

CAJA CENTRAL FINANCOOP

BALANCE GENERAL PRESUPUESTADO EJERCICIO 2026

Expresado en USD miles

COD.	DETALLE	Real		Presupuesto		Var Dic 26 / Dic 25	
		dic-25		dic-26			
1	ACTIVO	758.895		761.543		2.647	0,35%
11	FONDOS DISPONIBLES	402.051	53,0%	302.541	39,7%	-99.509	-24,8%
13	INVERSIONES	248.901	32,8%	261.971	34,4%	13.070	5,3%
14	CARTERA DE CREDITOS	68.962	9,1%	154.319	20,3%	85.357	123,77%
1499	Provisiones	-2.370	-0,3%	-2.490	-0,3%	-120	5,1%
CB	Cartera Bruta	71.331	9,4%	156.808	20,6%	85.477	119,83%
16	CUENTAS POR COBRAR	4.017	0,5%	4.332	0,6%	314	7,8%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS	1.050	0,1%	1.050	0,1%	0	0,0%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	413	0,1%	1.485	0,2%	1.073	259,8%
19	OTROS ACTIVOS	33.502	4,4%	35.844	4,7%	2.343	7,0%
2	PASIVOS	714.109	94,1%	713.028	93,6%	-1.081	-0,15%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	708.645	93,4%	674.645	88,6%	-34.000	-4,80%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	0,0%	13.000	1,7%	13.000	0,0%
27	VALORES EN CIRCULACION	0	0,0%	20.000	2,6%	20.000	0,0%
3	PATRIMONIO	44.786	5,9%	48.515	6,4%	3.729	8,3%
31	CAPITAL SOCIAL	30.339	4,0%	32.062	4,2%	1.722	5,7%
33	RESERVAS	11.830	1,6%	13.755	1,8%	1.925	16,3%
35	Superavit por Valuación	172	0,0%	212	0,0%	40	23,2%
36	RESULTADOS	2.444	0,3%	2.486	0,3%	42	1,7%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	758.895		761.543		2.647	0,3%

José Luis Serrano

Jefe Financiero

CAJA CENTRAL FINANCOOP

ESTADO DE RESULTADOS PRESUPUESTADO EJERCICIO 2026

Expresado en USD miles

COD.	DETALLE	Real		Presupuesto		Var Dic 26 / Dic 25	
		dic-25		dic-26			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	26.316	82,4%	22.503	81,7%	-3.813	-14,5%
41	INTERESES PAGADOS	20.206	63,3%	14.476	52,6%	-5.731	-28,4%
	MARGEN NETO DE INTERESES	6.109	19,1%	8.027	29,2%	1.918	31,4%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	1.818	5,7%	1.746	6,3%	-72	-4,0%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	2.919	9,1%	3.136	11,4%	217	7,45%
42	COMISIONES PAGADAS	55	0,2%	66	0,2%	11	21,0%
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	10.710	33,5%	12.653	46,0%	1.943	18,1%
44	PROVISIONES	195	0,6%	141	0,5%	-54	-27,7%
	MARGEN NETO FINANCIERO	10.515	32,9%	12.512	45,4%	1.997	19,0%
45	GASTOS DE OPERACION	6.830	21,4%	8.042	29,2%	1.211	17,7%
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	3.684	11,5%	4.470	16,2%	786	21,3%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	15	0,0%	15	0,1%	0	0,0%
	MARGEN OPERACIONAL	3.699	11,6%	4.485	16,3%	786	21,2%
56	OTROS INGRESOS NO OPERACIONAL	669	2,1%	15	0,1%	-654	-97,7%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMP	1.923	6,0%	2.014	7,3%	90	4,7%
	UTILIDAD	2.444	7,7%	2.486	9,0%	42	1,7%

José Luis Serrano

Jefe Financiero