



SOLVER

Para Cooperativas de Ahorro y Crédito

| Obtenga una Visión Completa

Tabla de Contendio

Introducción	1
Resumen del producto	1
CU002 – Tablero de Control Ejecutivo.....	3
CU003 – Tablero de Control CFO	4
CU004 – Desempeño de Prestamos	5
CU009 – Informe de Productos de la Cooperativa de Crédito	6
CU010 – Estado de Resultados.....	7
CU011 – Balance General	8
CU012 – Regulatorios	9
CU013 – Reporte de Gastos.....	10
CU014 – Comentarios sobre la Variación de Presupuesto.....	11
CU101 – Tablero de Control Integral de Sucursales.....	12
CU103 – Tasa de Rendimiento de Sucursales	13
CU104 – Producción de Préstamos para Sucursales.....	14
CU105 – Producción de Acciones de Sucursales	15
CU106 – Estado de Resultados de la Sucursal	16
CU107 – Balance General de la Sucursal.....	17
CU051 – Resumen del Portafolio de Valores	18
CU052 – Tendencia del Portafolio de Valores	19
CU053 – Valores Listados por Categoría.....	20
CU201 – Rentabilidad de Préstamos	21
CU202 – Rentabilidad de los Depósitos a Plazo	22
CU205 – Rentabilidad de la Cuenta Individual	23
CU301 – Rentabilidad de Miembros	24
CU302 – Adquisición de Nuevos Miembros	25
CU304 – Diez Miembros Principales por Beneficio	26
<u>CU305 – Sistema de Ratios PEARLS</u>	<u>267</u>
<u>CU305 – Calculo de Provisión de Prestamos IFRS 9</u>	<u>269</u>

Introducción

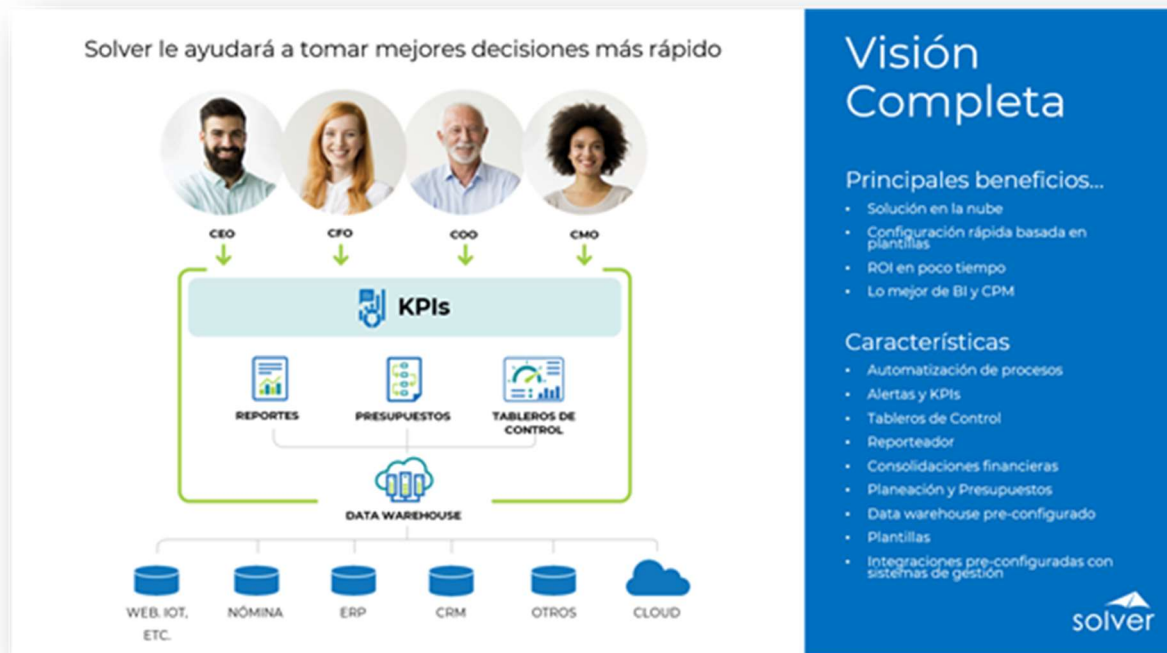
El propósito de este documento es proporcionar una visión general de Solver. Con actualizaciones frecuentes y automatizadas en la nube, la solución se mejora continuamente para impulsar decisiones más rápidas y mejores en toda su base de clientes global. Para obtener la información más reciente o para discutir sus necesidades específicas, por favor comuníquese con su socio local de Solver, visite el [sitio-web](#) de Solver o envíenos un correo electrónico a info@solverglobal.com.

Resumen del producto

Solver proporciona una solución única basada en la nube que automatiza los procesos de planificación y generación de informes y respalda decisiones más rápidas y mejores basadas en información clave de todas las fuentes de datos de la organización.

Los beneficios clave que proporciona Solver incluyen:

- Una solución de gestión del rendimiento corporativo (CPM) de máxima calificación de G2 basada en la satisfacción del usuario
- Canal de socios global con experiencia en la industria para ayudarlo en cualquier momento y lugar
- Software, soporte y actualizaciones en la nube empaquetados en un precio de suscripción que proporciona un ROI inigualable en comparación con las soluciones de CPM tradicionales.
- Creado para que los usuarios empresariales gestionen toda la solución sin necesidad de desarrolladores
- Datos ejecutivos y de gestión de toda la organización a los que se puede acceder fácilmente en UN solo lugar con el almacén de datos inteligente de Solver
- La aplicación en la nube multiinquilino de Solver proporciona un inicio rápido, cumplimiento de SOC 2, actualizaciones automáticas de software y escalabilidad a su conveniencia.
- Solver proporciona el poder y la familiaridad de Excel conectado a la nube para resolver los requisitos de diseño y fórmulas más complejos para los diseñadores de plantillas de informes y planificación.
- Integración prediseñada y fácil de usar con Power BI, la solución de visualización número uno del mundo
- Integraciones rápidas y rentables proporcionadas con CSV, SQL y conectores ERP / CRM prediseñados con asistente de Solver
- Acceso ilimitado a informes y paneles desde un portal web seguro
- La opción de nube híbrida proporciona a los clientes capacidades de generación de informes en la nube en tiempo real para su sistema ERP local.



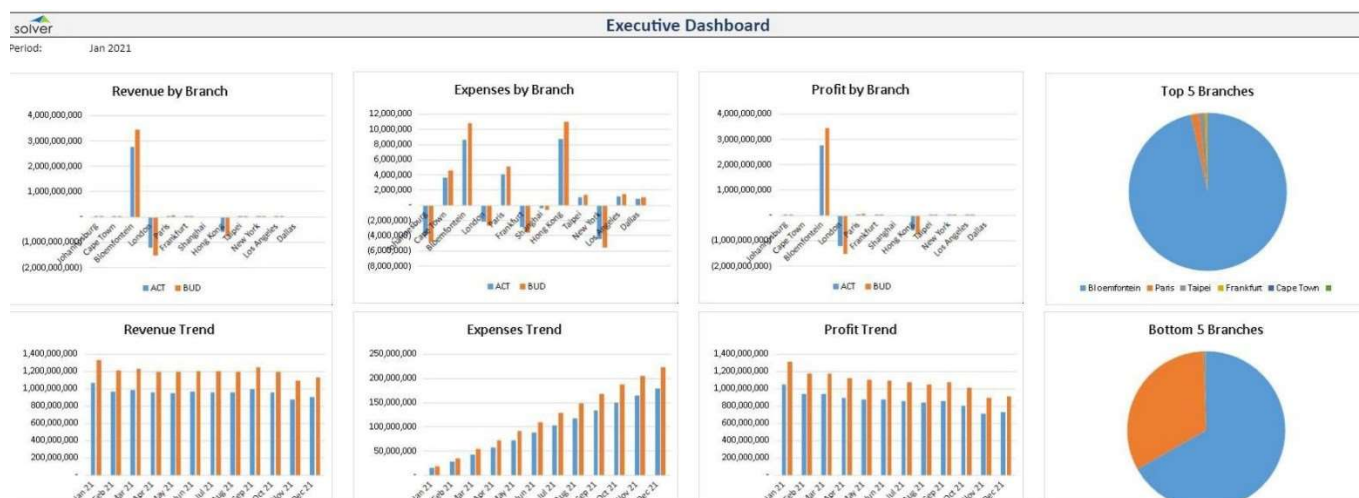
Resumen de la compañía

Solver, Inc. está redefiniendo la categoría de planificación e informes basados en la nube. La solución Solver está diseñada para permitir decisiones mejores y más rápidas en toda la organización. Solver combina datos financieros y otros datos clave en una sola herramienta, impulsada por el diseñador de formularios de planificación e informes más flexible del mercado. Las organizaciones utilizan esta solución para automatizar y optimizar los procesos de elaboración de presupuestos y previsión, consolidaciones, informes operativos y financieros. Solver brinda a los usuarios información completa que impulsa decisiones inteligentes y ventajas competitivas. Con sede en los Estados Unidos, Solver, Inc. tiene más de una docena de oficinas y cientos de socios en todo el mundo que brindan experiencia local y de la industria. Para obtener más información, visite www.solverglobal.com.

CU002 – Tablero de Control Ejecutivo

El ejemplo del Tablero ejecutivo está diseñado pensando en un ejecutivo bancario y permite que las métricas ejecutivas clave muestren una vista de alto nivel del negocio por año fiscal.

- Ingresos: reales frente a presupuesto (con la tendencia de los últimos 12 meses)
- Gastos: real frente a presupuesto (con la tendencia de los últimos 12 meses)
- Beneficio: real frente al presupuesto (con la tendencia de los últimos 12 meses)



CU003 – Tablero de Control CFO

El ejemplo del CFO Dashboard se creó para mostrar métricas que el Director Financiero usaría para comprender una vista de alto nivel del desempeño comercial y el estado financiero por período.

- Ingresos por banco / entidad: con un desglose del producto
- Los 10 sectores de ingresos principales que utilizan códigos de industria (SIC) como un gráfico de anillos
- Los 10 principales gastos operativos: saldo del período frente al presupuesto
- Los 10 sectores de ingresos principales por SIC como gráfico de barras
- Beneficio: real frente al presupuesto con línea de tendencia



CU004 – Desempeño de Prestamos

El ejemplo del dashboard de desempeño de préstamos se diseñó para comparar fácilmente los tipos de préstamos en toda la empresa. Este tablero incluye:

- Porcentaje de aprobación de préstamos por producto, con un desglose a ramas específicas.
- Un gráfico de líneas de comparación que muestra el total de préstamos frente al total de aprobaciones frente al total rechazado por mes.
- La cantidad total de préstamos en mora por tipo, con un desglose hasta el nivel de la sucursal.
- El valor total de todos los préstamos en mora por tipo, con un desglose hasta el nivel de la sucursal.



CU009 – Informe de Productos de la Cooperativa de Crédito

El ejemplo del Informe de productos de la cooperativa de ahorro y crédito muestra los detalles del rendimiento de los diferentes tipos de productos disponibles en el banco durante un período específico. El detalle muestra el tipo de producto por rama, con gráficos que muestran:

- Tasas de aprobación frente a nuevas solicitudes recibidas
- Total de solicitudes rechazadas frente a la cantidad total de pagos en mora
- Total de solicitudes aprobadas frente al valor total de los pagos en mora

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para usted). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



CU010 – Estado de Resultados

El estado de resultados es uno de los estados financieros clave para un banco y muestra los ingresos y gastos de la empresa durante un período en particular.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Credit Union: Income Statement			
Credit Union: First Bank - Africa Period : Mar 2021			
Account	Period Jan 2021 Balance	Period Feb 2021 Balance	Period Mar 2021 Balance
INTEREST RECEIVED -TERM LOANS - MANAGED	600001 4,666	8,698	91,525
INTEREST RECEIVED -PROPERTY LOANS - PERFORMING	600010 14,331,046	28,117,368	43,757,391
INTEREST RECEIVED -HOME LOANS - PERFORMING	600020 8,304,240	16,200,533	25,189,150
INTEREST RECEIVED -HOME LOANS - BAD DEBT	600023 205,500	394,686	614,640
INTEREST RECEIVED -FINANCE LEASES - PERFORMING	600030 1,206,108	2,375,671	3,456,501
INTEREST RECEIVED -FINANCE LEASES - MANAGED	600031		204,624
INTEREST RECEIVED -ICA'S - PERFORMING	600040 9,389,345	18,679,063	29,331,700
INTEREST RECEIVED -ICA'S - MANAGED	600041 132,719	254,334	475,142
INTEREST RECEIVED -ICA's - BAD DEBT	600043 2,220,110	4,415,486	6,502,491
INTEREST RECEIVED -OVERDRAFT - PERFORMING	600050 3,655,471	6,914,833	11,027,417
INTEREST RECEIVED - OVERDRAFTS - BAD DEBTS	600053 11,215	20,471	36,964
INTEREST RECEIVED - FOREIGN LOANS - CFC ACCOUNTS	600060 413,120	767,452	1,170,793
TOTAL	41,348,664	81,019,207	126,290,296
MONEY MARKET INTERE:			
TOTAL	2,416,468	5,217,148	7,801,536
TOTAL INTEREST INCOME	43,765,132	86,236,355	134,091,832
INTEREST EXPENSE			
TOTAL	-22,471,403	-43,716,837	-67,511,288
TOTAL NET INTEREST INCOME	21,293,729	42,519,518	66,580,544
DISPOSAL OF FIXED ASSETS (PROFIT)			
FEE INCOME			
INTERNATIONAL BUSINESS			
TOTAL	573,703	1,161,452	1,840,726
TRADE FINANCE FEES			
DOCUMENTARY BILLS FOR COLLECTION	612002 173,048	339,387	524,600
LETTERS OF CREDIT -IMPORT	612003 33,014	53,142	64,383
TOTAL	206,062	392,529	588,983

CU011 – Balance General

El ejemplo del balance general es un resumen de los saldos financieros de la empresa y se divide en activos, pasivos y patrimonio.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



Credit Union: Balance Sheet

Period :

Mar 2021

	Period -12	Period	Period	Period	Period
	Mar 2020	Jan 2021	Feb 2021	Mar 2021	Mar 2021
Account	Balance	Balance	Balance	Balance	Budget
ASSETS					
LIQUID ASSETS	\$ 374,574	\$ 402,447	\$ 441,479	\$ 410,327	\$ 512,909
Cash and Cash Equivalents	\$ 263,727	\$ 276,679	\$ 291,195	\$ 272,724	\$ 340,305
Short term instruments	\$ 110,846	\$ 125,768	\$ 150,284	\$ 137,603	\$ 172,004
LOANS AND ADVANCES (includes interest accrued)	\$ 2,210,752	\$ 2,391,042	\$ 2,424,723	\$ 2,458,615	\$ 3,073,268
DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS	\$ 12,091	\$ 45,931	\$ 3,684	\$ 3,071	\$ 3,839
FAIR VALUE	\$ 12,091	\$ 45,931	\$ 3,684	\$ 3,071	\$ 3,839
FAIR VALUE - REVALUATION FEC DERIVATIVE ASSET	020001 \$ 12,091	\$ 45,931	\$ 3,684	\$ 3,071	\$ 3,839
OTHER INSTRUMENTS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
INVESTMENTS					
Unlist investment	\$ 19	\$ 19	\$ 19	\$ 19	\$ 24
OTHER ASSETS	\$ (27,806)	\$ 5,628	\$ 12,088	\$ 41,479	\$ 51,849
Accounts Receivable	\$ 8,924	\$ 12,382	\$ 12,107	\$ 13,844	\$ 17,305
Inventory Accounts	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Clearing Accounts	\$ (36,730)	\$ (7,190)	\$ (2,097)	\$ 27,635	\$ 34,544
Interbranch Clearing Accounts	\$ 0	\$ 536	\$ 2,078	\$ -	\$ (0)
FIXED ASSETS	\$ 47,641	\$ 54,100	\$ 56,185	\$ 58,768	\$ 73,460
TOTAL ASSETS	\$ 2,617,271	\$ 2,899,167	\$ 2,938,178	\$ 2,972,279	\$ 3,715,348
EQUITY					
Share Capital	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (29,303)
SHARE CAPITAL - ORDINARY SHARES	000001 \$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (23,442)	\$ (29,303)
Share Premium	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (411,522)
SHARE PREMIUM - ORDINARY SHARES	000100 \$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (329,218)	\$ (411,522)
Distributable reserves					
RETAINED INCOME / ACCUMULATED LOSS	\$ 21,028	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 42,086
RETAINED INCOME / ACCUMULATED LOSS	000300 \$ 21,028	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 33,669	\$ 42,086
RETAINED (EARNINGS)/LOSS FOR THE PERIOD	\$ (8,160)	\$ (1,812)	\$ (1,740)	\$ (5,432)	\$ (6,790)

CU012 – Reporte Regulatorio

El CU120 es un ejemplo de cómo puede utilizar el redactor de informes altamente flexible de Solver para crear y automatizar cualquiera de sus informes normativos.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Credit Union: CU012 Regulatory Report			
Period:	Mar 2021	Period:	Period:
	Jan 2021	Feb 2021	Mar 2021
Interest and similar income (total of items 2,3 and 14, less item 15) [1]	43,765,132	86,236,355	134,091,832
Short-term negotiable securities [2]	2,416,468	5,217,148	7,801,536
Loan and advances to customers (total of items 4 to 13) [3]	41,348,664	81,019,207	126,290,296
Home loans [4]	8,509,740	16,595,219	25,803,790
Commercial mortgages [5]	14,331,046	28,117,368	43,757,391
Credit cards [6]	0	0	0
Lease and instalment debtors [7]	12,948,281	25,724,555	39,970,457
Overdrafts [8]	3,666,686	6,935,304	11,064,382
Redeemable preference shares and other equivalent instruments issued to provide credit [9]	0	0	0
Trade, other bills and bankers acceptances [10]	0	0	0
Factoring accounts [12]	0	0	0
Other [13]	413,120	767,452	1,170,793
Government and other dated securities [14]	0	0	0
Less: interest income on trading assets allocated to trading revenue [15]	0	0	0
Interest expense and similar charges (total of items 17, 25 and 26, less item 27) [16]	22,471,403	43,716,837	67,511,288
Deposits, current accounts and other (total of items 18 to 20, 23 and 24) [17]	11,454,267	22,793,672	35,860,880
Current accounts [18]	1,572,664	3,553,734	5,954,269
Savings deposit [19]	883,555	1,851,851	3,073,385
Term and other deposits (total of items 21 to 22) [20]	8,958,476	17,322,325	26,734,744
Fixed and notice deposits [21]	5,989,505	11,436,047	17,524,817
Call Deposits [22]	2,968,971	5,886,279	9,209,927
Negotiable certificates of deposit [23]	0	0	0
Other deposits and loans [24]	39,572	65,761	98,483
Other liabilities [25]	11,017,137	20,923,165	31,650,408
Term debt instruments [26]	0	0	0
Less: interest expense on trading liabilities allocated to trading revenue [27]	0	0	0
Net Interest Income (item 1 less item 16) [28]	21,293,729	42,519,518	66,580,544
(1) Excluding foreign branches			

CU013 – Reporte de Gastos

El ejemplo del Informe de gastos muestra la comparación de los gastos reales con los gastos presupuestados para un período elegido, mientras que muestra la variación como un porcentaje.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Credit Union: Expense Report

Period : Jan 2021

OPERATING EXPENSES

STAFF COSTS

SALARY - CTC

BANK CONTRIBUTION - UIF
BANK CONTRIBUTION - MEDICAL AID
BANK CONTRIBUTION - STAFF PROVIDENT FUND
SALARY - CASUALS
SALARY - LONG SERVICE AWARDS
SALARY - STAFF
SALARY - 13TH CHEQUES
SALARY - OVERTIME
SALARY - TRAVEL ALLOWANCE
SHIFT ALLOWANCES

	Jan 2021	Jan 2021	Jan 2021
Account	Balance	Budget	Variance
774952	55,637.39	76,086.24	-36.75
774953	1,014,004.60	1,274,363.78	-25.68
774954	1,091,444.61	1,091,582.34	-0.01
774956	18,288.00	23,309.71	-27.46
774959	49,863.38	58,897.58	-18.12
774960	10,416,677.45	7,695,129.06	26.13
774961	149,132.92	123,295.43	17.33
774962	2,173.33	1,678.27	22.78
774963	194,310.00	144,700.40	25.53
774965	7,843.84	11,418.50	-45.57
	12,999,375.52	10,500,461.31	19.22

REGULATORY

SKILLS DEVELOPMENT LEVY

TOTAL

775001	117,434.76	113,195.62	3.61
	117,434.76	113,195.62	3.61

OTHER

ACCUMULATED LEAVE
STAFF BONUSES - DISCRETIONARY POOL
STAFF RECRUITMENT EXPENSE
STAFF TRAINING - GENERAL
TRAVELLING REIMBURSEMENTS

TOTAL

775021	142,875.00	147,625.18	-3.32
775023	20,240.62	21,949.83	-8.44
775030	400,050.00	449,282.18	-12.31
775032	-74,883.85	-48,752.31	34.9
775035	79,500.10	47,175.41	40.66
	567,781.87	617,280.29	-8.72

TOTAL STAFF COSTS

13,684,592.15 11,230,937.22

DIRECTOR FEES

INDEPENDENT DIRECTORS REMUNERATION

TOTAL

753051	318,848.42	465,173.62	-45.89
	318,848.42	465,173.62	-45.89

DEPRECIATION COSTS

DEPRECIATION - FURNITURE
DEPRECIATION - OFFICE EQUIPMENT

752001	65,919.16	56,049.81	14.97
752002	94,323.97	92,014.08	2.45

CU014 – Comentarios sobre la Variación de Presupuesto

Comentarios sobre variaciones presupuestarias muestra la capacidad de ingresar comentarios para explicar la variación entre los importes reales y presupuestados.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

				Branch	B0001-0102	B0001-0102		B0001-0102
				WaKeeney Branch				
				Period	Jan-23	Jan-23	Fav/(UnFav)	
				Scenario	Actual	Budget	Variance	Jan-23
Account	Entity	Department						Actual
B531110	WAK	B0012	Salaries - Officers		0	0	0	
B531120	WAK	B0012	Salaries - Employees		20,372	20,913	541	
B531160	WAK	B0012	Overtime		103	318	215	
B531220	WAK	B0012	Paid Time Off - Officers		0	0	0	
B531222	WAK	B0012	Paid Time Off - Employees		0	0	0	

CU101 – Tablero de Control 'Balanced Scorecard'

El Balanced Scorecard de la sucursal mide diez objetivos distintos que se han establecido para cada gerente de sucursal que van desde la producción de préstamos hasta el número de horas de capacitación por FTE. A cada puntuación se le asigna una puntuación bruta basada en el cuartil en el que se encuentra. A continuación, se suman todas las puntuaciones y se da una puntuación general. El objetivo es que el gerente de la sucursal controle su desempeño durante todo el año y aplique un comportamiento correctivo cuando sea necesario.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Balanced Scorecard									
0001-0160									
Asheboro									
Measure	YTD-17	Jan-01 Score	Bottom Quartile	Feb-01 Score	Median Quartile	Mar-01 Score	Top Quartile	Apr-01 Score	Total Score
Loan Measures:									
Average Loan Balance	10,086,471								
12 Month Loan Growth	1,235,988		1,125,000	2	1,500,000		1,875,000		2
Loan Production	4,714,574		3,375,000		4,500,000	3	5,625,000		3
Deposit Measures:									
Average Deposit Balance	37,176,666								
12 Month Deposit Growth	2,330,397		450,000		600,000		750,000	4	4
New Checking Accounts	608		300		400		500	4	4
Profitability Measures:									
12 Month Net Profit	1,245,481		937,500	2	1,250,000		1,562,500		2
Efficiency Ratio = NIE/(NIM+NII)	36.02%		43.75%	2	35.00%		26.25%		2
FTE Measures:									
Loans / Officer	9,296,874		6,750,000		9,000,000	3	11,250,000		3
Deposits / Other FTE	5,460,855		4,500,000	2	6,000,000		7,500,000		2
Training / FTE	11.1	1	13.5		18.0		22.5		1
Customer Measures:									
Total Balances per HH	26,134		20,625	2	27,500		34,375		2
Raw Total									25
Branch Score									2.5

CU103 – Tasa de Rendimiento de Sucursales

El análisis de tasas / rendimientos de sucursales mide los distintos rendimientos y tasas de préstamos y depósitos. En este caso, la sucursal tiene depósitos en exceso y se financia con acciones y otros títulos para equilibrar la cartera.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Yield/Rate Analysis			
0001-0180			
Alamance Road			
	Jan 23	Jan 22	Jan 23
	M-T-D	M-T-D	M-T-D
Loan Product	Actual	Actual	Budget
Commercial/Construction	1,248,164	1,870,627	1,344,431
Interest Rate	7.86%	9.85%	7.62%
Fees	0.55%	0.30%	0.24%
Yield	8.41%	10.15%	7.86%
Mortgage	7,713	14,666	7,713
Interest Rate	8.17%	8.27%	8.17%
Fees	0.00%	0.00%	0.00%
Yield	8.17%	8.27%	8.17%
Consumer	6,283,487	5,188,704	6,384,457
Interest Rate	8.81%	10.30%	8.78%
Fees	0.36%	0.30%	0.39%
Yield	9.17%	10.60%	9.17%
Leases	27,782	40,557	35,630
Interest Rate	8.89%	8.79%	9.90%
Total Loans & Leases	7,567,147	7,114,554	7,772,231
Loan Loss Provision	(96,988)	(92,489)	(101,039)
Net Loans & Leases	7,470,159	7,022,064	7,671,192
Interest Rate	8.76%	10.31%	8.70%
Fees	0.40%	0.30%	0.36%
Yield	9.16%	10.61%	9.06%

CU104 – Producción de Préstamos para Sucursales

El informe de producción de préstamos para sucursales rastrea varias medidas de producción de préstamos por tipo de producto. El precio de transferencia de fondos (FTP) se utiliza para obtener un margen de interés neto ganado por la producción de cada mes.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Loan Production													
1													
Johannesburg													
Category	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	Dec-22
	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	YTD
Commercial/Construction	24,744	0	39,520	28,065	15,159	9,662	11,239	50,718	10,056	13,807		44,529	247,499
Interest Rate	6.39%	7.23%	6.15%	5.21%	6.33%	5.73%	5.20%	5.76%	3.49%	6.24%		4.97%	5.63%
FTP Expense	2.92%	3.00%	2.72%	2.60%	2.58%	2.54%	2.55%	2.46%	2.38%	2.30%		2.19%	2.54%
Net Interest Margin	3.46%	4.23%	3.43%	2.61%	3.75%	3.19%	2.65%	3.30%	1.11%	3.94%		2.77%	3.09%
Loan Fees	750	150	1,200	1,200	450	450	450	988	150	600		801	7,189
Orig Fees	3.03%		3.04%	4.28%	2.97%	4.66%	4.00%	1.95%	1.49%	4.35%		1.80%	2.90%
Mortgage		79,797		30,000		145,081		474,265	50,000			47,125	826,268
Interest Rate		4.13%		4.48%		4.22%		3.86%	4.29%			3.82%	4.02%
FTP Expense		3.36%		2.79%		3.06%		2.85%	2.83%			2.93%	2.97%
Net Interest Margin		0.77%		1.68%		1.15%		1.02%	1.46%			0.89%	1.05%
Loan Fees		500		1,000		1,199		3,030	500			1,000	7,228
Orig Fees		0.63%		3.33%		0.83%		0.64%	1.00%			2.12%	0.87%
Consumer	91,544	112,672	124,126	241,091	63,364	225,162	42,464	186,465	160,659	103,099	151,298	18,250	1,520,193
Interest Rate	4.89%	3.89%	4.54%	3.68%	4.20%	4.67%	3.67%	3.88%	3.65%	3.57%	3.73%	3.56%	4.09%
FTP Expense	2.95%	2.79%	2.96%	2.51%	2.75%	2.74%	2.36%	2.47%	2.30%	2.19%	2.21%	1.91%	2.59%
Net Interest Margin	1.94%	1.10%	1.59%	1.17%	1.45%	1.94%	1.30%	1.42%	1.36%	1.38%	1.52%	1.65%	1.50%
Loan Fees	1,063	1,000	1,563	1,950	950	3,100	400	2,213	925	1,550	1,600	400	16,713
Orig Fees	1.16%	0.89%	1.26%	0.81%	1.50%	1.38%	0.94%	1.19%	0.58%	1.50%	1.06%	2.19%	1.10%
Total Loans	116,288	192,469	163,646	299,156	78,523	379,906	53,702	711,449	220,715	116,906	151,298	109,904	2,593,960
Interest Rate	5.18%	4.01%	4.86%	3.99%	4.59%	4.49%	4.28%	3.95%	3.90%	3.87%	3.73%	4.25%	4.22%
FTP Expense	2.95%	3.03%	2.91%	2.55%	2.72%	2.89%	2.44%	2.71%	2.53%	2.21%	2.21%	2.43%	2.71%
Net Interest Margin	2.24%	0.98%	1.95%	1.44%	1.87%	1.60%	1.84%	1.24%	1.37%	1.66%	1.52%	1.82%	1.51%

CU105 – Producción de Acciones de Sucursales

El informe de producción de acciones de sucursal rastrea varias medidas de producción por cada tipo de producto. El precio de transferencia de fondos (FTP) se utiliza para rastrear el margen de interés neto ganado por la producción de cada mes.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Deposit Production													
001 Johannesburg													
Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	Dec-22
	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	YTD
Retail CD (< 6 Months)	51,519			10,000	95,316		35,000	26,792			565,000		783,628
FTP Income	2.41%			2.11%	1.79%		1.96%	1.88%			1.52%		1.65%
Interest Rate	1.54%			1.61%	1.57%		1.45%	1.75%			0.48%		0.78%
Net Interest Margin	0.87%			0.51%	0.21%		0.52%	0.14%			1.04%		0.87%
Doc Fees	30			15	30		30	30			45		180
Doc Fees	0.06%			0.15%	0.03%		0.09%	0.11%			0.01%		0.02%
Retail CD (6 Mo's to 1 Yr)	348,630	331,139		132,015	192,958	55,112	211,665	59,000	15,000	75,016	52,000	163,229	1,635,765
FTP Income	2.64%	2.42%		2.33%	2.07%	1.88%	2.24%	2.02%	2.16%	2.00%	1.72%	1.82%	2.26%
Interest Rate	2.33%	2.39%		2.01%	1.87%	1.63%	1.69%	1.96%	1.60%	1.18%	0.85%	1.15%	1.92%
Net Interest Margin	0.31%	0.03%		0.32%	0.20%	0.26%	0.55%	0.06%	0.57%	0.82%	0.87%	0.66%	0.34%
Doc Fees	195	105		60	75	45	105	30	15	45	30	45	750
Doc Fees	0.06%	0.03%		0.05%	0.04%	0.08%	0.05%	0.05%	0.10%	0.06%	0.06%	0.03%	0.05%
Retail CD (> 1 Year)	10,000	50,000			190,000	25,000	66,797	70,000	168,876	20,700	180,620	12,988	794,981
FTP Income	2.84%	2.80%			2.52%	2.62%	2.63%	2.33%	2.35%	2.56%	2.15%	2.37%	2.42%
Interest Rate	2.45%	2.45%			2.03%	2.02%	1.98%	1.96%	1.83%	1.64%	1.56%	1.56%	1.88%
Net Interest Margin	0.39%	0.35%			0.50%	0.61%	0.66%	0.38%	0.52%	0.92%	0.59%	0.82%	0.53%
Doc Fees	15	30			45	30	45	30	90	30	90	15	420
Doc Fees	0.15%	0.06%			0.02%	0.12%	0.07%	0.04%	0.05%	0.14%	0.05%	0.12%	0.05%
Jumbo CD		100,000											100,000
FTP Income		2.21%											2.21%

CU106 – Estado de Resultados de la Sucursal

El estado de resultados de la sucursal mide los ingresos y gastos a nivel de sucursal. El precio de transferencia de fondos (FTP) se utiliza para calcular un margen de interés neto (NIM) significativo para la sucursal.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Branch Income Statement						
B0001-0102						
B0001-0102						
Month		Jan-23	Jan-22	Fav	Jan-23	Fav
		M-T-D	M-T-D	(Unfav)	M-T-D	(Unfav)
Account	Description	Actual	Actual	Variance	Budget	Variance
Bk05	Commercial Loans	6,520	8,460	(1,940)	6,919	(399)
Bk10	Construction Loans	8,775	7,778	997	8,748	27
CCL	Central Credit Line Loans	7,839	9,097	(1,258)	8,117	(277)
CheckPro	Check Protection Loans	9,594	9,773	(179)	9,295	299
Instal	Instalment Loans	26,941	26,642	299	26,069	872
Lease	Lease Loans	152	445	(293)	76	76
Mtg	Mortgage Loans	0	758	(758)	0	0
Securities	Securities	348,309	408,328	(60,019)	324,354	23,955
Total Interest Income		408,131	471,281	(63,150)	383,577	24,554
IntComm	Commercial Interest Checking	165	270	105	165	0
IntCons	Consumer Interest Checking	1,317	2,510	1,193	1,321	4
IRA	IRA Deposits	25,262	32,145	6,883	23,707	(1,556)
JumboCD	Jumbo CD Deposits	12,543	32,882	20,339	10,639	(1,904)
MMIComm	Commercial MMI Deposits	207	446	239	230	24
MMICons	Consumer MMI Deposits	2,510	3,869	1,359	2,758	248
NIBComm	Commercial Demand Deposits	1,110	5,225	4,115	0	(1,110)
PPlusComm	Commercial Premium Plus Deposits	2,195	9,831	7,637	2,621	427
PPlusCons	Consumer Premium Plus Deposits	26,695	74,613	47,917	27,562	867
PSavComm	Commercial Premium Saving Deposits	136	137	1	161	25
PSavCons	Consumer Premium Saving Deposits	1,611	3,774	2,163	2,135	523
RegSav	Regular Saving Deposits	568	1,293	725	767	199
RetailCD	Retail CD Deposits	63,682	74,904	11,222	67,949	4,266
Total Interest Expense		138,001	241,899	103,898	140,014	2,013

CU107 – Balance General de la Sucursal

El Balance de la sucursal rastrea los diversos componentes del balance a nivel de la sucursal. La financiación igualada se utiliza para equilibrar el balance general asumiendo una posición de capital del 8% en este ejemplo.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

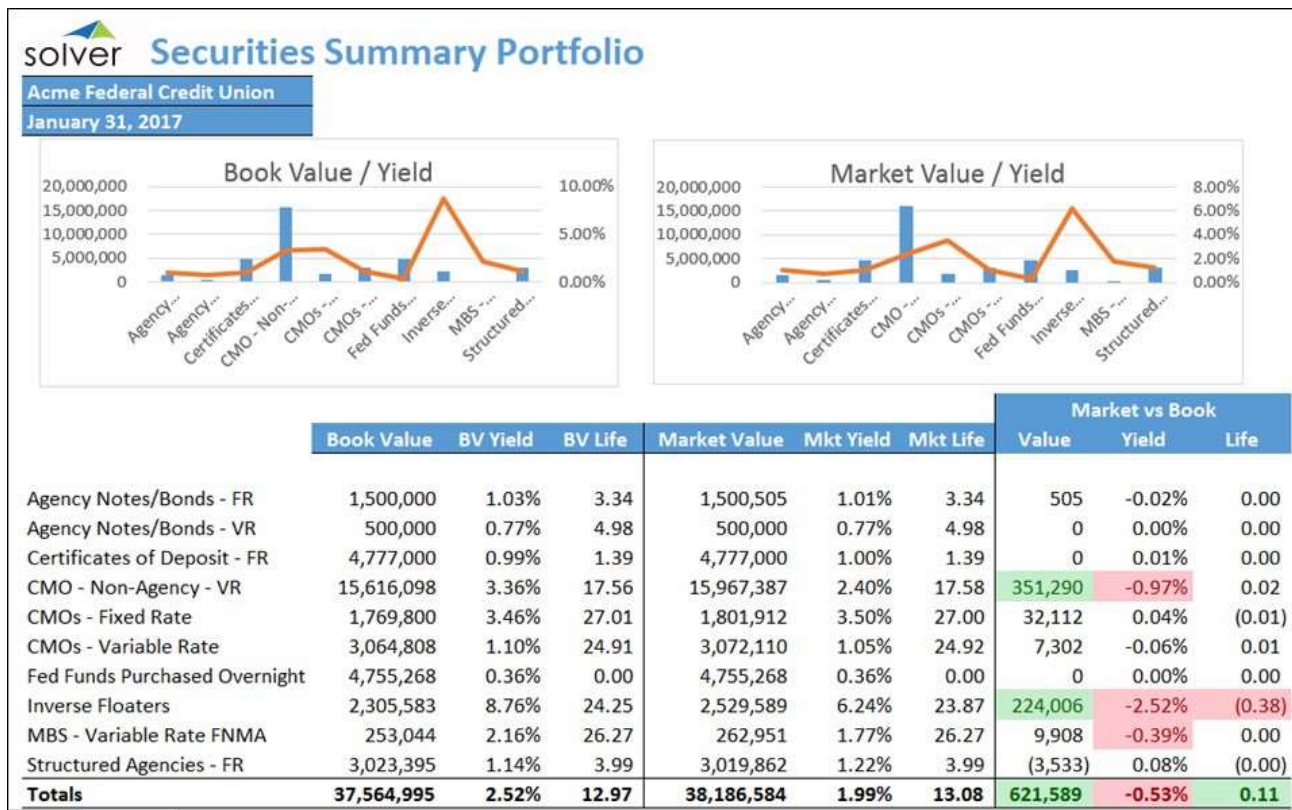


Month		Jan-23	Jan-22	Increase	Jan-23	Increase
		M-T-D	M-T-D	(Decrease)	M-T-D	(Decrease)
Account	Description	Actual	Actual	Prior Year	Budget	Budget
Cash	Cash and Due From Banks	327,213	453,847	(126,634)	546,899	(219,686)
	Cash and Due from Bank	327,213	453,847	(126,634)	546,899	(219,686)
Bk05	Commercial Loans	996,597	1,097,223	(100,626)	1,136,204	(139,607)
Bk10	Construction Loans	1,341,688	1,204,405	137,283	1,341,336	352
CCL	Central Credit Line Loans	1,334,609	1,029,049	305,560	1,356,740	(22,131)
CheckPro	Check Protection Loans	607,532	625,704	(18,172)	596,862	10,670
Instal	Instalment Loans	3,109,804	3,153,383	(43,578)	3,088,416	21,388
Lease	Lease Loans	16,724	58,416	(41,692)	44,363	(27,639)
Securities	Securities	71,322,716	66,774,069	4,548,646	71,383,203	(60,487)
	Earning Assets	78,729,670	73,942,249	4,787,421	78,947,123	(217,453)
LoanReserve	Loan Loss Reserve	(96,184)	(93,186)	(2,998)	(98,331)	2,147
	Loan Loss Reserve	(96,184)	(93,186)	(2,998)	(98,331)	2,147
FixedAssets	Fixed Assets	290,744	318,713	(27,969)	290,744	0
	Fixed Assets	290,744	318,713	(27,969)	290,744	0
	Total Assets	79,251,443	74,621,623	4,629,820	79,686,435	(434,992)
NIBComm	Commercial Demand Deposits	5,102,952	5,161,665	(58,713)	5,171,809	(68,857)
NIBCons	Consumer Demand Deposits	6,039,063	3,990,288	2,048,775	6,057,896	(18,833)
	Demand Deposits	11,142,015	9,151,952	1,990,062	11,229,704	(87,690)

CU051 – Resumen del Portafolio de Valores

El resumen de portafolio de valores compara los valores contables con los valores de mercado de las distintas categorías de valores. Los gráficos muestran los saldos como pilares con los rendimientos como una línea.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



CU052 – Tendencia del Portafolio de Valores

El dashboard de la tendencia del portafolio de valores muestra la cartera de valores a lo largo del tiempo por categoría. El gráfico muestra la misma información. Existen varias variaciones de este informe, como este año versus Presupuesto, Previsión y Año anterior.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



CU053 – Valores Listados por Categoría

La lista de Valores por categoría enumera los valores individuales por la categoría y el mes seleccionados para la organización. También enumera las medidas de valor contable y valor de mercado.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 Securities Listing by Category									
Acme Federal Credit Union 4/30/2017							Market vs Book		
Inverse Floaters			Book Value	BV Yield	BV Life	Market Value	Mkt Yld	Mkt Life	
Value	Yield	Life							
FHLMC 2663 SQ, TIB INVERSE•	4,587	8.37%	2.55	4,594	3.45%	2.55	7	-4.92%	0.00
FHLMC 3636 SM, 3% FLOORED INVERSE	128,488	7.12%	23.62	132,965	7.86%	23.62	4,477	0.73%	0.00
FHLMC 4231 CS, MONEY MKT INVERSE	693,603	7.34%	28.08	694,070	6.74%	28.08	467	-0.60%	0.00
FHLMC 4302 US, PURE INVERSE	271,250	11.57%	28.11	303,860	-1.41%	28.11	32,610	-12.98%	0.00
FNMA 2004-35 ST, TIB INVERSE	99,411	9.91%	18.19	122,946	7.52%	18.19	23,535	-2.38%	0.00
FNMA 2010-46 SU, INVERSE	60,246	13.61%	24.08	73,943	2.18%	24.08	13,697	-11.43%	0.00
FNMA 2015-2 HS, PURE INVERSE	320,734	5.90%	28.37	325,762	7.24%	28.37	5,028	1.34%	0.00
GNMA 2004-106 SB, TIB INVERSE	333,373	8.34%	19.44	406,119	12.44%	19.44	72,747	4.10%	0.00
GNMA 2005-25 SP, INVERSE	357,065	11.61%	17.51	452,032	3.97%	17.51	94,966	-7.64%	0.00
Totals	2,268,756	8.73%	24.35	2,516,291	6.20%	23.95	247,535	-2.53%	(0.40)

CU201 – Rentabilidad de Préstamos

El informe de Rentabilidad de Préstamos realiza un seguimiento de varias medidas en los niveles de producción y cartera mensuales. El precio de transferencia de fondos (FTP) y el costeo basado en actividades (ABC) se utilizan a nivel de instrumento para calcular la utilidad bruta.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Loan Profitability Report

BKOS
Commercial Loans

Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	YTD-16
	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	M-T-D	Y-T-D
Scenario	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual	Actual
Portfolio Average Balance	15,541,815	16,262,179	17,081,487	17,159,907	16,738,746	16,473,649	17,269,144	18,455,861	18,438,203	18,453,919	18,934,071	18,930,669	17,485,306
Loan Production	349,723	765,826	958,561	529,020	1,187,920	1,054,142	3,062,972	606,201	615,261	688,036	514,839	452,976	\$10,785,478
Nbr Originated	51	48	68	80	61	75	59	58	49	62	43	62	716
Avg Size	\$6,857	\$15,955	\$14,096	\$6,613	\$19,474	\$14,055	\$51,915	\$10,452	\$12,556	\$11,097	\$11,973	\$7,306	\$15,064
Interest Rate	5.41%	4.99%	4.83%	5.07%	4.03%	4.32%	3.91%	4.45%	3.92%	3.96%	3.94%	4.82%	4.35%
FTP Expense	2.91%	3.05%	2.62%	2.63%	2.59%	2.62%	2.62%	2.37%	2.42%	2.37%	2.15%	2.22%	2.58%
Net Interest Margin	2.50%	1.94%	2.21%	2.44%	1.44%	1.70%	1.29%	2.08%	1.50%	1.59%	1.78%	2.61%	1.76%
Avg 1st Year NIM	\$171.57	\$309.81	\$311.25	\$161.51	\$280.73	\$238.50	\$670.77	\$216.88	\$187.88	\$176.46	\$213.55	\$190.38	\$259.79
Avg Orig Fee	\$172.29	\$247.57	\$216.22	\$189.59	\$219.20	\$247.90	\$284.66	\$213.26	\$260.78	\$214.85	\$235.15	\$173.37	\$221.55
Avg Orig Cost	\$250.00	\$263.54	\$259.56	\$266.25	\$254.10	\$250.00	\$283.05	\$261.21	\$276.53	\$260.48	\$270.93	\$250.00	\$261.59
Portfolio													
Interest Income	59,178	58,086	65,238	62,368	62,035	58,421	62,632	65,441	62,056	62,723	60,789	61,909	740,875
FTP Expense	38,156	37,376	41,762	40,434	40,457	38,395	41,380	43,717	42,080	43,320	42,668	43,833	493,578
Net Interest Margin	21,022	20,710	23,476	21,933	21,578	20,026	21,252	21,725	19,976	19,403	18,120	18,076	247,297
Loan Fees	8,787	11,884	14,703	15,167	13,371	18,593	16,795	12,369	12,778	13,321	10,112	10,749	158,627
Total Revenues	29,809	32,593	38,179	37,100	34,949	38,618	38,047	34,094	32,754	32,724	28,232	28,825	405,924
Origination Costs	12,750	12,650	17,650	21,300	15,500	18,750	16,700	15,150	13,550	16,150	11,650	15,500	187,300
Servicing Costs	10,200	10,610	11,160	11,200	10,980	10,860	10,830	10,720	10,660	10,720	10,570	10,490	129,000
Teller Costs	2,425	2,490	2,650	2,695	2,550	2,615	2,525	2,585	2,565	2,630	2,555	2,605	30,890

CU202 – Rentabilidad de los Depósitos a Plazo

El informe Rentabilidad de depósitos a plazo realiza un seguimiento de varias medidas en los niveles de producción y cartera mensuales. El precio de transferencia de fondos (FTP) y el costeo basado en actividades (ABC) se utilizan a nivel de instrumento para calcular la utilidad bruta.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

Term Deposit Profitability													
RetailCD													
Retail CD Deposits													
Month	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	YTD-16
	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	M-T-D Actual	Y-T-D Actual
Scenario													
Portfolio Average Balance	102,563,536	103,305,147	103,565,254	105,661,652	105,968,080	104,938,757	104,868,981	104,751,906	104,495,514	102,764,787	106,164,758	103,542,532	104,381,211
Deposit Production	3,403,767	3,510,678	2,714,094	3,593,319	2,631,523	2,090,459	3,443,207	3,377,758	2,243,053	2,095,271	3,884,610	2,292,469	\$35,280,206
Nbr Originated	114	84	85	111	93	78	102	99	67	70	93	73	1,069
Avg Size	\$29,858	\$41,794	\$31,931	\$32,372	\$28,296	\$26,801	\$33,757	\$34,119	\$33,478	\$29,932	\$41,770	\$31,404	\$33,003
FTP Income	2.66%	2.50%	2.36%	2.39%	2.16%	2.13%	2.36%	2.28%	2.29%	2.18%	1.92%	1.82%	2.27%
Interest Expense	2.32%	2.33%	2.07%	2.00%	1.86%	1.72%	1.80%	1.79%	1.71%	1.42%	1.29%	1.30%	1.82%
Net Interest Margin	0.34%	0.18%	0.29%	0.38%	0.31%	0.41%	0.56%	0.49%	0.58%	0.76%	0.63%	0.52%	0.45%
Avg 1st Year NIM	\$101.44	\$73.62	\$93.05	\$124.13	\$86.70	\$110.72	\$190.53	\$168.53	\$193.88	\$226.31	\$263.55	\$164.77	\$147.45
Avg Doc Prep Fee	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00	\$15.00
Avg Orig Cost	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00	\$90.00
Portfolio													
FTP Income	237,598	223,227	238,627	234,611	242,084	231,102	237,371	235,692	227,301	230,715	228,741	229,854	2,796,923
Interest Expense	217,009	203,792	216,844	211,136	214,250	200,670	203,738	197,322	186,469	183,381	176,553	172,419	2,383,583
Net Interest Margin	20,588	19,435	21,783	23,474	27,834	30,433	33,633	38,370	40,833	47,334	52,188	57,435	413,340
Doc Prep Fees	1,710	1,260	1,275	1,665	1,395	1,170	1,530	1,485	1,005	1,050	1,395	1,095	16,035
Total Revenues	22,298	20,695	23,058	25,139	29,229	31,603	35,163	39,855	41,838	48,384	53,583	58,530	429,375
Origination Costs	10,260	7,560	7,650	9,990	8,370	7,020	9,180	8,910	6,030	6,300	8,370	6,570	96,210
Servicing Costs	16,810	16,855	16,845	17,135	17,195	17,155	17,165	17,100	16,985	16,625	17,110	16,805	203,785
Teller Costs	570	420	425	555	465	390	510	495	335	350	465	365	5,345
Online Costs	2,348	2,387	2,384	2,216	2,246	2,252	2,221	2,221	2,220	2,356	2,216	2,388	20,688

CU205 – Rentabilidad de la Cuenta Individual

El informe Rentabilidad de la cuenta individual realiza un seguimiento de la rentabilidad a nivel de la cuenta mediante los precios de transferencia de fondos (FTP) y el costeo basado en actividades (ABC). Las cuentas se agregan a nivel de cliente.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



Individual Account Profitability

AI Dew

January 2022

Product	Description	Maint	Online	Teller	New	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly SFAS 91		Net Profit
											Margin	Amount	Cost	Cost	
Instalment Loans	New Auto	1	0	1	0	\$16,554	4.65%	3.39%	60	5/2015 0:00	1.26%	17.38	16.00	4.17	-2.79
Retail CD Deposits	182 Day CD	1	1	0	0	\$18,586	2.22%	2.49%	6	15/2014 0:00	0.27%	4.18	11.00	15.00	-21.82
Retail CD Deposits	25 Month CD	1	1	0	0	\$11,213	2.71%	2.78%	24	5/2014 0:00	0.07%	0.65	11.00	3.75	-14.10
						\$46,353						22.22	38.00	22.92	-38.70

CU301 – Rentabilidad de Miembros

El informe de rentabilidad de miembros realiza un seguimiento a nivel de instrumento mediante el uso de precios de transferencia de fondos y costos basados en actividades. Los instrumentos se agregan a nivel de cliente.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).

 **Member Profitability**

Samantha DeBruhl
July 2022

Product	Description	Maint	Online	Teller	New	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly SFAS 91		Net Profit
											Margin	Amount	Cost	Cost	
Commercial Loans	Credit Card	1	1	0	0	\$6,531	6.65%	2.56%	9	3/2016 0:00	4.09%	22.26	16.00	27.78	-21.52
Retail CD Deposits	13 Month CD	1	1	0	0	\$12,643	1.70%	2.76%	12	4/2015 0:00	1.06%	11.17	11.00	7.50	-7.33
Retail CD Deposits	12 Month CD	1	1	0	0	\$12,116	1.48%	2.99%	12	1/2015 0:00	1.51%	15.25	11.00	7.50	-3.25
IRA Deposits	25 Month IRA	1	1	0	0	\$15,385	2.46%	2.85%	24	0/2015 0:00	0.39%	5.00	11.00	3.75	-9.75
						\$46,675						53.67	49.00	46.53	-41.85

CU302 – Adquisición de Nuevos Miembros

El informe de adquisición de nuevos miembros realiza un seguimiento de los nuevos clientes agregados durante el mes. Este informe se puede modificar para agregar una sucursal y / o un funcionario como parámetros adicionales.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).


New Member Acquisition

July 2022

Customer	Product	Description	Avg. Product Balance	Interest Rate	Transfer Rate	Term	Orig Date	Net Interest		Monthly Cost	SEAS 91 Cost	Net Profit
								Margin	Amount			
Alicia Shelly	Commercial Loans	Office	\$552,960	3.65%	2.68%	60	5/29/2016 0:00:00	0.97%	446.98	16.00	15.00	415.98
Bobby George	Commercial Loans	Office	\$451,613	3.75%	2.64%	60	7/26/2016 0:00:00	1.11%	417.74	16.00	15.00	386.74
Dawn Allred	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$200,000	1.84%	2.43%	18	7/2/2016 0:00:00	0.59%	98.33	11.00	5.00	82.33
Becki Perry	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$150,000	1.84%	2.33%	12	7/20/2016 0:00:00	0.49%	61.25	11.00	7.50	42.75
Melinda Canady	Commercial Loans	Credit Card	\$132,174	3.40%	2.54%	9	7/7/2016 0:00:00	0.86%	94.72	16.00	27.78	50.95
Matthew Hoffman	Mortgage Loans	Rental 1-4 Family	\$126,452	3.90%	2.86%	60	7/14/2016 0:00:00	1.04%	109.59	16.00	12.50	81.09
Larry Barbour	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$105,000	1.80%	2.33%	12	7/17/2016 0:00:00	0.53%	46.38	11.00	7.50	27.88
Prudy Frederick	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$105,000	1.80%	2.33%	12	7/17/2016 0:00:00	0.53%	46.38	11.00	7.50	27.88
Steve Burrus	Central Credit Line Loan 2nd Mortgage Residenti		\$101,945	4.50%	2.94%	84	6/28/2016 0:00:00	1.56%	132.53	16.00	5.95	110.58
Duane Donders	Retail CD Deposits	13 Month CD	\$100,218	1.61%	2.33%	12	7/23/2016 0:00:00	0.72%	60.13	11.00	7.50	41.63
Sue Smith	IRA Deposits	13 Month IRA	\$100,126	1.90%	2.33%	12	7/16/2016 0:00:00	0.43%	35.88	11.00	7.50	17.38
Steve Drago	Retail CD Deposits	12 Month CD	\$100,000	1.80%	2.33%	12	7/19/2016 0:00:00	0.53%	44.17	11.00	7.50	25.67
Craig Perkins	Retail CD Deposits	24 Month CD	\$100,000	2.00%	2.54%	24	7/16/2016 0:00:00	0.54%	45.00	11.00	3.75	30.25
Ken Shea	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$100,000	1.74%	2.43%	18	7/23/2016 0:00:00	0.69%	57.50	11.00	5.00	41.50
Liz Hill	Retail CD Deposits	19 Month CD	\$95,674	1.70%	2.43%	18	7/27/2016 0:00:00	0.73%	58.20	11.00	5.00	42.20
Steve Feeser	Retail CD Deposits	12 Month CD	\$95,000	2.00%	2.33%	12	7/28/2016 0:00:00	0.33%	26.13	11.00	7.50	7.63

CU304 – Diez Miembros Principales por Beneficio

El informe de los diez miembros principales por beneficio es un ejemplo del seguimiento de los clientes más rentables por sucursal. Además de las ganancias, el informe muestra los saldos, ingresos y gastos mensuales.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el Portal Web o la aplicación móvil (lo que funcione mejor para ti). También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como sus sucursales bancarias).



Top 10 Profitable Members by Product and Branch

January
2022

Branch	Customer Name	Avg Account Balance	Total Revenue	Total Expense	Net Profit
Johannesburg					
	Chris DiAngelo	\$527,162.74	\$601.83	\$63.00	\$538.83
	Phil McMillion	\$425,216.85	\$253.69	\$62.00	\$191.69
	Jason King	\$169,071.85	\$180.03	\$23.00	\$157.03
	Kathy Hassell	\$146,588.72	\$210.64	\$60.00	\$150.64
	Carol	\$262,538.23	\$192.07	\$61.00	\$131.07
	Tom Tate	\$161,678.51	\$198.54	\$74.00	\$124.54
	William Kinney	\$392,178.68	\$166.66	\$55.00	\$111.66
	Jennifer Bovender	\$186,842.30	\$115.06	\$23.00	\$92.06
	Debbie Johnson	\$198,495.26	\$123.53	\$43.00	\$80.53
	Edward OBrien	\$78,767.00	\$93.76	\$17.00	\$76.76
Cape Town					
	Kim Robinson	\$628,221.00	\$653.63	\$31.00	\$622.63
	Tom Valone	\$95,943.55	\$766.10	\$303.00	\$463.10
	Joe Thorpe	\$488,594.98	\$565.58	\$152.00	\$413.58
	Laura Hensley	\$356,906.29	\$336.69	\$55.00	\$281.69
	Catherine Manuel	\$229,819.44	\$218.40	\$28.00	\$190.40
	Cynthia Merrell	\$330,460.86	\$229.38	\$55.00	\$174.38
	Jerrae M. Williams	\$332,093.29	\$192.93	\$55.00	\$137.93
	Zariel Kogan	\$285,266.94	\$170.32	\$44.00	\$126.32
	Shelley Seguire	\$273,449.15	\$177.81	\$55.00	\$122.81
	Todd Williams	\$267,025.92	\$173.18	\$57.00	\$116.18
Bloemfontein					
	Diane Porter	\$232,466.15	\$246.91	\$28.00	\$218.91

CU305 – Sistema de Ratios PEARLS

Monitorear el desempeño de la cooperativa de ahorro y crédito es el uso más importante del sistema PEARLS. Está diseñado como una herramienta de gestión que va más allá de la simple identificación de problemas. Ayuda a los gerentes a encontrar soluciones significativas a serias deficiencias institucionales.

Por ejemplo, el sistema PEARLS es capaz de identificar una cooperativa de ahorro y crédito con una base de capital débil y también puede identificar las causas probables (por ejemplo, ingresos brutos insuficientes, gastos operativos excesivos o altas pérdidas por morosidad).

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el portal web o la aplicación móvil, lo que funcione mejor para usted. También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como las sucursales de su Cooperativa).

PEARLS Ratios Planning

No.	PEARLS Ratio	PEARLS Standard	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Acme Federal Credit Union								
EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE								
E1	Net Loans/Total Assets	70 - 80%	0.80	0.68	0.69	0.79	0.70	0.79
E2	Liquid Investments/Total Assets	Max 20%	0.20	0.18	0.18	0.21	0.21	0.19
E3	Financial Investments/Total Assets	Max 10%	0.10	0.08	0.08	0.08	0.09	0.10
E4	Non-Financial Investment/Total Assets	3-5%	0.05	0.04	0.05	0.04	0.05	0.05
E5&E7	Members' Deposits & Shares/Total Assets	70 - 80%	0.76	0.76	0.74	0.73	0.82	0.78
E6	External Credit/Total Assets	Max 5%	0.05	0.05	0.03	0.03	0.05	0.04
E8	Institutional Capital/Total Assets	> 10%	0.10	0.13	0.09	0.15	0.11	0.10
L1	ST Investments + Liquid Assets – ST Payabl	Min 15%	0.14	0.19	0.21	0.19	0.14	0.14
RATES OF RETURN & COSTS								
R9	Operation Expenses/Average Assets	3-5%	0.04	0.04	0.03	0.03	0.03	0.04
Others								
S11	Growth in Total Assets		-0.27	0.20	0.11	0.15	0.15	0.45
INF	Annualized inflation		0.05	0.06	-0.02	0.02	0.05	0.03

PEARLS Ratios

No.	PEARLS Ratio	PEARLS Standard	2017	2018	2019	2020	2021	Comments (including any effect on risk assessment)
Acme Federal Credit Union								
EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE								
E1	Net Loans/Total Assets	70 - 80%	69.56%	78.72%	68.88%	68.14%	79.94%	
E2	Liquid Investments/Total Assets	Max 20%	21.23%	21.17%	18.00%	18.42%	20.11%	
E3	Financial Investments/Total Assets	Max 10%	8.61%	8.37%	8.01%	8.07%	9.69%	
E4	Non-Financial Investment/Total Assets	3-5%	4.71%	4.43%	5.44%	3.52%	5.33%	
E5&E7	Members' Deposits & Shares/Total Assets	70 - 80%	81.88%	72.79%	73.71%	76.31%	75.80%	
E6	External Credit/Total Assets	70 - 80%	5.04%	3.04%	3.02%	5.26%	4.55%	
E8	Institutional Capital/Total Assets	> 10%	10.56%	14.54%	9.20%	12.66%	9.78%	
L1	ST Investments + Liquid Assets - ST Payables/Savings	Min 15%	14.25%	18.76%	21.48%	18.74%	14.27%	
RATES OF RETURN & COSTS								
R9	Operation Expenses/Average Assets	3-5%	3.27%	3.14%	3.24%	3.68%	4.00%	

Acme Federal Credit Union - Managing Liquidity



Growth in Total Assets Vs Annualized Inflation



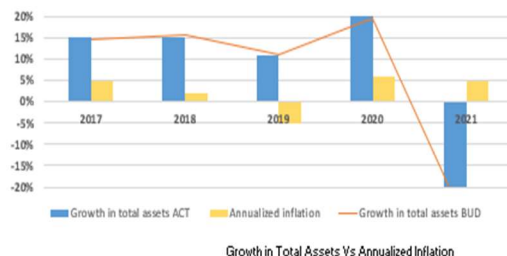
PEARLS Ratios ACT VS BUD

No.	PEARLS Ratio	PEARLS Standard	2017			2018			2019			2020			2021			Comments (including any effect on risk assessment)
			ACT	BUD	VAR.	ACT	BUD	VAR.	ACT	BUD	VAR.	ACT	BUD	VAR.	ACT	BUD	VAR.	
Acme Federal Credit Union																		
EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE																		
E1	Net Loans/Total Assets	70 - 80%	69.56%	69.63%	-0.07%	78.72%	77.54%	1.18%	68.88%	66.81%	2.07%	68.14%	69.61%	-1.47%	79.94%	75.78%	4.16%	
E2	Liquid Investments/Total Assets	Max 20%	21.23%	21.42%	-0.19%	21.17%	22.85%	-1.68%	18.00%	16.89%	1.11%	18.42%	16.24%	2.18%	20.11%	17.68%	2.43%	
E3	Financial Investments/Total Assets	Max 10%	8.61%	7.66%	0.95%	8.37%	7.47%	0.90%	8.01%	8.07%	-0.06%	8.07%	8.30%	-0.23%	9.69%	10.12%	-0.43%	
E4	Non-Financial Investment/Total Assets	3-5%	4.71%	4.5%	0.20%	4.43%	4.56%	-0.13%	5.44%	5.50%	-0.06%	3.52%	3.12%	0.40%	5.33%	4.84%	0.49%	
E5&E7	Members' Deposits & Shares/Total Assets	70 - 80%	81.88%	85.16%	-3.28%	72.79%	77.70%	-4.91%	73.71%	81.52%	-7.81%	76.31%	82.64%	-6.33%	75.80%	70.27%	5.53%	
E6	External Credit/Total Assets	70 - 80%	5.04%	4.74%	0.30%	3.04%	3.10%	-0.06%	3.02%	3.28%	-0.27%	5.26%	5.63%	-0.38%	4.55%	4.29%	0.26%	
E8	Institutional Capital/Total Assets	> 10%	10.56%	10.35%	0.21%	14.54%	13.11%	1.43%	9.20%	9.84%	-0.64%	12.66%	11.85%	0.81%	9.78%	9.11%	0.67%	
L1	ST Investments + Liquid Assets - ST Payables/Savings De	Min 15%	14.25%	13.58%	0.67%	20.00%	20.85%	-0.85%	21.48%	20.41%	1.07%	18.70%	18.95%	-0.25%	14.27%	14.71%	-0.44%	
RATES OF RETURN & COSTS																		
R9	Operation Expenses/Average Assets	3-5%	3.27%	3.57%	-0.30%	3.14%	3.06%	0.08%	3.24%	3.57%	-0.33%	3.68%	3.87%	-0.19%	4.00%	3.80%	0.20%	

Acme Federal Credit Union - Managing Liquidity



Growth in Total Assets Vs Annualized Inflation



CU306 – Calculo de Provisión de Prestamos IFRS 9

La normativa IFRS 9 que regulan Instrumentos financieros, trae cambios significativos a las normas contables para activos financieros, vigentes para años que comienzan en enero de 2018 o después. Estos cambios tienen un impacto en los estados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito y otras organizaciones crediticias.

Con el modelo de Cálculo de Provisión de Préstamos de Solver, la Cooperativa de Crédito puede evaluar su provisión actual en base a las pautas de la NIIF 9 para garantizar el cumplimiento total de la norma.

Recuerde que puede ejecutar el informe desde Excel, el portal web o la aplicación móvil, lo que funcione mejor para usted. También puede ejecutar automáticamente y enviar por correo electrónico el informe a un número ilimitado de usuarios sin licencia (como las sucursales de su Cooperativa).

Loan Provision Calculation IFRS9

SUMMARY			
	COUNT	CALCULATED ECL	PROVISION
ECL for storage 1:	2624	35,223,664.56	651,257.61
ECL for storage 2:	21	527,941.24	101,259.86
ECL for storage 3:	58	848,457.05	399,670.29
Total for all stages	2703	36,600,062.85	1,152,187.76

	COUNT	CALCULATED ECL	ADJUSTED PROVISION	PROVISION
Head Office:	2288	30,621,420.05	955,922.33	955,922.33
Tobago Office:	415	5,978,642.80	196,265.43	196,265.43
Total for all stages	2703	36,600,062.85	1,152,187.76	1,152,187.76

Calculation Method: Provision = Factored ECL * Probability of Default
ECL Calculated: Per Loan

GL PROVISION CALCULATION	
Provision Balance	-1,622,600.27
Required Provision	1,152,187.76
Difference	-2,774,788.03