

# PRESUPUESTO FINANCIERO

2023



financoop



**financoop**

caja central

SOMOS TU APOYO DE SIEMPRE





## ➤ FONDEO:

- Líneas de Crédito del Exterior: 10 MM  
Plazo promedio 3-5 años al 7%
- Líneas de Crédito con Instituciones Locales: 16 MM  
Plazo promedio 3 años al 8.5%
- Bono social. Crédito Verde 12MM  
Plazo promedio 3 años, colocación al 8.5%

## ➤ COLOCACION SOCIAS:

- Crédito Multiuso 174 MM
- Crédito Verde (Sostenible) 10 MM



## BALANCE GENERAL

	dic-22	dic-23	CRECIMIENTO	VALOR	PARTICIPACION	
					2022	2023
<b>ACTIVOS</b>	420,225,296	485,848,611	15.62%	65,623,315	100.00%	100.00%
Fondos Disponibles	101,546,364	102,300,476	0.74%	754,112	24.16%	21.06%
Inversiones	109,345,698	169,405,222	54.93%	60,059,525	26.02%	34.87%
Cartera de Créditos	194,645,272	197,353,777	1.39%	2,708,505	46.32%	40.62%
BIENES REALIZABLES	1,055,370	1,055,370	0.00%	0	0.25%	0.22%
<b>PASIVOS</b>	387,364,548	448,000,865	15.65%	60,636,317	100.00%	100.00%
Obligaciones con el Público	363,392,964	397,472,184	9.38%	34,079,220	93.81%	88.72%
Depósitos a la Vista	229,634,217	248,328,521	8.14%	18,694,304	59.28%	55.43%
Depósitos a Plazo	133,758,747	149,143,663	11.50%	15,384,916	34.53%	33.29%
Obligaciones Financieras	16,220,055	33,254,682	105.02%	17,034,627	4.19%	7.42%
Valores en circulación	3,800,000	12,900,000	239.47%	9,100,000	0.98%	2.88%
<b>PATRIMONIO</b>	32,860,748	37,857,204	15.20%	4,996,456	100.00%	100.00%
Capital Social	24,070,687	26,783,777	11.27%	2,713,090	73.25%	70.75%
<b>UTILIDAD</b>	775,044	1,351,865	74.42%			

# INDICADORES FINANCIEROS



**financoop**

caja central

## Calidad de activos

Grupo	Indicador	dic-2022	mar-2023	jun-2023	sep-2023	dic-2023
GR01	Activos productivos	95.95	94.16	95.41	95.48	95.64
GR01	Activos productivos a pasivos con costo	105.65	106.56	105.97	108.48	105.19

## Productividad

Grupo	Indicador	dic-2022	mar-2023	jun-2023	sep-2023	dic-2023
GR02	Grado de absorción	79.07	73.89	73.14	72.42	76.48

## Rentabilidad

Grupo	Indicador	dic-2022	mar-2023	jun-2023	sep-2023	dic-2023
GR03	Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE)	2.56	4.24	4.34	4.52	3.75
GR03	Rentabilidad sobre el activo (ROA)	0.16	0.35	0.37	0.38	0.31

## Liquidez

Grupo	Indicador	dic-2022	mar-2023	jun-2023	sep-2023	dic-2023
GR05	Liquidez de corto plazo	29.64	29.37	29.24	31.18	27.33

## Solvencia

GR06	Solvencia Patrimonial	13.02%	14.02%	14.02%	13.47%	13.04%
------	-----------------------	--------	--------	--------	--------	--------