

CAJA CENTRAL FINANCOOP

PRESUPUESTO FINANCIERO EJERCICIO ECONÓMICO 2024

1. Contenido

2.	PRESUPUESTO ESTADO DE SITUACIÓN ANUAL	2
3.	PRESUPUESTO ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL.....	2
4.	PRESUPUESTO ESTADO DE RESULTADOS ANUAL	3
5.	PRESUPUESTO ESTADO DE RESULTADOS	3
6.	PRESUPUESTO INDICADORES FINANCIEROS.....	4

2. PRESUPUESTO ESTADO DE SITUACIÓN ANUAL

(Cifras en USD miles)

COD.	DETALLE	Balance		Presupuesto		Var 2023	
		dic-23		dic-24			
1	ACTIVO	432.364		462.205		29.842	6,9%
11	FONDOS DISPONIBLES	118.776	27,5%	126.048	27,3%	7.272	6,1%
13	INVERSIONES	111.188	25,7%	146.776	31,8%	35.587	32,0%
14	CARTERA DE CREDITOS	183.889	42,5%	169.499	36,7%	-14.390	-7,8%
1499	Provisiones	-2.555	-0,6%	-3.335	-0,7%	-780	30,5%
CB	Cartera Bruta	186.444	43,1%	172.834	37,4%	-13.610	-7,3%
16	CUENTAS POR COBRAR	3.494	0,8%	3.820	0,8%	326	9,3%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUD	1.053	0,2%	1.053	0,2%	0	0,0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	374	0,1%	461	0,1%	87	23,3%
19	OTROS ACTIVOS	13.589	3,1%	14.548	3,1%	959	7,1%
2	PASIVOS	395.117	91,4%	422.617	91,4%	27.500	7,0%
21	OBLIGACIONES CON EL PUB	376.019	87,0%	396.626	85,8%	20.607	5,5%
26	OBLIGACIONES FINANCIERA	14.052	3,2%	14.578	3,2%	527	3,7%
27	VALORES EN CIRCULACION	1.900	0,4%	7.500	1,6%	5.600	294,7%
3	PATRIMONIO	37.247	8,6%	39.589	8,6%	2.342	6,3%
31	CAPITAL SOCIAL	26.505	6,1%	27.221	5,9%	716	2,7%
33	RESERVAS	9.362	2,2%	10.844	2,3%	1.482	15,8%
35	Superavit por Valuación	202	0,0%	202	0,0%	0	0,0%
36	RESULTADOS	1.177	0,3%	1.321	0,3%	144	12,2%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	432.364	100,0%	462.205	100,0%	29.842	6,9%

3. PRESUPUESTO ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL

(Cifras en USD millones)

COD.	DETALLE	dic-22	dic-23	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
1	ACTIVO	420,2	432,4	436,3	437,8	413,0	415,8	429,2	417,2	422,8	431,5	438,4	447,8	448,7	462,2
11	FONDOS DISPONIBLES	101,5	118,8	118,4	115,4	94,7	101,1	112,7	95,5	102,7	113,9	116,2	118,4	118,9	126,0
13	INVERSIONES	109,3	111,2	130,6	146,4	136,6	134,8	134,3	135,7	137,7	135,3	140,5	147,4	143,6	146,8
14	CARTERA DE CREDITOS	194,6	183,9	168,2	156,6	162,5	161,2	163,2	166,9	163,5	163,2	162,3	162,4	166,5	169,5
1499	Provisiones	-1,8	-2,6	-2,6	-2,7	-2,7	-2,8	-2,9	-2,9	-3,0	-3,1	-3,1	-3,2	-3,3	-3,3
CB	Cartera Bruta	196,4	186,4	170,8	159,3	165,3	164,0	166,1	169,8	166,5	166,2	165,5	165,6	169,7	172,8
16	CUENTAS POR COBRAR	2,3	3,5	3,6	3,7	3,8	3,7	3,7	3,7	3,7	3,7	3,7	3,8	3,8	3,8
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADO	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
19	OTROS ACTIVOS	11,0	13,6	14,1	14,2	13,8	13,5	13,7	13,7	13,6	13,9	14,2	14,3	14,4	14,5
2	PASIVOS	387,4	395,1	398,9	400,4	375,2	377,9	391,1	378,9	384,3	392,9	399,6	408,7	409,4	422,6
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	363,4	376,0	380,7	383,1	359,0	363,3	374,4	362,7	369,4	378,5	383,2	388,1	386,8	396,6
25	CUENTAS POR PAGAR	3,8	3,1	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8	3,9	3,9	3,9
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16,2	14,1	12,9	12,0	11,0	9,9	11,9	11,4	10,6	10,1	9,5	11,7	11,2	14,6
27	VALORES EN CIRCULACION	3,8	1,9	1,4	1,4	1,4	1,0	1,0	1,0	0,5	0,5	3,0	5,0	7,5	7,5
29	OTROS PASIVOS	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	PATRIMONIO	32,9	37,2	37,4	37,4	37,7	37,9	38,1	38,3	38,5	38,7	38,9	39,1	39,3	39,6
31	CAPITAL SOCIAL	24,1	26,5	26,5	26,5	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2	27,2
33	RESERVAS	7,7	9,4	10,5	10,5	10,1	10,1	10,2	10,3	10,4	10,5	10,6	10,7	10,7	10,8
35	Superavit por Valuación	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
36	RESULTADOS	0,9	1,2	0,2	0,2	0,3	0,4	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9	1,0	1,2	1,3
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	420,2	432,4	436,3	437,8	413,0	415,8	429,2	417,2	422,8	431,5	438,4	447,8	448,7	462,2

4. PRESUPUESTO ESTADO DE RESULTADOS ANUAL

Cifras expresadas en USD miles

COD	DETALLE	dic-23		dic-24		Var -2023	
51	INTERESES Y DESCUENTOS G	25.226	88,8%	29.057	90,3%	3.831	15,2%
41	INTERESES PAGADOS	19.681	69,3%	22.401	69,6%	2.720	13,8%
	MARGEN NETO DE INTERES	5.545	19,5%	6.656	20,7%	1.111	20,0%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	650	2,3%	542	1,7%	-107	-16,5%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.251	7,9%	2.588	8,0%	337	15,0%
42	COMISIONES PAGADAS	111	0,4%	7	0,0%	-103	-93,3%
	MARGEN BRUTO FINANCIER	8.545	30,1%	9.779	30,4%	1.235	14,5%
44	PROVISIONES	979	3,4%	808	2,5%	-170	-17,4%
	MARGEN NETO FINANCIER	7.566	26,6%	8.971	27,9%	1.405	18,6%
45	GASTOS DE OPERACION	5.933	20,9%	6.828	21,2%	895	15,1%
	MARGEN DE INTERMEDIACI	1.633	5,8%	2.144	6,7%	510	31,2%
55	OTROS INGRESOS OPERACION	41	0,1%	0	0,0%	-41	-100,0%
	MARGEN OPERACIONAL	1.674	5,9%	2.144	6,7%	470	28,1%
56	OTROS INGRESOS NO OPERA	17	0,1%	0	0,0%	-17	-100,0%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION	596	2,1%	905	2,8%	309	51,8%
	UTILIDAD	1.095	3,9%	1.239	3,8%	144	13,1%

El crecimiento de anual de la utilidad presupuestada se ubica en el 13.1%, superior al crecimiento de los activos (6.9%) y de los gastos operativos (15.1%).

5. PRESUPUESTO ESTADO DE RESULTADOS

Cifras expresadas en USD miles

COD	DETALLE	dic-22	dic-22	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
51	INTERESES Y DESCUEN	26.256	25.226	2.454	4.731	7.048	9.295	11.702	13.976	16.364	18.826	21.273	23.853	26.388	29.057
41	INTERESES PAGADOS	20.250	19.681	1.928	3.709	5.550	7.300	9.142	10.895	12.717	14.600	16.462	18.429	20.361	22.401
	MARGEN NETO DE IN	6.005	5.545	526	1.022	1.498	1.995	2.560	3.081	3.647	4.226	4.811	5.424	6.027	6.656
52	COMISIONES GANADA	0	210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53	UTILIDADES FINANCIERAS	221	650	47	92	137	182	227	272	317	362	407	452	497	542
54	INGRESOS POR SERVICIO	1.725	2.251	190	381	578	780	986	1.198	1.417	1.639	1.868	2.103	2.341	2.588
42	COMISIONES PAGADA	17	111	1	1	2	2	3	4	4	5	6	6	7	7
	MARGEN BRUTO FINA	7.927	8.545	763	1.494	2.211	2.955	3.771	4.547	5.377	6.223	7.081	7.973	8.859	9.779
44	PROVISIONES	950	979	65	130	202	267	332	404	469	534	606	671	736	808
	MARGEN NETO FINA	6.977	7.566	698	1.364	2.009	2.688	3.439	4.143	4.908	5.689	6.475	7.302	8.123	8.971
45	GASTOS DE OPERACION	5.517	5.933	551	1.102	1.661	2.222	2.791	3.361	3.938	4.516	5.094	5.671	6.249	6.828
	MARGEN DE INTERMI	1.460	1.633	147	262	348	466	648	782	970	1.173	1.381	1.631	1.873	2.144
55	OTROS INGRESOS OPE	17	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	OTRAS PERDIDAS OPE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	MARGEN OPERACION	1.477	1.674	147	262	348	466	648	782	970	1.173	1.381	1.631	1.873	2.144
56	OTROS INGRESOS NO	113	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47	OTROS GASTOS Y PER	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	IMPUESTOS Y PARTICI	816	596	62	110	147	197	273	330	409	495	583	688	790	905
	UTILIDAD	775	1.095	85	151	201	269	374	452	561	678	798	943	1.083	1.239

6. PRESUPUESTO INDICADORES FINANCIEROS

CAPITAL :	dic-23	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
Solvencia	15,30%	14,58%	14,69%	14,79%	14,99%	14,95%	14,73%	14,90%	15,06%	14,97%	14,78%	14,74%	15,03%
CALIDAD DE ACTIVOS :													
Morosidad Total	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Cobertura provisiones	59201551%	66258111%	72801320%	71873966%	74141652%	74906464%	74906896%	78096725%	79914822%	81983950%	83622467%	83235335%	8362305%
Activos improductivos / Total activos	4,58%	5,22%	5,07%	5,25%	5,63%	5,54%	5,66%	6,06%	6,01%	5,99%	6,44%	6,45%	6,35%
Activos productivos / Total Activos	95,42%	94,78%	94,93%	94,75%	94,37%	94,46%	94,34%	93,94%	93,99%	94,01%	93,56%	93,55%	93,65%
Activos productivos / Pasivos con costo	105,39%	105,22%	105,37%	105,91%	105,99%	105,79%	106,04%	106,04%	105,92%	105,83%	105,71%	105,74%	105,59%
MANEJO ADMINISTRATIVO :													
Grado de Absorción	78,41%	78,91%	80,80%	82,68%	82,66%	81,17%	81,12%	80,24%	79,39%	78,67%	77,67%	76,94%	76,11%
Gastos de Personal / AP	0,47%	0,48%	0,48%	0,49%	0,50%	0,50%	0,51%	0,52%	0,52%	0,53%	0,53%	0,53%	0,53%
Gastos Operativos / AP	1,48%	1,52%	1,52%	1,55%	1,56%	1,57%	1,58%	1,59%	1,59%	1,59%	1,59%	1,58%	1,58%
RENTABILIDAD :													
ROA	0,27%	0,24%	0,21%	0,19%	0,19%	0,21%	0,21%	0,23%	0,24%	0,25%	0,26%	0,27%	0,29%
ROE	3,14%	2,78%	2,46%	2,17%	2,17%	2,41%	2,42%	2,57%	2,71%	2,84%	3,01%	3,14%	3,29%
LIQUIDEZ:													
Liquidez CP	34,92%	33,92%	32,92%	27,92%	29,92%	32,92%	27,92%	29,92%	32,92%	33,17%	33,42%	33,67%	35,07%
FD + Inv / Total Activos	53,19%	57,07%	59,80%	56,03%	56,74%	57,55%	55,44%	56,85%	57,75%	58,55%	59,35%	58,51%	59,03%

José Luis Serrano
Jefe de Finanzas
FINANCOOP