



Corporación Nacional
de **Finanzas Populares y Solidarias**

Impulsando el Buen Vivir.

CONSULTORÍA:

**“METODOLOGÍA DE
DETERMINACIÓN
DE TASAS DE INTERÉS”**

PRODUCTO:

***INSTRUCTIVO DE USO DE LA
HERRAMIENTA***

AGOSTO, 2014

INSTRUCTIVO USO HERRAMIENTA PARA EL CÁLCULO DE TASAS DE INTERÉS

1. OBJETIVO

- Guiar a los funcionarios de las OSFPS en el uso y llenado de la Herramienta para la Fijación de Tasas de Interés, costo por tipo de cartera y Proyecciones básicas.
- Conocer de una manera estructurada la ruta a seguir para el cálculo de las tasas de interés, costo y proyecciones para una OSFPS.

2. USUARIOS

- Funcionarios de la CONAFIPS
- Responsable de la gestión y funcionarios de las OSFPS

3. HOJA INGRESO DE BALANCES

- Se copia los 2 Balances de la OSFPS, de los 2 meses sujetos de estudio. Se debe copiar en base al Catálogo vigente de la SEPS. Si los datos están bien ingresados, se realizarán las verificaciones correspondientes.

PEGUE LOS BALANCES SOLAMENTE EN VALORES SIN FORMATO

BALANCE DATOS 1		
Copiar los balances con el formato de CUC de la SEPS		
	MES	MAYO
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	
110105	EFFECTIVO	
110110	CAJA CHICA	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	

BALANCE DATOS 2		
Copiar los balances con el formato de CUC de la SEPS		
	MES	JUNIO
1	ACTIVO	
11	FONDOS DISPONIBLES	
1101	CAJA	
110105	EFFECTIVO	
110110	CAJA CHICA	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
110305	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	

4. ÍNDICE

Esta Hoja permite visualizar las hojas que forman parte de la Herramienta. Con un “Clic” se direcciona a la Hoja seleccionada por el usuario.

5. HOJA "DATOS OSFPS"

- **Nombre de la Entidad:** se tiene que registrar el nombre de la OSFPS
- **RUC:** se registra el número del Registro Único de Contribuyentes
- **Años de Operación:** se registra el número de años de permanencia en el mercado.
- **Número de Sucursales:** se registra en número de oficinas, incluye la Oficina Principal.
- **Segmento:** se registra el segmento a la que pertenece la OSFPS. Se selecciona de entre las alternativas.
- **Provincia:** se debe registrar el nombre de la Provincia en la que se ubica la Oficina Principal.
- **Cantón:** se debe registrar el nombre del Cantón en la que se ubica la oficina principal.
- **Parroquia:** se debe registrar el nombre de la Parroquia en la que se ubica la oficina principal.
- **Dirección:** se registrar la dirección completa de la Oficina Principal de la OSFPS
- **Teléfonos:** se registra el número telefónico de la Oficina Principal de la OSFPS
- **Representante Legal:** se debe registrar el nombre del representante legal vigente.
- **Fecha de Análisis:** se debe registrar la fecha en la que se analiza la política de fijación de tasa de interés.

6. HOJA "BALANCE GENERAL – PYG"

BALANCE GENERAL

	CODIGO	CUENTA	MES 1	MES 2
1				
2	1	ACTIVO	733.810,19	748.656,61
3	11	FONDOS DISPONIBLES	65.363,50	65.556,56
4	1101	Caja	13.153,34	11.878,01
5	110105	Efectivo	13.135,86	11.860,53
6	110110	Caja chica	17,48	17,48
7	1102	Depósitos para encaje	0,00	0,00
8	110205	Banco Central del Ecuador	0,00	0,00
9	110210	Banco Nacional de Fomento	0,00	0,00
10	110215	Bancos locales	0,00	0,00
11	1103	Bancos y otras instituciones financieras	51.368,54	52.746,98
12	110305	Banco Central del Ecuador	13.296,62	15.652,91

- **Balance General (BG)**

En esta hoja se copia el Balance General de la OSFPS conforme el Plan de Cuentas de la SEPS. Se debe tener precaución para que las cuentas de BG de la SEPS coincidan con las cuentas del BG de la OSFPS que se ingresa.

Se debe ingresar los datos del balance del mes sujeto de análisis así como del mes anterior que permitirá luego calcular promedios o variaciones.

- **Pérdidas y Ganancias (PYG).**

En esta hoja se copia el estado “PYG” de la OSFPS conforme el Plan de Cuentas de la SEPS. Se debe tener precaución para que las cuentas de “PYG” de la SEPS coincidan con las cuentas del “PYG” de la OSFPS que se ingresa.

Se debe ingresar los datos del balance del mes sujeto de análisis así como del mes anterior que permita luego calcular promedios o variaciones.

BALANCE PERDIDAS Y GANANCIAS

1	CODIGO	CUENTA	MES 1	MES 2
2				
3	5	TOTAL INGRESOS	30.497,66	38.648,98
4				
5	51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.432,08	35.053,46
6	5101	Depósitos	256,15	326,26
7	5102	Operaciones interbancarias	0,00	0,00
8	5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1.407,61	1.794,30
9	5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	25.752,98	32.899,69
10	510405	Cartera de créditos comercial	171,29	216,50
11	510410	Cartera de créditos de consumo	19.215,16	24.377,16
12	510415	Cartera de créditos de vivienda	545,46	693,11
13	510420	Cartera de créditos para la microempresa	5.747,21	7.518,47
14	510421	Cartera de crédito educativo	0,00	0,00

7. HOJA “BALANCE GENERAL RESUMEN – PYG RESUMEN”

- Balance General**

Esta hoja se forma automáticamente de la Hoja “Balance General” y consolida las principales cuentas y rubros necesarios para el cálculo de la fijación de tasas de interés.

BALANCE GENERAL (RESUMEN)

CODIGO	CUENTA	MES 1	MES 2
1	ACTIVO	733.810	748.657
11	FONDOS DISPONIBLES	65.363	65.557
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
13	INVERSIONES	103.083	106.302
14	CARTERA DE CREDITOS	527.933	538.695
	Cartera de créditos comercial	4.938	5.207
	Cartera de créditos de consumo	405.483	409.605
	Cartera de créditos de vivienda	16.292	16.574
	Cartera de créditos para la microempresa	121.723	128.453
	Cartera de crédito educativo	-	-
	Cartera de créditos de inversión pública	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(20.502)	(21.144)

- PyG.**

Esta hoja se forma automáticamente de la Hoja “PYG” y consolida las principales cuentas y rubros necesarios para el cálculo de la fijación de tasas de interés.

BALANCE PERDIDAS Y GANANCIAS (RESUMEN)

CODIGO	CUENTA	MES 1	MES 2
5	TOTAL INGRESOS	29.969,65	38.648,98
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.432,08	35.053,46
5101	Depósitos	256,15	326,26
5102	Operaciones interbancarias	-	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	1.407,61	1.794,30
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	25.752,98	32.899,69
510405	Cartera de créditos comercial	171,29	216,50
510410	Cartera de créditos de consumo	19.215,16	24.377,16

8. HOJA "VARIABLES"

- Esta hoja contiene los diferentes criterios de asignación que se aplican a las variables de la Estructura de Costos para el cálculo de la Tasa de Interés. Los factores de asignación se los realizan de acuerdo a los tipos de cartera, se decir: microcrédito, consumo, comercial, vivienda, educativo, inversión pública.
- **Participación de Cartera:** calcula automáticamente la proporción de cada tipo de cartera respecto del total de cartera del BG.
- **Gastos Operativos:** se registra la proporción que se estima representa los gastos operativos por cada tipo de cartera. Un criterio puede ser la "participación de la cartera", "todos por igual" o "distribución".
- **Provisión:** se registra la proporción de la provisión global dividida por cada tipo de cartera.
- **Obligaciones Financieras - Promedio Tasa de Interés:** se registra el costo / tasa de interés promedio de los préstamos comerciales que recibe la OSFPS.
- **Depósitos a la Vista - Promedio Tasa de Interés:** se registra el interés (tasa pasiva) promedio que paga la OSFPS por los ahorros.
- **Depósitos a la Plazo - Promedio Tasa de Interés:** se registra el interés (tasa pasiva) promedio que paga la OSFPS por los Depósitos a Plazo Fijo.
- **Depósitos Restringidos - Promedio Tasa de Interés:** se registra el interés (tasa pasiva) promedio que paga la OSFPS por el encaje que mantienen sus socios en sus cuentas.
- **Inflación - Promedio Tasa de Interés:** se registra el % de inflación anual acumulada que se aplica al financiamiento de los recursos propios de la OSFPS.
- **Inversiones - Promedio Tasa de Interés: Inflación - Promedio Tasa de Interés:** se registra el % de interés que se cobrará a las inversiones realizadas por la OSFPS.
- **Tasa Crecimiento Grupo Par:** se debe incluir el % de crecimiento que han mostrado entidades similares.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

DATOS									
		Comercial	Consumo	Vivienda	Microempresa	Educativo	Inversión Pública	TOTAL	
Participación de Cartera		#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
Provisión	X PARTIC. DE CARTERA	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
Gastos Operativos	DISTRIBUCION	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
TOTAL GASTOS OPERATIVOS ANUALIZADOS								-	
STAFF		#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	0,0%	
PERSONAL CREDITO	INGRESAR DATOS	-	-	-	-	-	-	0,0%	
PERSONAL CAPTACIONES		#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	0,0%	0,0%
		#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0! DIFERENCIA

		Promedio Tasa de Interés		Comercial	Consumo	Vivienda	Microempresa	Educativo	Inversión Pública	TOTAL
Obligaciones Financieras	8,28%	INGRESAR DATOS		0,00%	16,67%	0,00%	83,33%	0,00%	0,00%	100%
Depósitos a la vista	0,00%	INGRESAR DATOS		0,00%	5,00%	0,00%	95,00%	0,00%	0,00%	100%
Depósitos a plazo	0,00%			0,00%	5,00%	0,00%	95,00%	0,00%	0,00%	100%
Depósitos restringidos	0,00%			0,00%	50,00%	0,00%	50,00%	0,00%	0,00%	100%
Inflación	0,00%	OK		0,00%	50,00%	0,00%	50,00%	0,00%	0,00%	100%
Inversiones	4,00%	OK		0,00%	50,00%	0,00%	50,00%	0,00%	0,00%	100%

Tasa de Crecimiento Grupo Par	5,00%
-------------------------------	-------



9. HOJA "CÁLCULO TASA INTERÉS"

Esta hoja se forma automáticamente y tiene como insumos las Hojas anteriormente descritas. En esta hoja se calcula las variables para la fijación de la tasa de interés global y por segmento.

- **Variables para Fijación de la Tasa de Interés:**

- a. Gastos Operativos como porcentaje del promedio de la cartera
- b. Provisión como porcentaje del promedio de la cartera
- c. Costo de FONDEO: muestra el promedio ponderado de cada una de las fuentes de fondeo por cada segmento.
- d. Tasa Crecimiento /Capitalización: como porcentaje de la utilidad respecto del patrimonio.
- e. Inversiones: rendimiento como porcentaje de las inversiones realizadas por la entidad.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

- **Cálculo:** se calcula automáticamente la tasa de interés promedio y por línea.

CALCULO DE TASA DE INTERES POR LINEA DE CREDITO										
INGRESE DATOS EN LA HOJA DATOS COOP.										
	DATO 1	DATO 2	PROMEDIO	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA	EDUCATIVO	INVERSION PUBLICA	TOTAL
GASTOS OPERATIVOS										
45	GASTOS OPERATIVOS ANUALIZADOS		-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
14	PROMEDIO CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS OPERATIVOS				0,0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,000%	0,0%	0,0%
COSTO DE PERDIDA										
44	PROVISIONES ANUALIZADAS		-	-	-	-	-	-	-	-
14	CARTERA		-	-	-	-	-	-	-	-
COSTO DE PERDIDA				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COSTO DE FONDEO										
2	FINANCIAMIENTO (PASIVO + CAPITAL)		-	-	-	-	-	-	-	-
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-	-	-	-	-	-	-
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-	-	-	-	-	-	-	-
2101	Depósitos a la vista		-	-	-	-	-	-	-	-
2103	Depósitos a plazo		-	-	-	-	-	-	-	-
2105	Depósitos restringidos		-	-	-	-	-	-	-	-
3	CAPITAL SOCIAL		0,00%	-	-	-	-	-	-	-
14	CARTERA ULTIMO AÑO			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2101	Depósitos a la vista			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2103	Depósitos a plazo			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2105	Depósitos restringidos			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	CAPITAL SOCIAL			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	CARTERA ULTIMO AÑO			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2101	Depósitos a la vista			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2103	Depósitos a plazo			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2105	Depósitos restringidos			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	CAPITAL SOCIAL			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COSTO DE FONDEO				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TASA DE CRECIMIENTO										
3	PATRIMONIO		-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO		-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	RELACION CARTERA / PATRIMONIO		#DIV/0!	-	-	-	-	-	-	-
TASA DE CAPITALIZACION				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
INVERSIONES										
13	INVERSIONES		-	-	-	-	-	-	-	-
	TASA DE INTERES		3,00%	-	-	-	-	-	-	-
TASA DE INVERSIONES				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TASA DE INTERES NOMINAL POR LINEA				0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TASA DE INTERES PROMEDIO									#DIV/0!	



10. HOJA “OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO”

- **Tasa promedio:** se registra el porcentaje que se paga como tasa pasiva a los ahorristas. El porcentaje será diferenciado dependiendo de la fuente de captaciones así: depósitos a la vista, operaciones de reporto, depósitos a plazo, depósitos de garantía y depósitos restringidos.
- En las columnas de tipo de cartera “Comercial, Consumo, Vivienda, Microempresa, Educativo o Inversión Pública se registra el porcentaje que cada tipo de cartera se financia de cada fuente de captaciones. Esta distribución debe sumar el 100%.

OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO										
SALDO SEGÚN BALANCE	SALDO SEGÚN BALANCE	COMPOSICION PASIVO	TASA PROMEDIO	Comercial	Consumo	Vivienda	Microempr esa	Educativo	Inversión Pública	
Depósitos a la vista	-	0,0%	0,00%		5%		95%			100%
Operaciones de reporto	-		0,00%							0%
Depósitos a plazo	-	0,0%	0,00%	0%	5%	0%	95%			100%
Depósitos de garantía	-				50%		50%			100%
Depósitos restringidos	-	0,0%	0,00%		50%		50%			100%
TOTAL	-	0%								



11. HOJA “OBLIGACIONES FINANCIERAS”

- **Número:** indica el número de la entidad financiadora que actualmente mantiene relación comercial con la OSFPS.
- **Nombre del Fondeador:** se debe registrar el nombre de la entidad que financia a la O SFPS.
- **Monto del Crédito:** se debe registrar el valor (USD) vigente del préstamo.
- Las columnas “% de participación” y “ponderación” se calculan automáticamente.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

- En las columnas de tipo de cartera “Comercial, Consumo, Vivienda, Microempresa, Educativo o Inversión Pública se registra el porcentaje que cada tipo de cartera se financia de cada fuente de captaciones. Esta distribución debe sumar el 100%.
- El resultado “Promedio Ponderado Tasa de Interés” se calcula automáticamente y se registra directamente en la Hoja “Variables”.

OBLIGACIONES FINANCIERAS												
NUMERO	NOMBRE FONDEADOR	MONTO CREDITO	TASA DE INTERES	% DE PARTICIPACION	PONDERACION	Comercial	Consumo	Vivienda	Microempres a	Educativo	Inversión Pública	
Fondeador 1	AÑJAF	20.000,00	8,0%	1,4%	0,00		10%		90%			100%
Fondeador 2	ADKFJAF	400.000,00	9,0%	28,2%	0,03	0%	40%	0%	60%			100%
Fondeador 3		1.000.000,00	8,0%	70,4%	0,06				100%			100%
Fondeador 4												0%
Fondeador 5												0%
Fondeador 6												0%
Fondeador 7												0%
Fondeador 8												0%
Fondeador 9												0%
Fondeador 10												0%
Fondeador 11												0%
Fondeador 12												0%
Fondeador 13												0%
Fondeador 14												0%
Fondeador 15												0%
TOTAL		1.420.000,00	8,3%			0%	17%	0%	83%	0%	0%	100%
PROMEDIO PONDERADO TASA DE INTERÉS					8,28%							



12. HOJA "MODELAMIENTO TASA DE INTERÉS"

- Esta hoja permite hacer una aproximación de la tasa de interés por línea si se cambia la *Tasa de Crecimiento* que la entidad desea obtener en el período.

CALCULO DE TASA DE INTERES POR LINEA DE CREDITO										
	DATO 1	DATO 2	PROMEDIO	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROEMPRESA	EDUCATIVO	INVERSION PUBLICA	TOTAL
GASTOS OPERATIVOS										
45 GASTOS OPERATIVOS ANUALIZADOS	-	-	-	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
14 PROMEDIO CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS OPERATIVOS				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%	0,0%	0,0%
COSTO DE PERDIDA										
44 PROVISIONES ANUALIZADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COSTO DE PERDIDA				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
COSTO DE FONDEO										
2 FINANCIAMIENTO (PASIVO + CAPITAL)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2101 Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2103 Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2105 Depósitos restringidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 CAPITAL SOCIAL	-	-	4,0%	-	-	-	-	-	-	-
14 CARTERA ULTIMO AÑO										
26 OBLIGACIONES FINANCIERAS				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0	0	
21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2101 Depósitos a la vista				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2103 Depósitos a plazo				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2105 Depósitos restringidos				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 CAPITAL SOCIAL				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
COSTO DE FONDEO				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
TASA DE CRECIMIENTO										
3 PATRIMONIO	-	-	-	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
UTILIDAD OPERADA DEL EJERCICIO	-	-	-	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
TASA DE CRECIMIENTO		40,0%								
RELACION CARTERA / PATRIMONIO		#iDIV/0!								
TASA DE CAPITALIZACION		0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
INVERSIONES										
13 INVERSIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TASA DE INTERES		4,0%								
TASA DE INVERSIONES				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
TASA DE INTERES NOMINAL POR LINEA										
				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
TASA DE INTERES PROMEDIO										
									#iDIV/0!	



13. HOJA “INDICADORES - RESULTADOS”

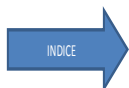
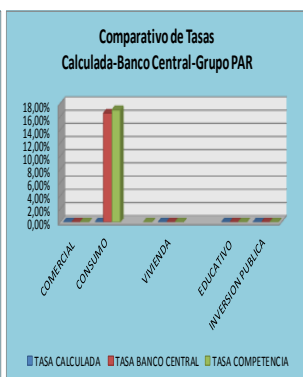
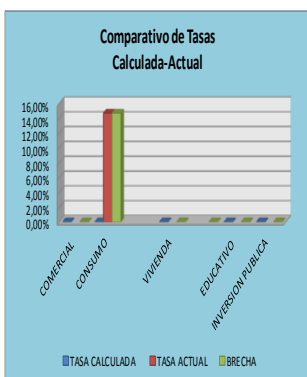
Esta hoja se forma automáticamente y muestra un comparativo de tasas de interés calculadas, grafica las variaciones de las tasas de interés y determina unos indicadores financieros de rentabilidad y manejo administrativo.

- **Comparativo de Tasas:** se muestra automáticamente los resultados de la fijación de la tasa de interés mediante el uso de la herramienta.
- **Tasa Calculada:** se registra automáticamente las tasas calculadas en la herramienta.
- **Tasa Actual:** se escribe las tasas que actualmente cobra la OSFPS

- **Tasa Banco Central:** Adicionalmente se tendrá que registrar las tasas de interés fijadas por el BCE por cada línea.
- **Brecha:** se calcula automáticamente y significa la diferencia entre lo que la entidad cobra como tasa de interés y lo que resultó de la ejercitación de la herramienta.
- **Tasa Competencia:** se escribe las tasas de interés de la competencia del área de cobertura de la OSFPS.
- **Gráficos:** se forma el gráfico del Cuadro Comparativo de Tasas con la finalidad de visualizar la diferencia entre la tasa calculada, la competencia y las tasas del BCE.
- **Indicadores:** se calcula automáticamente unos indicadores básicos que tienen que ver con la rentabilidad y el manejo administrativo de la entidad.
- **Estructura y Calidad de Activos:** se calcula automáticamente la proporción de cada cuenta del activo respecto del activo total.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

COMPARATIVO TASAS					
LÍNEA DE CARTERA	TASA CALCULADA	TASA ACTUAL	BRECHA	TASA BANCO CENTRAL	TASA COMPETENCIA
COMERCIAL	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
CONSUMO	0,00%	14,68%	14,68%	16,50%	17,00%
VIVIENDA	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
EDUCATIVO	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
INVERSIÓN PÚBLICA	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%



14. HOJA “GASTOS DE PERSONAL”

- Esta hoja se construye con la información de la Nómina de la OSFPS.
- En la Columna “Nombre del Empleado” se registra el nombre y el apellido del funcionario
- En la Columna “Cargo” se registra el nombre del Puesto de cada funcionario
- En la Columna “Valor del Gasto” se registra el valor total del gasto (USD) del funcionario registrado.
- En la Columna E (Administrativo), F (Crédito) y G (Captaciones) se calculan automáticamente.
- En la Columna J (Administrativo), K (Crédito) y L (Captaciones) se registran En la Columna E (Administrativo), F (Crédito) y G (Captaciones) se calculan automáticamente. Los porcentajes que cada funcionario destina al área administrativa, crédito y captaciones.

INDICADORES			
Rentabilidad	FEBRERO	DATOS 1	DATOS 2
RENDIMIENTO / ACTIVO - ROA	-		0,00%
RENDIMIENTO / PATRIMONIO - ROE	-		0,00%
Mancos Administrativo			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	-	0,00%	0,00%
GASTOS OPERATIVOS / CARTERA TOTAL PROMEDIO	-	0,00%	0,00%
CARTERA EN RIESGO	-		-
SOSTENIBILIDAD OPERACIONAL	-		-
GASTO OPERACIONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	-		-
0			
MARGEN FINANCIERO	-		#;DIV/0

Estructura y Calidad de Activos		Porcentaje
1	ACTIVO	#DIV/0!
11	FONDOS DISPONIBLES	#DIV/0!
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	#DIV/0!
13	INVERSIONES	#DIV/0!
14	CARTERA DE CREDITOS	#DIV/0!
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	#DIV/0!
16	CUENTAS POR COBRAR	#DIV/0!
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	#DIV/0!
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	#DIV/0!
19	OTROS ACTIVOS	#DIV/0!

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

DISTRIBUCION GASTOS DE PERSONAL						
NOMBRE DEL EMPLEADO	CARGO	VALOR DEL GASTO	ADMINISTRATIVO	CREDITO	CAPTACIONES	
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-

15. HOJA “GASTOS OPERATIVOS”

- Se completa automáticamente con los datos registrados y calculados en la Hoja “Gastos Operativos”. La distribución de gastos operativos en las 3 áreas se calculan automáticamente.
- En la Fila Personal de Crédito, se registra el porcentaje que se estima el personal de crédito destina a cada tipo de cartera. Debe sumar el 100%.

INGRESAR VALORES SEGÚN

VALOR DE GASTOS OPERATIVOS ANUALIZADOS A DISTRIBUIR	-
---	---

			Comercial	Consumo	Vivienda	Microempr esa	Educativo	Inversión Pública		
			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		
PERSONAL ADMINISTRATIVO	14%	TODOS POR IGUAL	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	
PERSONAL CREDITO	19%		0,00%	0,44%	0,00%	99,56%	0,00%	0,00%	100,00%	
PERSONAL CAPTACIONES	0%	X PARTICIPACION DE CARTERA	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	

			Comercial	Consumo	Vivienda	Microempr esa	Educativo	Inversión Pública		
			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		
PERSONAL ADMINISTRATIVO			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	
PERSONAL CREDITO			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	-	
PERSONAL CAPTACIONES			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!
			#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!	#iDIV/0!		



16. HOJA “PERFIL DE CARTERA”

- En la Fila “**Cartera de Préstamos Bruta (por segmentos)**” se registra el valor (USD) que la entidad tiene por cada sector productivo.
- En la Fila “**Cartera de Préstamos Bruta (informe calidad de cartera)**” se registra el valor (USD) que la entidad tiene en cartera vigente, vencida y que no devenga intereses.
- En la Fila “**Clasificación de créditos por monto concedido**” se debe registrar el monto (USD) de la cartera que se encuentra en los rangos establecidos.
- En las columnas de tipo de cartera “Comercial, Consumo, Vivienda, Microempresa, Educativo o Inversión Pública se registra el porcentaje que cada tipo de cartera que se tiene en cada sector productivo, en las cuentas de calidad de cartera y la clasificación por montos.

PERFIL DE CARTERA								
CARTERA DE PRÉSTAMOS	VALOR TOTAL	Comercial	Consumo	Vivienda	Microempresa	Educativo	Inversión Pública	TOTAL
Cartera de préstamos brutos (por segmentos)								
Sector Agropecuario	290.000,00	10.000,00	130.000,00		150.000,00			290.000,00
Sector Producción								-
Servicios								-
Comercio								-
Vivienda								-
Consumo y otros								-
TOTAL CARTERA	290.000,00	10.000,00	130.000,00	-	150.000,00	-	-	290.000,00
Cartera de préstamos bruta => informe de calidad de la cartera								
Vigente (sin renegociación, sin atrasos)								-
Cartera Vencida								-
Cartera que no devenga intereses								-
TOTAL CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION DE CARTERA								-
Clasificación de créditos por monto concedido								
a partir de 500 USD								-
de 500 hasta 1,000 USD								-
de 1,000 hasta 2,500 USD								-
de 2,500 hasta 5,000								-
de 5,000 hasta 10,000 USD								-
más de 10,000 USD								-
TOTAL CARTERA	-	-	-	-	-	-	-	-
menos de 10,000 USD (numero de creditos)								-
más de 10,000 USD (numero de creditos)								-



17. HOJA "COSTEO"

- Esta hoja se construye con el Estado de PYG y se presenta automáticamente las cuentas como el saldo de la diferencia entre el Mes 1 y el Mes 2 de la Hoja "PyG".
- La Distribución de Costos por cada tipo de cartera será el resultado de la sumatoria del porcentaje de gastos operativos de "Crédito y Administrativo". La diferencia se repartirá entre Captaciones y Otros Servicios.
- **Criterio de Asignación:** se tiene que seleccionar una de las opciones: Participación de Cartera, "Todos por Igual".
- **"Porcentaje":** se registra los porcentajes y consecuentemente los valores que se estima aplica para la cartera (tipos de cartera), captaciones y otros servicios y que se distribuirán en las cuentas que se aplique este criterio.
- **"Todos por igual":** se registra automáticamente los valores que se estima aplica para la cartera (tipos de cartera), captaciones y otros servicios y que se distribuirán de manera equitativa en las cuentas a las que se aplique este criterio.
- **Tratamiento de las Cuentas de Ingresos:** en cada cuenta seleccionada se aplicará el criterio de "porcentaje" o "todos por igual" con lo que automáticamente se distribuirán el valor en cada cuenta.
- **Tratamiento de las Cuentas de Gastos:** en cada cuenta se aplicará el criterio de "porcentaje" o "todos por igual" con lo que automáticamente se distribuirán el valor en cada cuenta.
- **Total Ingresos:** refleja el total de ingresos por cada línea de acuerdo a la distribución realizada.
- **Costos Fijos:** se selecciona en cada cuenta la opción "costos fijos" cuando la naturaleza de la cuenta así lo amerite.
- **Costos Variables:** se selecciona en cada cuenta la opción "costos variables" cuando la naturaleza de la cuenta así lo amerite.
- **Costo Fijo y Costo Variable:** es la sumatoria de los costos fijos y variables de la gestión global de la entidad.
- **Utilidad o Pérdida:** al final se refleja el "excedente" o "pérdida" global de la gestión de la entidad.
- **Total Ingresos por Línea:** refleja el total de ingresos por cada línea de acuerdo a la distribución realizada.
- **Costos Fijos por línea:** refleja el total de costos fijos de todas las cuentas de acuerdo a la distribución realizada.
- **Costos Variables por línea:** refleja el total de costos variables de todas las cuentas de acuerdo a la distribución realizada.
- **Utilidad o Pérdida por línea:** Al final se refleja el "excedente" o "pérdida" de la entidad como consecuencia de la diferencia entre los "ingresos" y los "costos fijos" más los "costos variables".
- **Distribución de Captaciones:** el rubro de utilidad o pérdida de Captaciones se distribuye en los tipos de cartera conforme su participación.
- **Distribución Otros Servicios:** el rubro de utilidad o pérdida de Otros Servicios se distribuye en los tipos de cartera conforme su participación.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

- **Utilidad o Pérdida por Línea:** es el resultado de la gestión de cada línea y la distribución de la utilidad o pérdida de las Captaciones y Otros Servicios en cada tipo de cartera.

BALANCE PERDIDAS Y GANANCIAS (RESUMEN)

CODIGO	CUENTA	GASTO MES
5	TOTAL INGRESOS	-
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-
5101	Depósitos	-
5102	Operaciones interbancarias	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	-
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	-
510405	Cartera de créditos comercial	-
510410	Cartera de créditos de consumo	-
510415	Cartera de créditos de vivienda	-
510420	Cartera de créditos para la microempresa	-
510421	Cartera de crédito educativo	-
510425	Cartera de créditos de inversión pública	-
510430	Cartera de créditos refinanciada	-
510435	Cartera de créditos reestructurada	-
510450	De mora	-
5190	Otros intereses y descuentos	-
41	INTERESES CAUSADOS	COSTO VARIABLE
4101	Obligaciones con el público	-
4102	Operaciones interbancarias	-
4103	Obligaciones financieras	-
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en accio	-
4105	Otros intereses	-
	MARGEN NETO INTERESES	-
52	COMISIONES GANADAS	-
5201	Cartera de créditos	-
520105	Cartera de créditos comercial	-
520110	Cartera de créditos de consumo	-
520115	Cartera de créditos de vivienda	-
520120	Cartera de créditos para la microempresa	-
520125	Cartera de créditos reestructurada	-
5290	Otras	-
54	INGRESOS POR SERVICIOS	-
42	COMISIONES CAUSADAS	COSTO VARIABLE
53	UTILIDADES FINANCIERAS	-
43	PERDIDAS FINANCIERAS	COSTO VARIABLE
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	-
44	PROVISIONES	COSTO VARIABLE
	MARGEN NETO FINANCIERO	-
45	GASTOS DE OPERACION	-
4501	Gastos de personal	COSTO FIJO
4502	Honorarios	COSTO FIJO
4503	Servicios varios	COSTO FIJO
4504	Impuestos, contribuciones y multas	COSTO FIJO
4505	Depreciaciones	COSTO FIJO
4506	Amortizaciones	COSTO FIJO
4507	Otros gastos	COSTO FIJO
	MARGEN DE INTERMEDIACION	-
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	COSTO VARIABLE
	MARGEN OPERACIONAL	-
56	OTROS INGRESOS	-
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	COSTO FIJO
	GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	-
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS	COSTO VARIABLE
	GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	-

CREDITO COMERCIAL	CREDITO CONSUMO	CREDITO VIVIENDA	CREDITO MICRO	CREDITO EDUCATIVO	CREDITO INVERSION	CAPTACIONES	OTROS SERVICIOS	TOTAL
								100,0%
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	-1,0%	1,0%	#DIV/0!

PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
PORCENTAJE	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

CREDITO COMERCIAL	CREDITO CONSUMO	CREDITO VIVIENDA	CREDITO MICRO	CREDITO EDUCATIVO	CREDITO INVERSION	CAPTACIONES	OTROS SERVICIOS
INGRESOS POR LINEA	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
COSTOS FIJOS X LINEA	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
COSTO VARIABLE X LINEA	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
UTILIDAD O PERDIDA X LINEA	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
DISTRIBUCION CAPTACIONES	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
DISTRIBUCION OTROS SERVICIOS	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
UTILIDAD O PERDIDA X LINEA	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

18. HOJA “PROYECCIONES”

- Esta hoja se contiene el Estado de PYG calculado como saldo del Mes 1 y Mes 2
- **Datos:** se selecciona información clave que sirve para el cuadro de proyecciones.
- **Mes inicio de datos:** se selecciona el mes de inicio de la proyección. Es decir, a la fecha vigente de uso de la herramienta.
- **Año de Inicio de datos:** se selecciona el año de inicio de la proyección. Es decir, a la fecha vigente de uso de la herramienta.
- **Plazo Promedio de Cartera:** se selecciona el # que representa el plazo promedio de recuperación de la cartera
- **% retención de socios:** se debe registrar el porcentaje que la OSFPS estima retendrá a sus socios de cada tipo de cartera una vez que terminan de cancelar su crédito, por cada línea de cartera.
- **No. Socios nuevos por mes:** se registra el # de socios nuevos que se sumarán al # de socios vigentes de cada tipo de crédito.
- **Monto (USD) promedio nuevos:** es el valor USD promedio que se estima se concederán los nuevos créditos por cada línea de cartera.
- **Monto (USD) promedio préstamos:** es el valor USD promedio que se estima se concederán los préstamos recurrentes por cada línea de cartera.
- **# de Socios vigente:** se debe registrar el # de socios vigentes con crédito por cada línea de cartera.
- **Cartera USD:** se debe registrar el monto USD de cartera de cada línea de cartera. Los datos se extraen directamente de la Hoja “Balance General”.
- **Total de Colocación:** al final se registra la sumatoria de la colocación por tipo de cartera por mes entre operaciones nuevas y renovaciones para estimar requerimientos de fondos.

METODOLOGÍA DE DETERMINACIÓN DE TASAS DE INTERÉS

DATOS

MES INICIO DATOS	JULIO				
AÑO INICIO DATOS	2014				
FECHA INICIO	01/07/2014				
	MICROEMPRESA	CONSUMO	VIVIENDA	COMERCIAL	EDUCATIVO
PLAZO PROMEDIO DE CARTERA	24 MESES	32 MESES	20 MESES	10 MESES	MESES
% RETENCIÓN DE CLIENTES	80%	80%	0%		
NO. SOCIOS NUEVOS X MES	10	20			
MONTO PROMEDIO NUEVOS	\$ 4.900,00	\$ 3.500,00	\$ -		
MONTO PROMEDIO REPRESTAMOS	\$ 5.500,00	\$ 4.000,00	\$ -		

CREDITO Proyección

	01/jul/2014	MES 1 01/ago/2014	MES 2 01/sep/2014	MES 3 01/oct/2014	MES 4 01/nov/2014	MES 5 01/dic/2014	MES 6 01/ene/2015	MES 7 01/feb/2015	MES 8 01/mar/2015	MES 9 01/abr/2015	MES 10 01/may/2015	MES 11 01/jun/2015	MES 12 01/jul/2015	MES 12 01/ago/2015
SOCIOS														
No. Socios Vigente	2.104	2.104	2.119	2.134	2.149	2.171	2.193	2.215	2.235	2.254	2.276	2.295	2.317	2.339
Microempresa	699	699	703	707	711	715	719	723	727	731	735	739	743	747
Consumo	1.397	1.397	1.408	1.419	1.430	1.448	1.466	1.484	1.500	1.515	1.533	1.548	1.566	1.584
Vivienda	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimiento	73	73	73	75	75	76	76	77	77	77	79	79	80	80
Microempresa	29	29	29	30	30	30	30	30	30	30	31	31	31	31
Consumo	44	44	44	45	45	46	46	47	47	47	48	48	49	49
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de Clientes	58	58	58	60	60	61	61	62	62	62	63	63	64	64
Microempresa	-	23	23	23	24	24	24	24	24	24	25	25	25	25
Consumo	-	35	35	35	36	36	37	37	38	38	38	38	39	39
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
No. Socios Nuevos	30	30	30	37	37	37	35	34	37	35	38	38	38	38
Microempresa	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Consumo	-	20	20	20	27	27	27	25	24	27	25	28	28	28
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA														
Cartera	-	385.500	757.125	1.115.985	1.494.770	1.860.633	2.217.466	2.554.618	2.880.267	3.204.834	3.516.412	3.827.404	4.131.386	4.431.386
Microempresa	-	175.500	343.688	504.867	664.831	818.130	965.041	1.105.831	1.240.755	1.370.057	1.499.471	1.623.493	1.742.347	1.859.646
Consumo	-	210.000	413.438	610.518	829.939	1.042.503	1.252.425	1.448.787	1.639.512	1.834.777	2.016.941	2.203.911	2.389.039	2.568.739
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación Cartera	-	13.875	27.240	40.315	53.637	66.467	79.348	91.351	102.833	114.422	125.507	136.518	146.518	156.518
Microempresa	-	-	7.313	14.320	21.036	27.701	34.069	40.210	46.076	51.698	57.086	62.378	67.646	72.891
Consumo	-	-	6.563	12.920	19.079	25.936	32.578	39.138	45.275	51.231	57.337	63.029	68.872	74.646
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones Mensuales (Nuevos)	-	119.000	119.000	119.000	143.500	143.500	143.500	136.500	133.000	143.500	136.500	147.000	147.000	147.000
Microempresa	-	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000	49.000
Consumo	-	70.000	70.000	70.000	94.500	94.500	94.500	87.500	84.000	94.500	87.500	98.000	98.000	98.000
Vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Represamos Mensuales	-	266.500	266.500	266.500	276.000	276.000	280.000	280.000	284.000	284.000	289.500	289.500	293.500	293.500
Microempresa	-	126.500	126.500	126.500	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000	137.500	137.500	137.500	137.500
Consumo	-	140.000	140.000	140.000	144.000	144.000	148.000	148.000	152.000	152.000	152.000	152.000	156.000	