

**COOPERATIVA AHORRO Y CRÉDITO
ABC**

CÓMPUTO GASTO DE INTERÉS SOBRE DEPÓSITOS PROYECTADO

Tipo Préstamo	Balance Inicial	% Depósito	Aumento Proyectado	Balance Final	Balance Promedio	Costo Promedio	Gasto Presupuestado
Depósitos Regulares	\$13,559,877	52%	\$1,650,000	\$ 15,209,877	\$ 14,384,877	2.50%	\$ 359,622
Certificados de Depósitos	11,358,961	44%	1,390,000	12,748,961	12,053,961	5.25%	632,833
Eventos Determinados	1,107,954	4%	125,000	1,232,954	971,483	3.50%	33,049
	\$26,026,792	100%	\$3,165,000	\$ 29,191,792	\$ 27,410,321		\$ 1,025,504

(B)

(A)

Costo Promedio de los Fondos (A/B) 3.74%

Método simple de Computar Costo Promedio de los Depósitos

Tipo Depósitos	Balance Inicial Año Anterior	Balance Final Año Anterior	Balance Promedio Año Anterior	Gasto Interes Año Anterior	Cómputo Costo Promedio
Depósitos Regulares	\$13,351,243	\$13,559,877	\$13,455,560	\$336,389	2.50%
Certificados de Depósitos	9,966,959	11,358,961	10,662,960	559,805	5.25%
Eventos Determinados	985,416	1,107,954	1,046,685	31,341	3.50%
	\$24,303,618	\$26,026,792	\$25,165,205	\$927,535	

Cómputo del Costo de los Eventos Determinados (Ahorros Navideños):

	Balance	Gasto Int. Proyectado	Gasto Acumulado
Jun-04	1,107,954		
Jul-04	1,262,074	3,213	3,213
Aug-04	1,416,194	3,660	6,873
Sep-04	1,570,314	4,107	10,980
Oct-04	1,724,434	4,554	15,534
Nov-04	154,120	5,001	20,535
Dec-04	308,240	447	20,982
Jan-05	462,360	894	21,876
Feb-05	616,480	1,341	23,217
Mar-05	770,600	1,788	25,004
Apr-05	924,720	2,235	27,239
May-05	1,078,840	2,682	29,921
Jun-05	1,232,954	3,129	33,049

Balance Inicial = Balance de los depósitos al último cierre el cual será la base inicial para tu proyección.

Aumento proyectado = El aumento esperado en cada depósitos determinado en el Analisis Horizontal de los Balace Final = Balance proyectado al cierre del próximo

Balance Promedio = (Balance Inicial + Balance Final) /

Gasto Presupuestado = Balance Promedio x Rendimiento Balance Inicial Anterior = Balance de los depósitos al inicio será tomado como base para la proyección.

Gasto Interes Año Anterior = Total Gastos incurridos por depósitos en el año anterior (año base de la proyección).

Balance Promedio de Eventos Determinados \$ 971,483