

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CORFIMAL</b>							
<b>OFICINA :</b>	<b>MATRIZ</b>	<b>AÑO</b>	<b>2023</b>				
<b>ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS</b>							
(expresados en dolares)							
<b>SITUACIÓN FINANCIERA</b>							
	<b>Saldo inicial</b>	<b>I TRIMEST.</b>	<b>II TRIMEST.</b>	<b>III TRIMES.</b>	<b>IV. TRIMES</b>	<b>ESTRUCTURA</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>ACTIVOS</b>	<b>1,317,401</b>	<b>1,352,473</b>	<b>1,379,205</b>	<b>1,404,444</b>	<b>1,393,966</b>	<b>100.0%</b>	<b>5.8%</b>
Fondos Disponibles	58,772	24,773	25,243	25,969	25,032	1.8%	-57.4%
<b>Inversiones</b>	<b>0</b>	<b>80,965</b>	<b>78,236</b>	<b>76,574</b>	<b>66,896</b>	<b>4.8%</b>	<b>0.0%</b>
Cartera de Créditos	1,185,690	1,168,256	1,195,001	1,215,830	1,213,320	87.0%	2.3%
Créditos por Vencer	1,196,456	1,190,320	1,229,363	1,263,490	1,275,278		6.6%
Créditos Vencidos + No de	93,174	86,676	79,178	70,680	61,182		-34.3%
Provisión Créditos Incobrables	-103,940	-108,740	-113,540	-118,340	-123,140		18.5%
Cuentas por Cobrar	51,623	54,023	57,423	61,323	65,223	4.7%	26.3%
Activ o Fijo - Bienes Realiz.	6,847	10,507	9,873	11,841	11,109	0.8%	62.2%
Otros Activos	14,470	13,949	13,429	12,908	12,387	0.9%	-14.4%
<b>PASIVOS</b>	<b>563,188</b>	<b>578,572</b>	<b>594,500</b>	<b>610,993</b>	<b>589,699</b>	<b>100.0%</b>	<b>4.7%</b>
Depósitos a la Vista	196,198	205,418	215,072	225,180	197,387	33.5%	0.6%
Depósitos a Plazo	346,195	352,359	358,632	365,018	371,517	63.0%	7.3%
Cuentas por Pagar	20,795	20,795	20,795	20,795	20,795	3.5%	0.0%
Créditos Externos	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0	0	0.0%	0.0%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>754,213</b>	<b>773,900</b>	<b>784,705</b>	<b>793,452</b>	<b>804,267</b>	<b>100.0%</b>	<b>6.6%</b>
Reservas	8,577	11,677	14,777	17,877	20,977	2.6%	144.6%
Capital Social (Certf. Aport)	745,456	764,628	768,074	771,535	775,012	96.4%	4.0%
Resultados	0	-2,604	1,624	3,709	7,918	1.0%	0.0%
Acumulados	10	10	-2,604	1,624	3,709		
Del Ejercicio	0	-2,614	4,229	2,085	4,208		
Otros Aportes Patrimoniales	170	200	230	330	360	0.0%	111.8%
Superavit valuación propiedad		0	0	0	0	0.0%	0.0%
<b>CONTROL</b>							
Total de Activos	1,317,401	1,352,473	1,379,205	1,404,444	1,393,966		
Total de Pasivos+Patrimonio	1,317,401	1,352,473	1,379,205	1,404,444	1,393,966		

<b>ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS CORFINAL</b>						
<b>OFICINA: MATRIZ</b>		<b>AÑO:2023</b>				
			<b>I TRIMEST.</b>	<b>II TRIMEST.</b>	<b>III TRIMES.</b>	<b>IV. TRIMES</b>
<b>51</b>	<b>Intereses Ganados</b>		<b>50,530</b>	<b>99,366</b>	<b>149,679</b>	<b>201,381</b>
5103	Inversiones		1,854	3,778	5,757	7,771
5104	Créditos		48,677	95,588	143,922	193,610
<b>41</b>	<b>Intereses Pagados-Causados</b>		<b>8,492</b>	<b>17,195</b>	<b>26,115</b>	<b>35,195</b>
4101	Depósitos		8,492	17,195	26,115	35,195
4103	Créditos Otras Inst. Financieras		0	0	0	0
	<b>Margen Bruto Financiero</b>		<b>42,038</b>	<b>82,171</b>	<b>123,564</b>	<b>166,186</b>
	% de los Ingresos		83.19%	82.70%	82.55%	82.52%
<b>4501</b>	<b>Gastos de Personal</b>		<b>16,248</b>	<b>35,835</b>	<b>58,634</b>	<b>80,823</b>
4501	Remuneraciones y beneficios sociales		14,943	29,845	51,059	70,023
450205	Directivos, Capacitación, Refrigerios,viáticos y otros		0	780	1,060	1,380
450190	Otros Gastos Emplea.(capacitaciones, alimentación,bono responsabilidad,exameneos		1,305	5,210	6,515	9,420
<b>45</b>	<b>Gastos de Operación</b>		<b>26,483</b>	<b>47,094</b>	<b>67,928</b>	<b>86,181</b>
	Honorarios y Servicios Terceros					
4503	(Gtos.Fijos,teléfono,luz,internet, web,soporte)		21,948	37,054	50,260	63,586
4504	Impuestos y Contribuciones (SEPS, COSEDE		0	890	3,590	3,590
4507	Otros Egresos (Sumin. Soport.Téc.Promociones, Public.		4,535	9,150	14,078	19,005
<b>4505</b>	<b>Prov., Depreciaciones y Amort.</b>		<b>6,733</b>	<b>13,367</b>	<b>19,799</b>	<b>26,231</b>
44	Provisiones		6,000	12,000	17,700	23,400
4505	Depreciaciones		633	1,267	1,999	2,731
4506	Amortizaciones		100	100	100	100
<b>54</b>	<b>Ingresos por intereses y otros servicios</b>		<b>4,350</b>	<b>19,100</b>	<b>25,250</b>	<b>32,000</b>
5405	Servicios Cooperativos (Créditos castigados ,Gestión Cobranzas y tarifados costos max.)		4,350	19,100	25,250	32,000
	Ingresos (Egresos) Operacionales		-45,114	-77,196	-121,111	-161,236
	% de los Ingresos		89.3%	77.7%	80.9%	80.1%
<b>59</b>	<b>GANANCIA (PERDIDA) OPERACIONAL</b>		<b>-3,076</b>	<b>4,975</b>	<b>2,453</b>	<b>4,951</b>
	% de los Ingresos		-6.1%	5.0%	1.6%	2.5%
	<b>Provisiones</b>					
15%	Participación Trabajadores		-461	746	368	743
0	Impuesto a la Renta					
	<b>GANANCIA (PERDIDA) EJERCICIO</b>		<b>-2,614</b>	<b>4,229</b>	<b>2,085</b>	<b>4,208</b>

## ÍNDICES FINANCIEROS PROYECTADOS CORFINAL

**OFICINA: MATRIZ**

**AÑO: 2023**

	I TRIMEST.	II TRIMEST.	III TRIMES.	IV. TRIMES
<b>1) Riesgo Crediticio</b>				
1.1) Cartera Vencida / (Por Vencer + Vencida)	6.8%	6.1%	5.3%	4.6%
1.2) Provisiones / (Por Vencer + Vencida)	8.5%	8.7%	8.9%	9.2%
<b>2) Rentabilidad</b>				
2.1) Resultados / (Capital + Reservas propias)	-0.3%	0.5%	0.3%	0.5%
2.2) Resultados / Total de Activos	-0.2%	0.3%	0.1%	0.3%
<b>3) Liquidez</b>				
3.1) Fondos Disponibles+inversiones / Depósitos Corto Plazo	19%	18%	17%	16%
3.2) Índice de Liquidez	4.4%	4.4%	4.4%	4.4%
<b>4) Eficiencia Administrativa</b>				
4.1) Gastos Operacionales / (Activo+Contingentes)	3.2%	6.0%	9.0%	12.0%
4.2) Gastos Operacionales / Recursos Captados	7.7%	14.5%	21.4%	29.4%
4.3) Gastos Personal / Activos	1.2%	2.6%	4.2%	5.8%
4.4) Margen Financiero / Activos	3.1%	6.0%	8.8%	11.9%
<b>5) Eficiencia Financiera</b>				
5.1) Activos Productivos / Pasivos con Costo	243.5%	241.7%	239.0%	246.7%