

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MAQUITA CUSHUNCHIC LTDA.
SUPUESTOS PRESUPUESTO 2023

El siguiente cuadro resume los principales supuestos para la elaboración del presupuesto 2023

ESTADO DE SITUACIÓN

SUPUESTOS PARA ACTIVOS				
	DATOS DEL AÑO 2021	PROYECTADO 2022	PRESUPUESTO 2023	OBSERVACIÓN
Crecimiento de los activos	6,28%	9,84%	17,43%	· Crecimiento con respecto a 2022, que se justifica por una proyección de crecimiento en la cartera de crédito (20,01%)
Crecimiento de la cartera	6,87%	12,66%	20,01%	· Se presupuesta considerando la colocación del último trimestre, cuyo promedio es de 2.641.000 USD, registrando un monto colocado máximo en dicho período de 2.937.233 USD.
Monto promedio mensual de colocación	1.860.451,05	2.100.038,43	2.612.209,00	· El promedio del último cuatrimestre del 2022 fue 2.641.000 USD.
Monto promedio de crédito colocado	9.948,94	11.797,97	11.800,00	· Se mantiene similar al año 2022
Número de operaciones de consumo (concedidas)	1.200	1.044	1.484	· El número de operaciones es mayor al de 2022 y se asemeja al de período previo a la pandemia. Se requiere crecer en número de operaciones.
Número de operaciones de microcrédito (concedidas)	1.020	1.068	1.232	· El número de operaciones es mayor al de 2022 y se asemeja al de período previo a la pandemia. Se requiere crecer en número de operaciones.
Composición micro y consumo	44,26% y 46,19%	45,76% y 42,56%	47,72% y 43,75%	· La composición de la cartera mejora con respecto al 2022. Diferencia es vivienda y educativo
Liquidez mínima	12,00%	12,00%	10,00%	· Se considera un 10% como reserva mínima de liquidez. Volatilidad máxima de la Cooperativa multiplicado por 2.5 veces da como resultado un requerimiento máximo de liquidez de 5,85%. Se sugiere revisar los límites internos en el CAIR y poner a consideración del CDA.
Crecimiento activos fijos netos	18,55%	3,12%	0,00%	· Se realizará compra de 2 nuevos ATM, reposición de equipos de computación y otros menores que no superan la depreciación anual de los activos fijos.
SUPUESTOS PARA PASIVOS				
Crecimiento de los pasivos	7,57%	11,16%	19,95%	· Para cubrir financiamiento del crecimiento de los activos, manteniendo una reserva de liquidez adecuada.
Crecimiento de dep. a la vista	-5,03%	3,03%	3,19%	· Se proyecta tasa de crecimiento considerando nuevos servicios para que los socios mantengan sus ahorros en la Cooperativa.
Crecimiento de dep. a plazo	18,23%	-8,04%	13,22%	· Se prevé tener un crecimiento que permita recuperar el nivel de DPF del año 2021, esto significa crecer aproximadamente 1.5 millones USD.
Fondeo comercial	11.250.000	9.300.000	14.950.000	· A parte de las renovaciones se requieren 6.000.000 USD en nuevos fondos para financiar parte del crecimiento de la cartera de crédito. Al momento mantenemos negociaciones con Symbiotics, Incofin, Desjardins y Oikocredit.
SUPUESTOS PARA PATRIMONIO				
Crecimiento del patrimonio	1,93%	1,85%	6,41%	· Considera el crecimiento del patrimonio tanto por aporte por nuevos créditos, como por el resultado del ejercicio.

ESTADO DE RESULTADOS
SUPUESTOS PARA INGRESOS

	DATOS DEL AÑO 2021	PROYECTADO 2022	PRESUPUESTO 2023	OBSERVACIÓN
Tasa max de interés consumo	15,50%	15,30%	15,30%	· Se mantiene la tasa
Tasa max de interés microcrédito	19,80%	19,80%	18,80%	· Se prevé reducción en algunos productos (rendimiento promedio 17%)
Tasa de interés ctas bancarias	0,80%	0,12%	0,12%	· No se prevé cambios en las tasas
Tasa de interés inversiones	4,60%	4,03%	4,03%	· Se mantendrán criterios de diversificación, riesgo y rentabilidad adecuados.
Crecimiento ingresos x servicios				
Crecimiento de cuentas x mes	68	47	90	· Se incrementa por crecimiento esperado en nuevos clientes y apertura de cuentas en línea
Relación ingresos x cobranz / CB	0,30%	0,43%	0,43%	· Se mantiene similar al año 2021
Promedio mensual de recuperación de cartera castigada	9.203,07	28.033,00	28.000,00	· Se mantiene el promedio mensual (incluye capital e intereses)
SUPUESTOS PARA GASTOS				
GASTOS FINANCIEROS				
Tasa depósitos a la vista	0,50%	0,50%	0,75%	· Se prevé subir la tasa al 1%, con el fin de financiar campañas de captación en productos a la vista.
Tasa depósitos a plazo	7,11%	6,15%	6,15%	· Se registra tasa promedio ponderada, aplicando un sistema escalonado de tasas, por rango de saldo y plazo.
Tasa fondeo comercial	8,28%	7,98%	8,17%	· Se incrementa por condiciones de mercado
GASTOS DE PROVISIONES				
Gasto mensual promedio	80.745	74.729	70.000	· Se registra el valor necesario para mantener un ratio de Gto. Prov / CB menor al 2%
% de Provisión cartera	A1 1%; A2 2,5%; A3 7,5%; B1 12,1%; B2 20%; C1 40%; C2 60%; D 80%; E 100%	A1 1,14%; A2 2,99%; A3 7,5%; B1 12,1%; B2 20%; C1 40%; C2 60%; D 90%; E 100%	A1 1,14%; A2 2,99%; A3 5,99%; B1 9,99%; B2 19,99%; C1 39,99%; C2 59,99%; D 99,99%; E 100%	· Al finalizar el año 2022 se constituirá una provisión genérica que nos permita llegar al 100% de la cobertura del PaR30. Para el año 2023 los % de provisión se ubicarán en los techos de las calificaciones A2, A3, B1, B2, C1, C2, D y E. En A1 se mantendrá por debajo del máximo.
GASTOS OPERATIVOS: GASTOS DE PERSONAL (*)				
Incremento de personal	2	2	3	· 1 gestor de proyectos, 1 operador de tecnología (por implementación normativa de seguridad información y protección de datos personales) y 1 oficial de cobranzas
Incremento de sueldos (antiguos)	1,39%	0,00%	6,66%	· Se presupuesta incremento fundamentalmente en la parte variable de los sueldos
% sueldo variable	26,98%	26,98%	30,91%	· Se incrementa con relación al año 2022
Aportaciones al IESS	patronal	patronal	patronal	· Sin cambios
Otros gastos de personal	se suspendió el pago de bonificaciones por metas de utilidad	se restituyen los variables trimestrales hasta en un 35%	se restituyen los variables trimestrales al 100%	· Incluye capacitación, dotación de uniformes, incentivos por cumplimiento, bono de alimentación, seguros e indemnizaciones.
GASTOS OPERATIVOS: HONORARIOS				
Promedio mensual	9.558	14.043	17.753	· Incluye auditoria, evaluación financiera, ethical hacking, auditoria de sistemas y un incremento del 5% para honorarios varios. Adicionalmente se incluyen 6 meses de honorarios para contador general (1800 x mes).
GASTOS POR SERVICIOS VARIOS				
Incremento gasto de seguridad	4,00%	6,00%	6,00%	· Incremento presupuestado por incremento en el salario mínimo decretado por el gobierno
Gasto de publicidad mensual promedio	7.584	10.428	12.750	· Se presupuesta 153mil USD para publicidad en el año, incluye material publicitario y difusión
Servicios básicos mensual promedio	4.104	4.243	4.463	· Se mantiene similar al año 2022
Seguros generales (mes prom)	2036	2122	4000	· Se estudia implementar póliza tipo BBB para ramos generales.
Incremento alquileres	0%	3,31%	5%	· Se presupuesta un incremento máximo del 5% anual
Otros servicios (mes)	8.555	7.986	11.066	· Copias, aseo y limpieza, servicios bancarios. Inc. 5% + 25mil USD para digitalización de documentos contables 10 años.
Aportes proyectos sociales	40.100	24.000	38.400	· Promotoras de salud con incremento solicitado (1200 x mes adicionales para pago médicos)
Aportes organismos de control	172.657	178.635	188.711	· COSEDE 142.827, SEPS 45.884
Impuestos adicionales	9.357	70.000	70.000	· Se mantiene la contribución de 70mil USD, por segundo año consecutivo.
Atención médica a socios	Cobertura del 60% en promedio (copago por uso de servicio médicos)	Cobertura del 60% en promedio (copago por uso de servicio médicos)	Cobertura del 60% en promedio (copago por uso de servicio médicos)	· Los beneficiarios de las atenciones médicas serán socios con cuentas abiertas al menos 6 meses en la Cooperativa, cuyo saldo promedio sea de 50 USD o más. Se mantiene figura de copago.
Resultado del ejercicio	1.380,67	75.318,00	296.817,00	