

**coprocenvä**<sup>®</sup>  
cooperativa de ahorro y crédito  
*51 años*

**Informe  
Financiero  
Al 31 de Mayo 2019**



# Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2019

(En millones de pesos)

	A MAY - 2019	A ABR - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	10.398	11.620	-1.222	-10,5%	10.790	-392	-3,6%
Inversiones	25.331	25.137	194	0,8%	22.618	2.713	12,0%
Cartera De Créditos	302.371	298.179	4.192	1,4%	289.188	13.184	4,6%
Cuentas Por Cobrar	770	799	-29	-3,6%	714	56	7,8%
Propiedades Y Equipo	9.461	9.419	43	0,5%	9.511	-50	-0,5%
Intangibles	110	129	-19	-14,8%	156	-46	-29,4%
Otros Activos	10	15	-5	-36,1%	61	-51	-84,1%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>348.451</b>	<b>345.297</b>	<b>3.154</b>	<b>0,9%</b>	<b>333.037</b>	<b>15.415</b>	<b>4,6%</b>

ANUALIZADO 11.04%

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

## Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2019

(En millones de pesos)

	A MAY - 2019	A ABR - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	231.118	228.294	2.824	1,2%	218.568	12.550	5,7%
Creditos de Bancos	5.016	5.384	-368	-6,8%	7.686	-2.670	-34,7%
Sobregiros Bancarios Contables	2.608	3.135	-527	-16,8%	2.791	-183	-6,6%
Cuentas por Pagar	8.290	8.704	-414	-4,8%	9.640	-1.350	-14,0%
Fondos Sociales	3.216	3.269	-52	-1,6%	1.483	1.734	116,9%
Otros Pasivos	52	62	-9	-15,3%	31	21	68,2%
Deterioro	565	301	263	87,4%	0	565	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>250.864</b>	<b>249.148</b>	<b>1.716</b>	<b>0,7%</b>	<b>240.199</b>	<b>10.665</b>	<b>4,4%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

## Estado de Situación Financiera

AL 31 DE MAYO 2019

(En millones de pesos)

	A MAY - 2019	A ABR - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	76.554	75.684	871	1,2%	71.160	5.395	7,6%
Reservas	14.468	14.468	0	0,0%	12.863	1.605	12,5%
Fondos Dest Específicos	896	896	0	0,0%	896	0	0,0%
Resultados Ejerc Anterior	0	0	0		0	0	
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	4.170	3.603	567	15,7%	6.420	-2.250	-35,0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>97.587</b>	<b>96.149</b>	<b>1.438</b>	<b>1,5%</b>	<b>92.837</b>	<b>4.750</b>	<b>5,1%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Estado de Resultados

AL 31 DE MAYO 2019

(En millones de pesos)

	A MAY - 2019	A ABR - 2019	RESULTADO ULTIMO MES	A MAY - 2018	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	19.611	15.624	3.987	18.070	1.541	8,5%
Costo de Actividad financiera	-5.066	-3.998	-1.068	-4.335	-731	16,9%
<b>RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>14.545</b>	<b>11.626</b>	<b>2.919</b>	<b>13.735</b>	<b>810</b>	<b>5,9%</b>
Otros Ingresos	308	271	37	195	114	58,4%
Beneficios a Empleados	-4.607	-3.598	-1.009	-4.506	-100	2,2%
Gastos Generales	-5.257	-4.130	-1.127	-4.401	-856	19,5%
Amortización y Depreciación	-310	-247	-62	-305	-4	1,4%
Otros Gastos	-395	-210	-185	-819	424	
<b>RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>4.285</b>	<b>3.712</b>	<b>573</b>	<b>3.898</b>	<b>387</b>	<b>9,9%</b>
Ingresos Financieros	798	626	172	668	130	19,4%
Gastos Financieros	-99	-82	-17	-73	-27	36,9%
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>699</b>	<b>544</b>	<b>154</b>	<b>595</b>	<b>103</b>	<b>17,3%</b>
Recuperaciones Deterioro	425	300	126	351	74	21,2%
Deterioro	-1.238	-953	-286	-1.245	7	-0,5%
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>	<b>-813</b>	<b>-653</b>	<b>-160</b>	<b>-894</b>	<b>81</b>	<b>-9,1%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>4.170</b>	<b>3.603</b>	<b>567</b>	<b>3.599</b>	<b>571</b>	<b>15,9%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados Mensuales

(Cifras en millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.873	3.895	3.917	3.939	3.987	19.611
Costo Prestación Servicios	(959)	(881)	(946)	(1.212)	(1.068)	(5.066)
<b>RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA</b>	<b>2.914</b>	<b>3.014</b>	<b>2.971</b>	<b>2.726</b>	<b>2.919</b>	<b>14.545</b>
Otros Ingresos	90	62	55	63	37	308
Beneficios a Empleados	(841)	(906)	(916)	(935)	(1.009)	(4.607)
Gastos Generales	(1.061)	(937)	(1.106)	(1.026)	(1.127)	(5.257)
Amortización y Depreciación	(62)	(61)	(62)	(62)	(62)	
Otros Gastos	(76)	(75)	(187)	129	(185)	(395)
<b>RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA</b>	<b>964</b>	<b>1.097</b>	<b>755</b>	<b>895</b>	<b>573</b>	<b>4.285</b>
Ingresos Financieros	154	146	154	171	172	798
Gastos Financieros	(19)	(20)	(25)	(17)	(17)	(99)
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>135</b>	<b>126</b>	<b>129</b>	<b>153</b>	<b>154</b>	<b>699</b>
Recuperaciones Deterioro	166	74	0	60	126	425
Deterioro	(217)	(277)	(269)	(189)	(286)	(1.238)
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>	<b>(51)</b>	<b>(204)</b>	<b>(268)</b>	<b>(129)</b>	<b>(160)</b>	<b>(813)</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>1.048</b>	<b>1.020</b>	<b>615</b>	<b>919</b>	<b>567</b>	<b>4.170</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Indicadores financieros

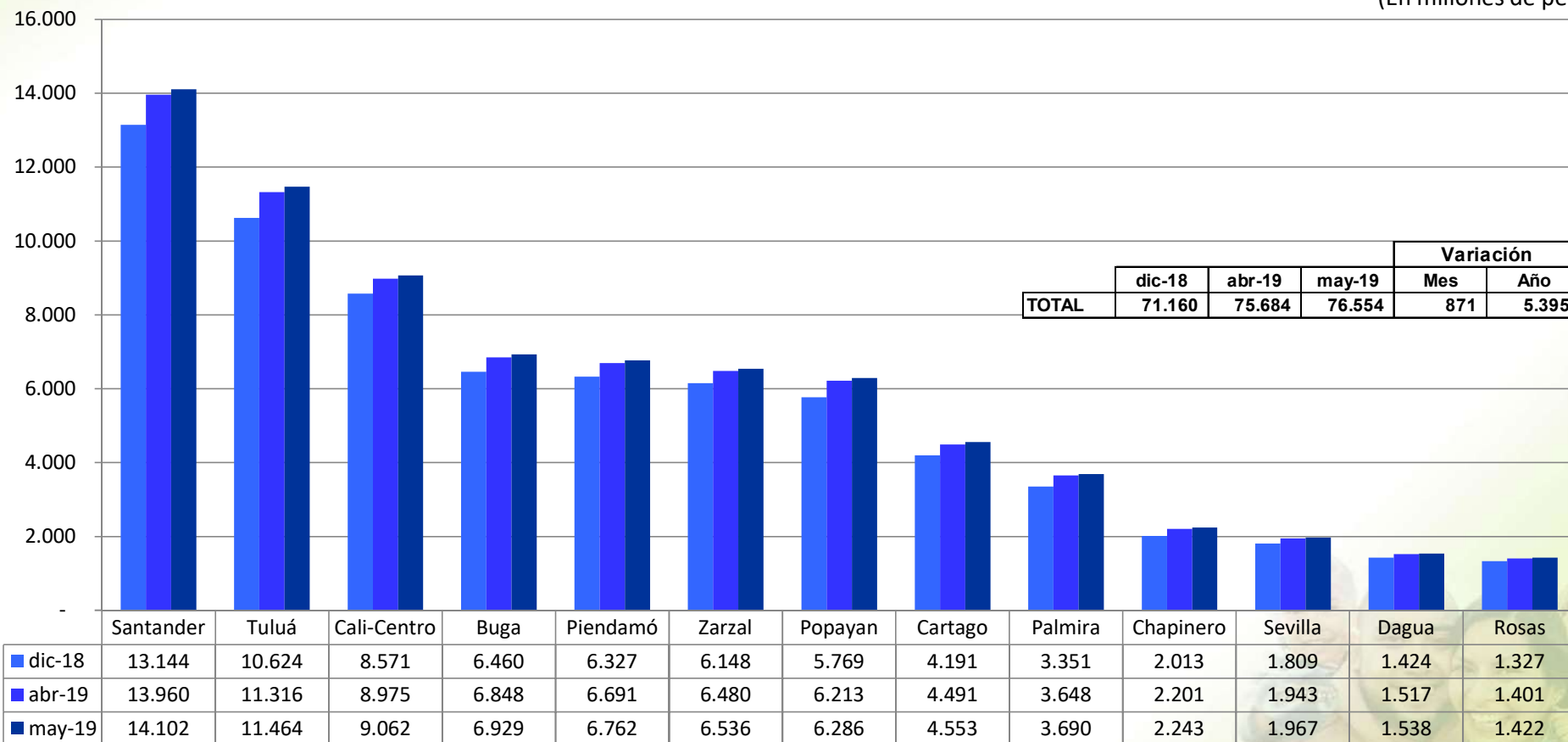
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2018	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY
Cartera en Mora		4.736	5.070	5.521	5.747	6.035	5.809
Provisión Cartera		6.369	6.432	6.623	6.867	7.006	7.172
<b>COBERTURA DE CARTERA</b>	<b>&gt; 100%</b>	<b>134,5%</b>	<b>126,9%</b>	<b>120,0%</b>	<b>119,5%</b>	<b>120,0%</b>	<b>123,5%</b>
Ingresos por actividades ordinarias		44.844	3.873	7.768	11.685	15.624	19.611
Resultado Neto		6.420	1.048	2.068	2.684	3.603	4.170
<b>MARGEN NETO</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>14,3%</b>	<b>27,1%</b>	<b>26,6%</b>	<b>23,0%</b>	<b>26,6%</b>	<b>21,3%</b>
Aporte Social Mínimo Irreducible		15.625	16.562	16.562	16.562	16.562	16.562
Reservas		12.863	12.863	12.863	14.468	14.468	14.468
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	2.502	896	896
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	1.284	1.284	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	1.284	210	414	537	721	834
<b>TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL</b>		<b>30.668</b>	<b>31.815</b>	<b>32.019</b>	<b>34.068</b>	<b>32.647</b>	<b>32.761</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>333.037</b>	<b>335.499</b>	<b>338.386</b>	<b>342.712</b>	<b>345.297</b>	<b>348.451</b>
<b>INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVO</b>	<b>&gt; 10%</b>	<b>9,2%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,9%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,4%</b>
<b>NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO</b>	<b>&lt;= 7%</b>	<b>2,3%</b>	<b>1,9%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,7%</b>
<b>MÁRGEN DE SOLVENCIA</b>	<b>&gt;= 9%</b>	<b>11,02%</b>	<b>11,31%</b>	<b>11,21%</b>	<b>11,32%</b>	<b>11,30%</b>	<b>11,18%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Aportes Sociales

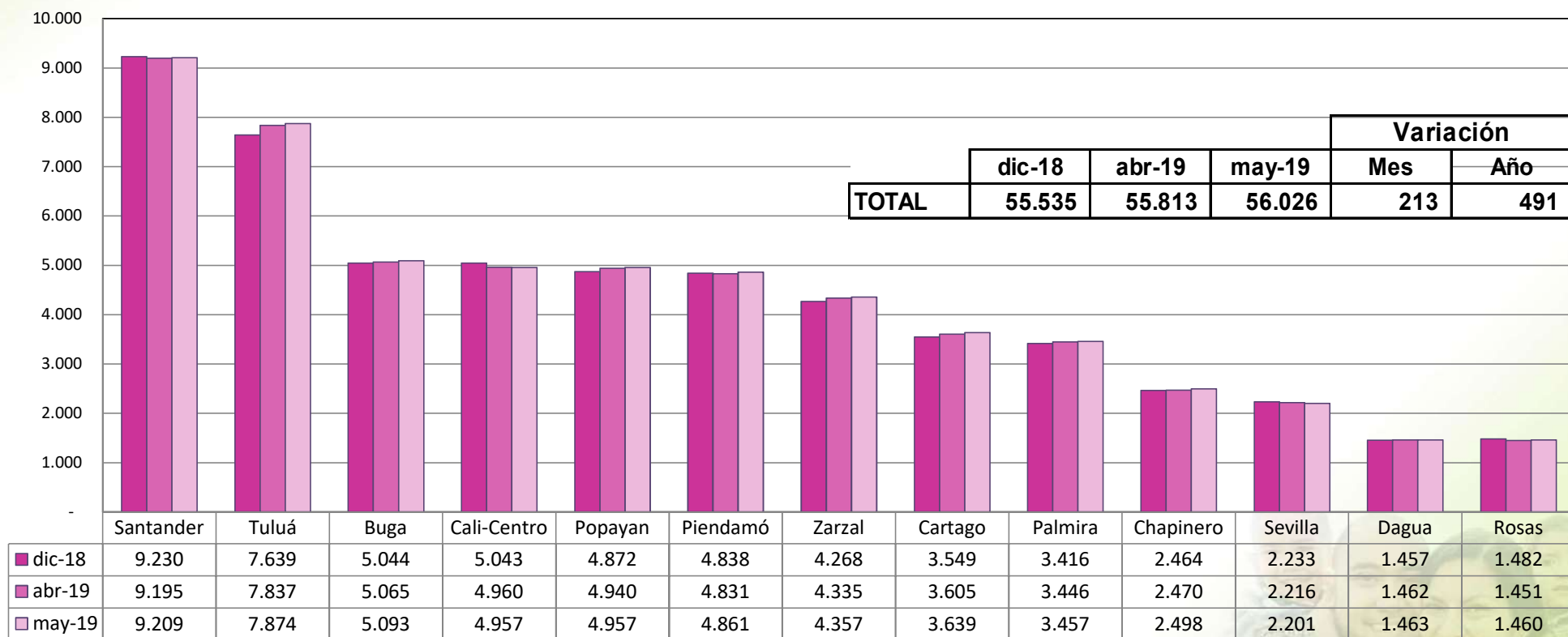
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

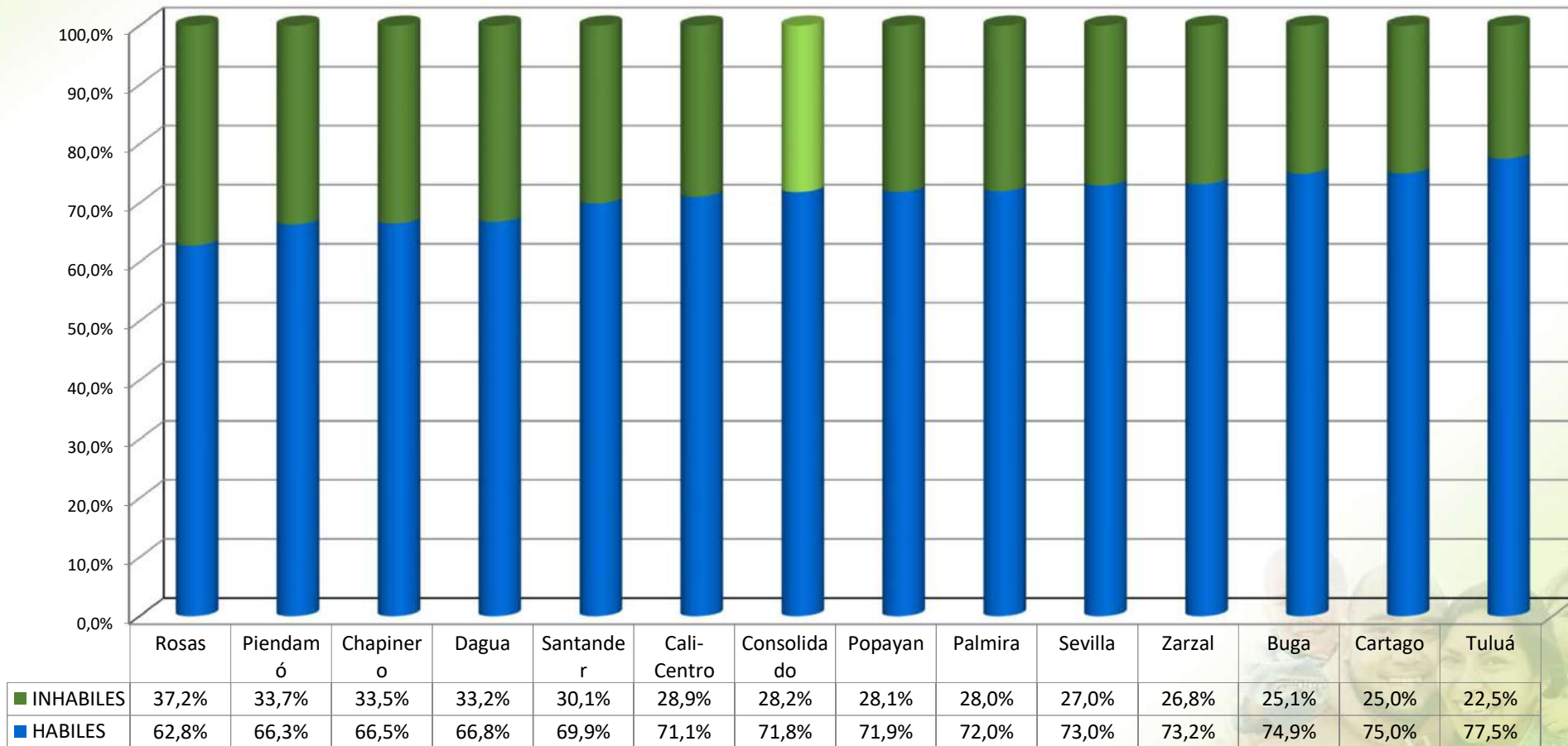


# Número de Asociados



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

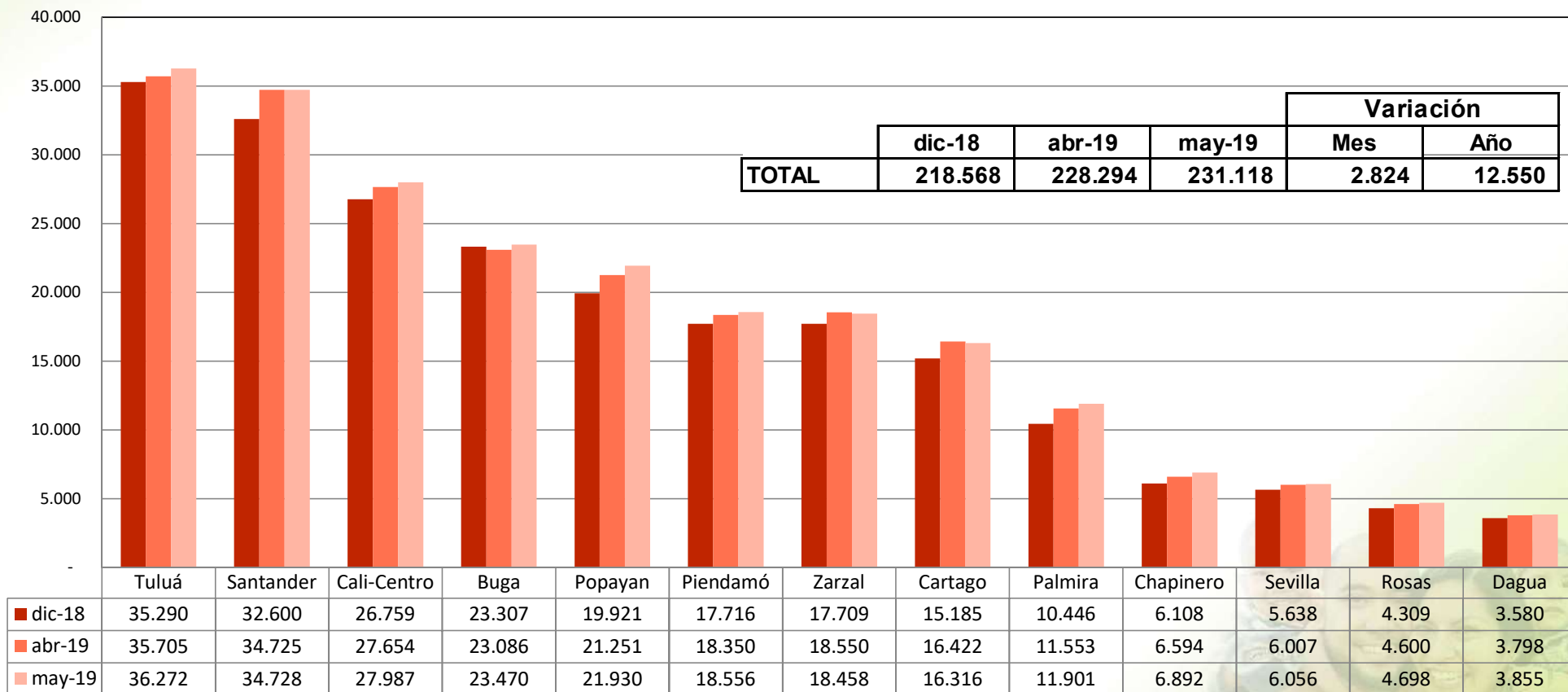
# Índice de Habilidad de Asociados



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Depósitos de Ahorro

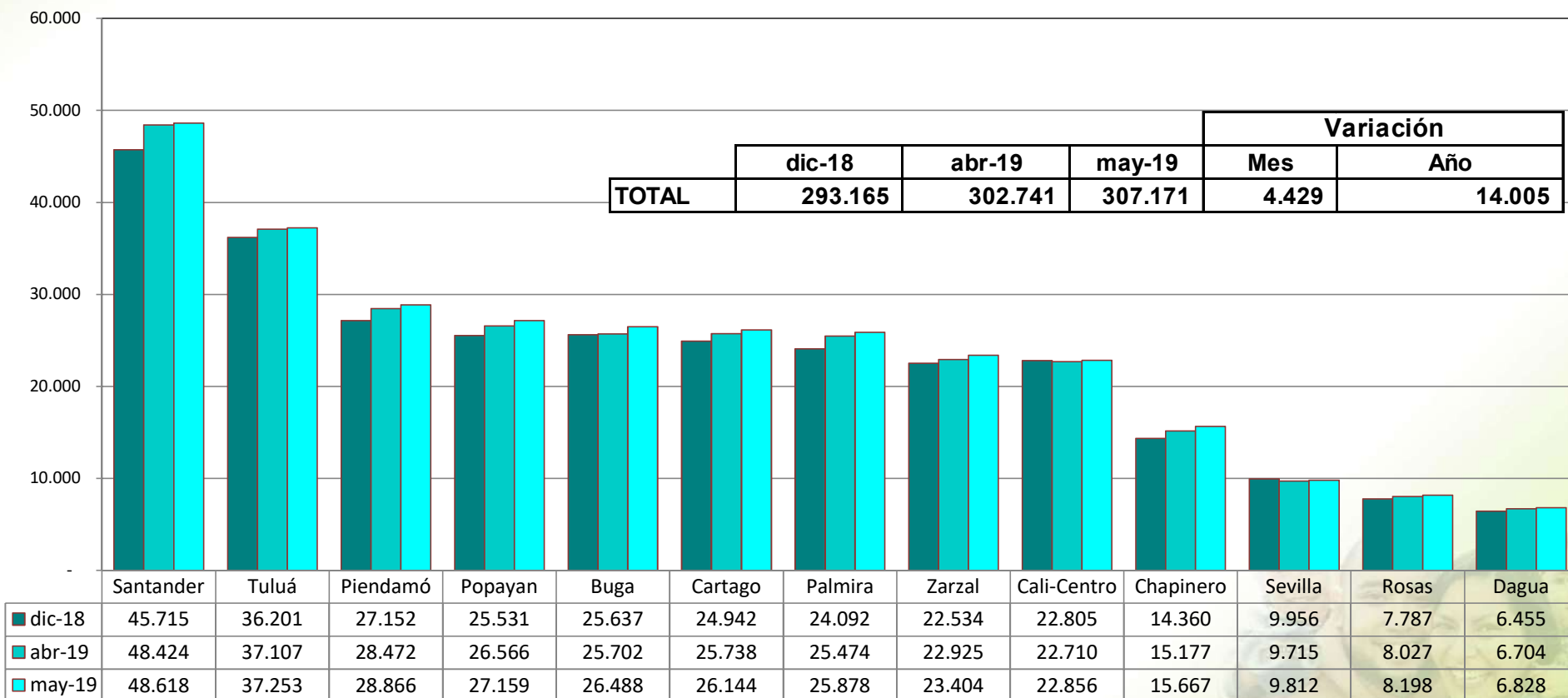
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

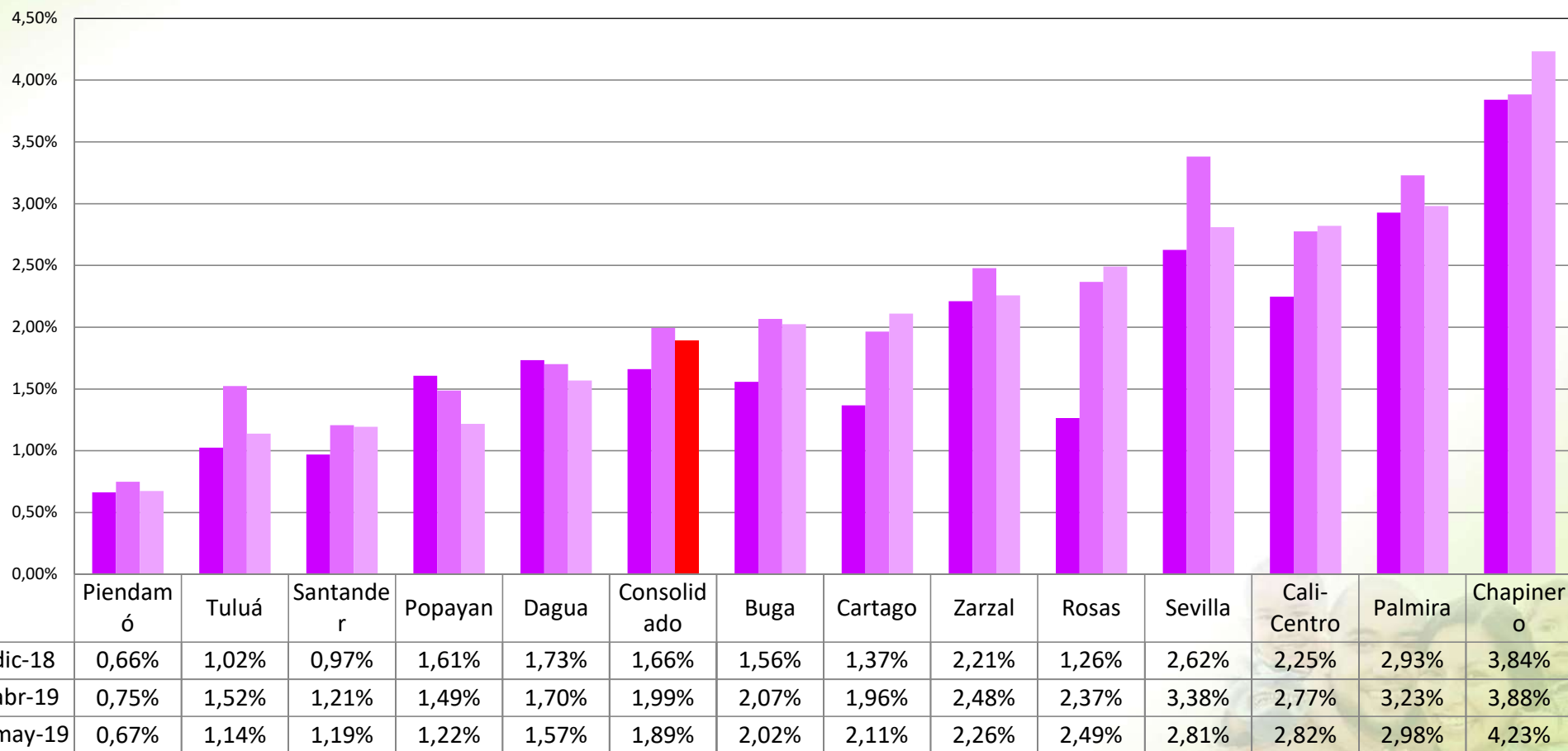
# Cartera de Créditos

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

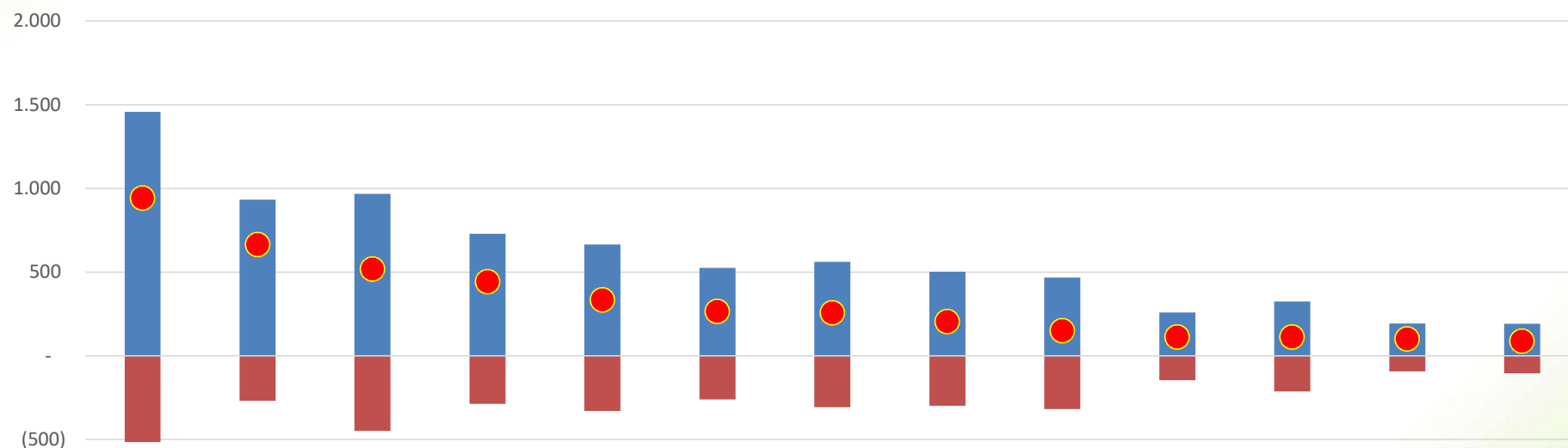
# Morosidad de Cartera



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)



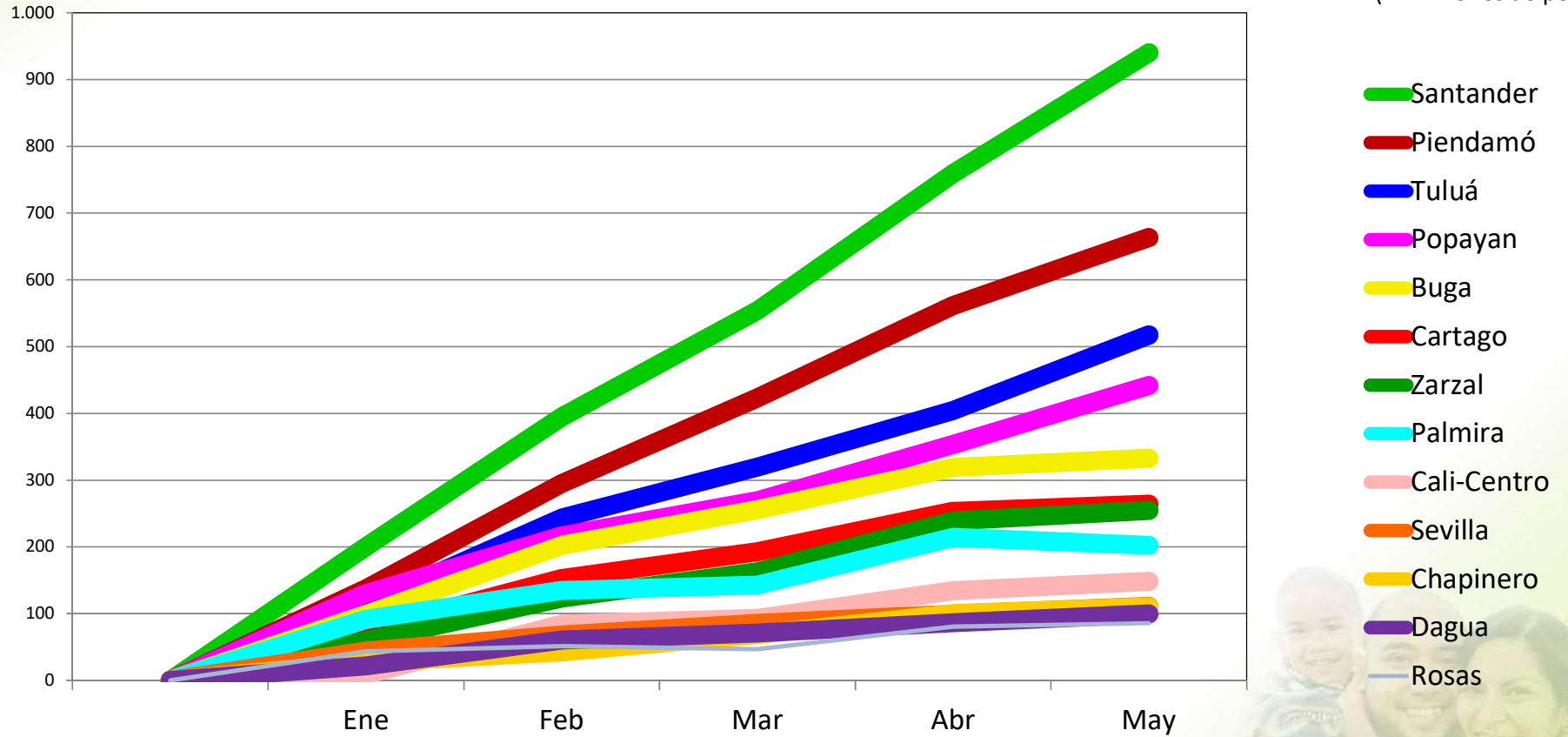
(1.000)

	Santander	Piendamó	Tuluá	Popayan	Buga	Cartago	Zarzal	Palmira	Cali-Centro	Sevilla	Chapinero	Dagua	Rosas
■ ADMÓN	(516)	(269)	(449)	(287)	(331)	(261)	(306)	(299)	(319)	(147)	(214)	(93)	(105)
■ AGENCIA	1.456	932	966	729	664	525	561	502	467	258	324	193	190
● NETO	940	663	517	442	333	264	255	202	148	111	110	99	86

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Evolución de Resultados del Ejercicio

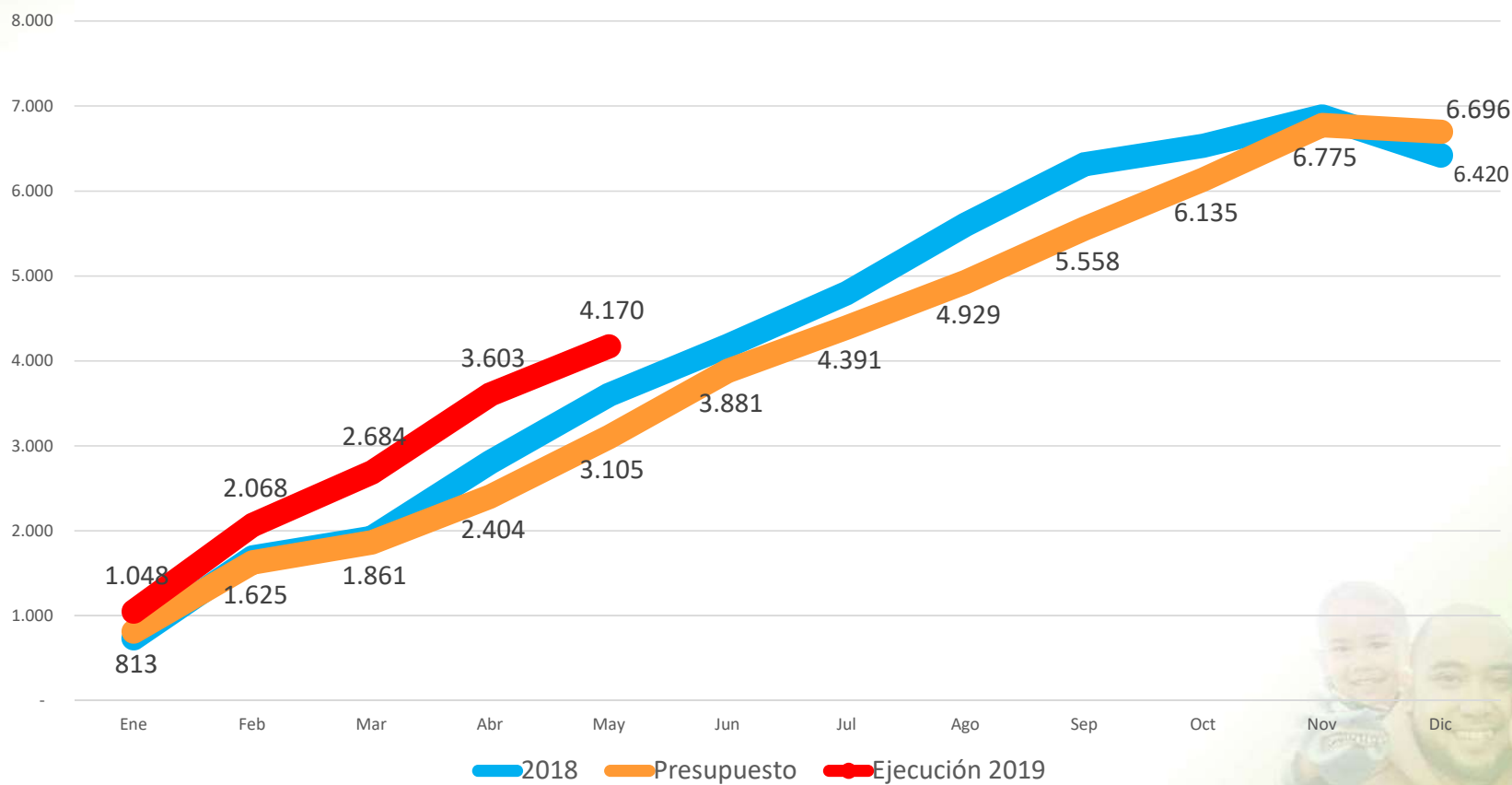
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*



# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

	MAYO			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2019	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.241	3.987	94%	20.359	19.611	96%	52.257	38%
Costo De Actividad Financiera	-847	-969	114%	-4.167	-4.551	109%	-10.428	44%
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>3.394</b>	<b>3.018</b>	<b>89%</b>	<b>16.191</b>	<b>15.060</b>	<b>93%</b>	<b>41.830</b>	<b>36%</b>
Intereses En Obligaciones Financieras	-86	-33	39%	-292	-192	66%	-936	21%
Otros Gastos Financieros	0	-66		-55	-322	591%	-204	158%
<b>Resultado Bruto Actividad Ordinaria</b>	<b>3.309</b>	<b>2.919</b>	<b>88%</b>	<b>15.844</b>	<b>14.545</b>	<b>92%</b>	<b>40.689</b>	<b>36%</b>
Otros Ingresos	39	37	96%	195	308	158%	467	66%
Beneficios A Empleados	-1.030	-1.009	98%	-5.223	-4.607	88%	-12.873	36%
Gastos Generales	-1.255	-1.127	90%	-6.259	-5.257	84%	-17.858	29%
Amortización Y Depreciación	-109	-62	57%	-391	-310	79%	-1.348	23%
Otros Gastos	-213	-185	87%	-865	-395	46%	-1.898	21%
<b>Resultado Actividad Ordinaria</b>	<b>741</b>	<b>573</b>	<b>77%</b>	<b>3.301</b>	<b>4.285</b>	<b>130%</b>	<b>7.180</b>	<b>60%</b>
Ingresos Financieros	160	172	107%	802	798	99%	1.925	41%
Gastos Financieros	-46	-17	38%	-231	-99	43%	-570	17%
<b>Resultado Financiero</b>	<b>114</b>	<b>154</b>	<b>135%</b>	<b>571</b>	<b>699</b>	<b>122%</b>	<b>1.355</b>	<b>52%</b>
Recuperaciones Deterioro	88	126	142%	441	425	96%	1.059	40%
Deterioro	-242	-286	118%	-1.208	-1.238	103%	-2.898	43%
<b>Resultado Por Deterioro De Valor</b>	<b>-153</b>	<b>-160</b>	<b>104%</b>	<b>-766</b>	<b>-813</b>	<b>106%</b>	<b>-1.839</b>	<b>44%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>702</b>	<b>567</b>	<b>81%</b>	<b>3.105</b>	<b>4.170</b>	<b>134%</b>	<b>6.696</b>	<b>62%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*