

coprocenvä
cooperativa de ahorro y crédito
51 años

**Informe
Financiero
Al 31 de Julio 2019**



Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2019

(En millones de pesos)

	A JUL - 2019	A JUN - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	14.478	10.029	4.449	44,4%	10.790	3.688	34,2%
Inversiones	26.027	25.244	783	3,1%	22.618	3.410	15,1%
Cartera De Créditos	308.490	303.607	4.883	1,6%	289.188	19.302	6,7%
Cuentas Por Cobrar	1.161	1.241	-80	-6,5%	714	447	62,6%
Propiedades Y Equipo	9.424	9.423	0	0,0%	9.511	-87	-0,9%
Intangibles	87	92	-5	-5,9%	156	-69	-44,5%
Otros Activos	141	143	-2	-1,5%	61	81	133,5%
TOTAL ACTIVO	359.807	349.780	10.027	2,9%	333.037	26.771	8,0%

ANUALIZADO 13,78%

Construyendo juntos bienestar y progreso

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2019

(En millones de pesos)

	A JUL - 2019	A JUN - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	238.558	232.883	5.675	2,4%	218.568	19.990	9,1%
Creditos de Bancos	3.981	4.249	-268	-6,3%	7.686	-3.705	-48,2%
Sobregiros Bancarios Contables	4.153	2.977	1.176	39,5%	2.791	1.362	48,8%
Cuentas por Pagar	8.941	7.091	1.850	26,1%	9.640	-699	-7,3%
Fondos Sociales	3.067	3.211	-145	-4,5%	1.483	1.584	106,8%
Otros Pasivos	105	49	56	112,9%	31	74	237,9%
Deterioro	372	248	124	50,0%	0	372	
TOTAL PASIVOS	259.177	250.708	8.469	3,4%	240.199	18.978	7,9%

Construyendo juntos bienestar y progreso

Estado de Situación Financiera

AL 31 DE JULIO 2019

(En millones de pesos)

	A JUL - 2019	A JUN - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	78.166	77.291	874	1,1%	71.160	7.006	9,8%
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	5.602	4.918	684	13,9%	6.420	-818	-12,7%
TOTAL PATRIMONIO	100.630	99.072	1.558	1,6%	92.837	7.793	8,4%

Construyendo juntos bienestar y progreso

Estado de Resultados

AL 31 DE JULIO 2019

(En millones de pesos)

	A JUL - 2019	A JUN - 2019	RESULTADO ULTIMO MES	A JUL - 2018	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	27.660	23.600	4.060	25.568	2.092	8,2%
Costo de Actividad financiera	-7.205	-6.064	-1.141	-6.097	-1.107	18,2%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	20.456	17.536	2.919	19.471	985	5,1%
Otros Ingresos	382	341	41	248	133	53,7%
Beneficios a Empleados	-6.570	-5.577	-993	-6.479	-91	1,4%
Gastos Generales	-7.502	-6.276	-1.226	-6.828	-674	9,9%
Amortización y Depreciación	-435	-372	-63	-427	-8	1,9%
Otros Gastos	-812	-682	-129	-1.041	229	-22,0%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	5.518	4.970	548	4.944	574	11,6%
Ingresos Financieros	1.171	976	194	941	230	24,5%
Gastos Financieros	-150	-123	-27	-91	-59	65,4%
RESULTADO FINANCIERO NETO	1.021	853	168	850	171	20,1%
Recuperaciones Deterioro	642	493	149	510	132	25,8%
Deterioro	-1.579	-1.398	-181	-1.507	-72	4,8%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-937	-905	-32	-996	60	-6,0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	5.602	4.918	684	4.798	805	16,8%

Construyendo juntos bienestar y progreso

Resultados Mensuales

(Cifras en millones de pesos)

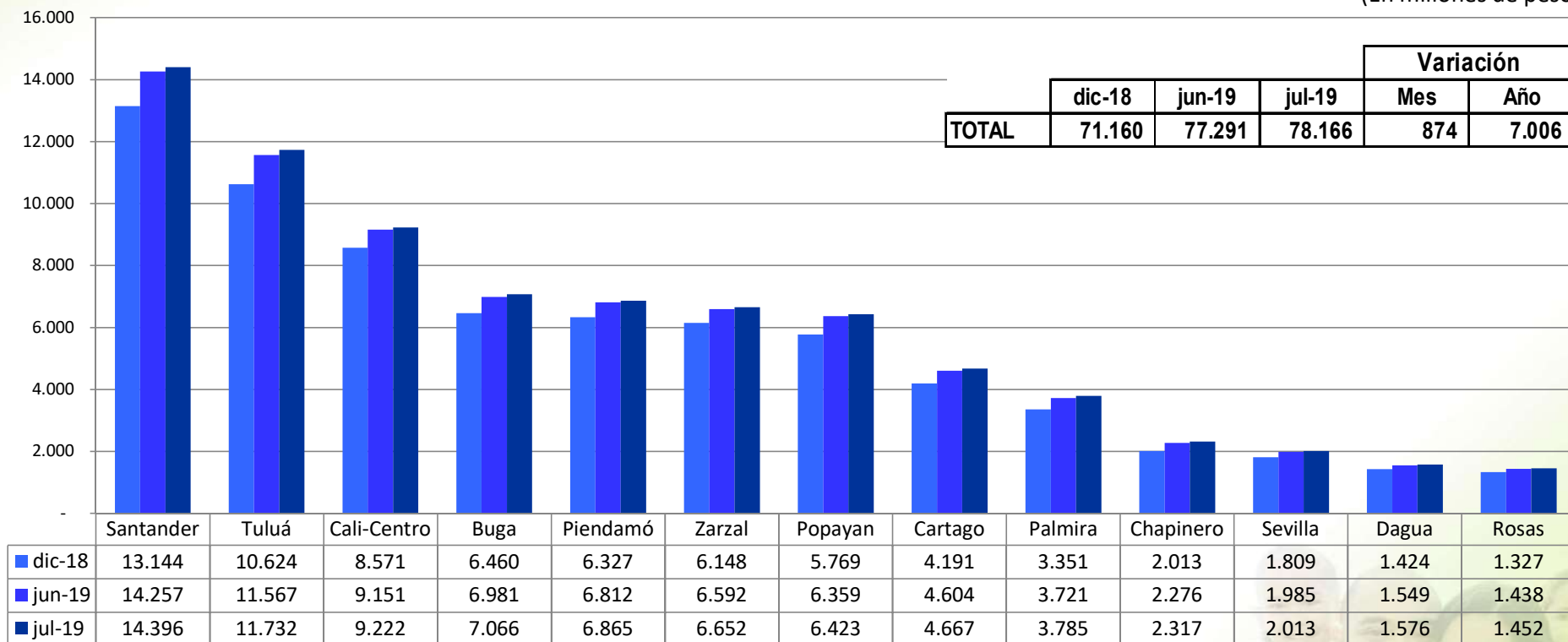
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.873	3.895	3.917	3.939	3.987	3.989	4.060	27.660
Costo Prestación Servicios	(959)	(881)	(946)	(1.212)	(1.068)	(998)	(1.141)	(7.205)
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.914	3.014	2.971	2.726	2.919	2.991	2.919	20.456
Otros Ingresos	90	62	55	63	37	33	41	382
Beneficios a Empleados	(841)	(906)	(916)	(935)	(1.009)	(970)	(993)	(6.570)
Gastos Generales	(1.061)	(937)	(1.106)	(1.026)	(1.127)	(1.019)	(1.226)	(7.502)
Amortización y Depreciación	(62)	(61)	(62)	(62)	(62)	(62)	(63)	
Otros Gastos	(76)	(75)	(187)	129	(185)	(288)	(129)	(812)
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	964	1.097	755	895	573	686	548	5.518
Ingresos Financieros	154	146	154	171	172	179	194	1.171
Gastos Financieros	(19)	(20)	(25)	(17)	(17)	(24)	(27)	(150)
RESULTADO FINANCIERO NETO	135	126	129	153	154	155	168	1.021
Recuperaciones Deterioro	166	74	0	60	126	68	149	642
Deterioro	(217)	(277)	(269)	(189)	(286)	(160)	(181)	(1.579)
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	(51)	(204)	(268)	(129)	(160)	(92)	(32)	(937)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1.048	1.020	615	919	567	748	684	5.602

Construyendo juntos bienestar y progreso

	ÓPTIMO	31-DIC-2018	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
Cartera en Mora		4.736	5.070	5.521	5.747	6.035	5.809	5.964	5.433
Provisión Cartera		6.369	6.432	6.623	6.867	7.006	7.172	7.284	7.292
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	134,5%	126,9%	120,0%	119,5%	120,0%	123,5%	122,1%	134,2%
Ingresos por actividades ordinarias		44.844	3.873	7.768	11.685	15.624	19.611	23.600	27.660
Resultado Neto		6.420	1.048	2.068	2.684	3.603	4.170	4.918	5.602
MARGEN NETO	> 10%	14,3%	27,1%	26,6%	23,0%	26,6%	21,3%	20,8%	20,3%
Aporte Social Mínimo Irreducible		15.625	16.562	16.562	16.562	16.562	16.562	16.562	16.562
Reservas		12.863	12.863	12.863	14.468	14.468	14.468	14.468	14.468
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	2.502	896	896	896	896
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	1.284	1.284	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	1.284	210	414	537	721	834	984	1.120
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		30.668	31.815	32.019	34.068	32.647	32.761	32.910	33.047
TOTAL ACTIVO		333.037	335.499	338.386	342.712	345.297	348.451	349.780	359.807
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVO	> 10%	9,2%	9,5%	9,5%	9,9%	9,5%	9,4%	9,4%	9,2%
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	2,3%	1,9%	1,8%	1,7%	1,8%	1,7%	1,2%	1,1%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	11,02%	11,31%	11,21%	11,32%	11,30%	11,18%	11,17%	11,03%

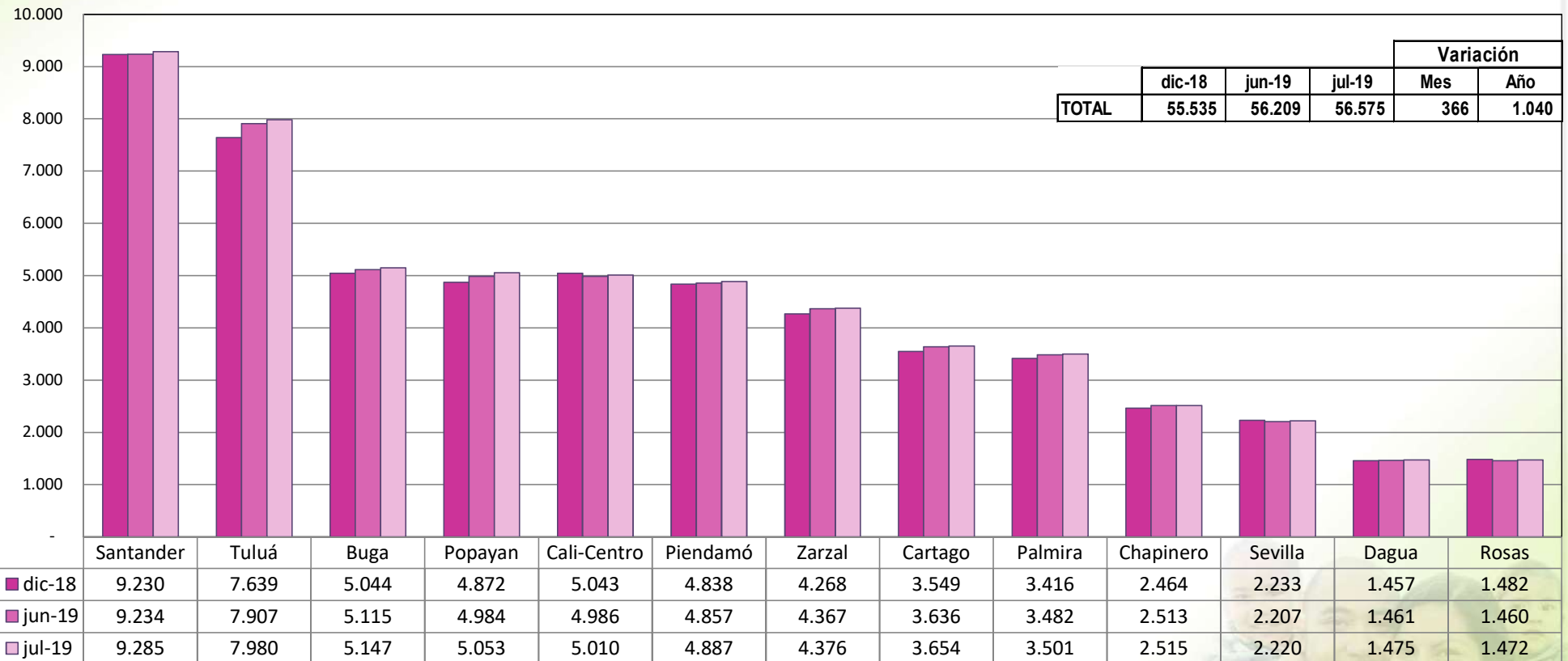
Aportes Sociales

(En millones de pesos)



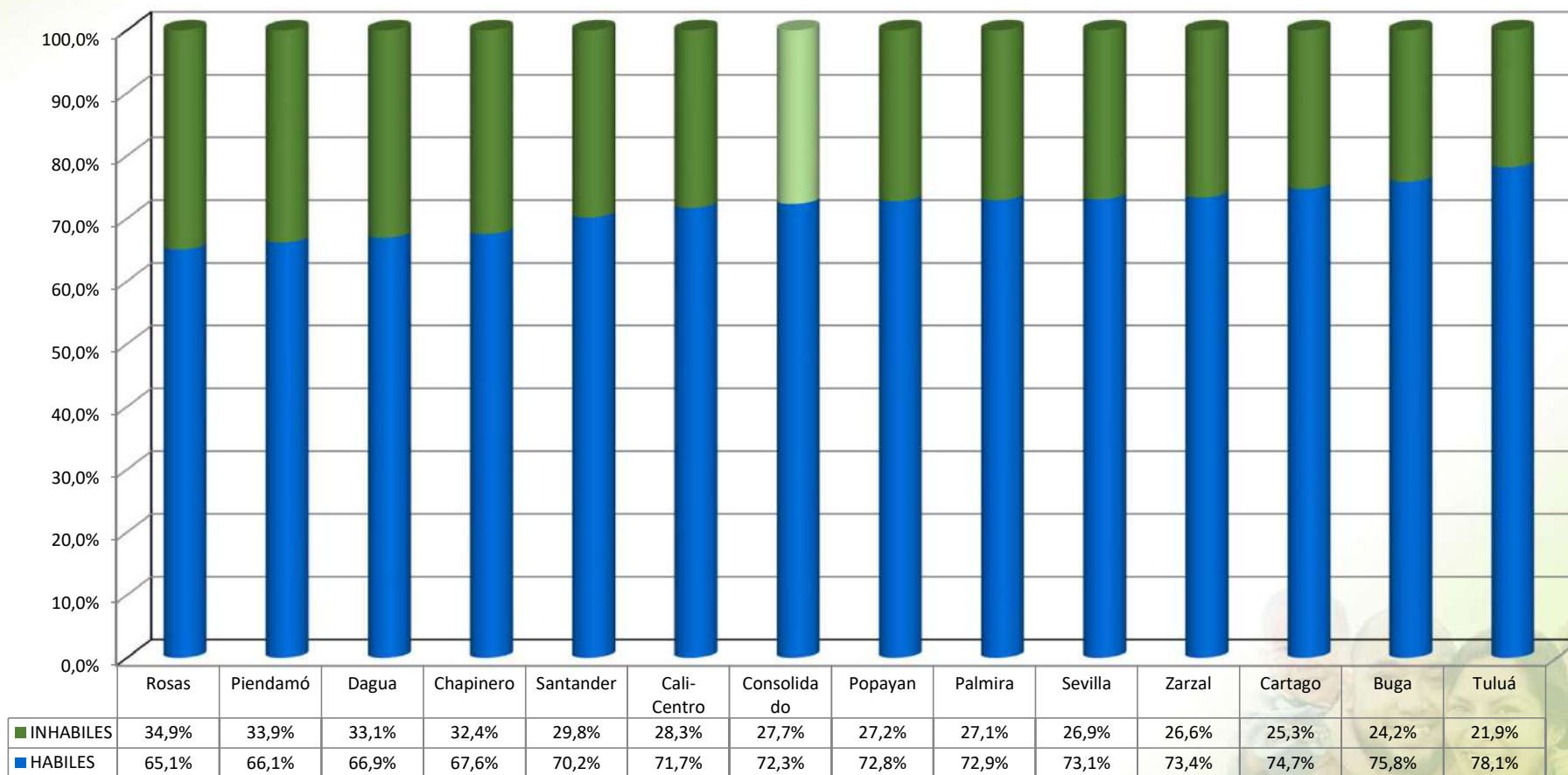
Construyendo juntos bienestar y progreso

Número de Asociados



Construyendo juntos bienestar y progreso

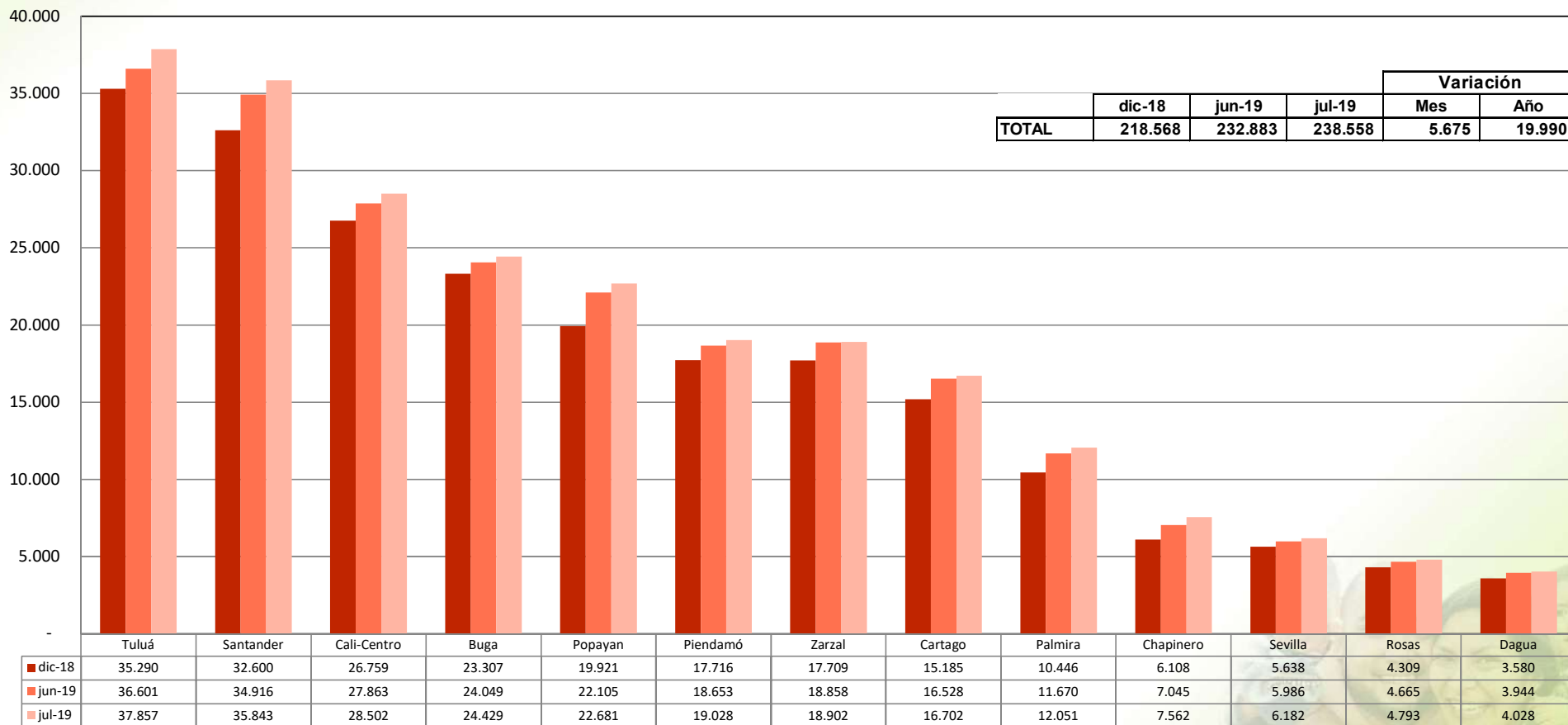
Índice de Habilidad de Asociados



Construyendo juntos bienestar y progreso

Depósitos de Ahorro

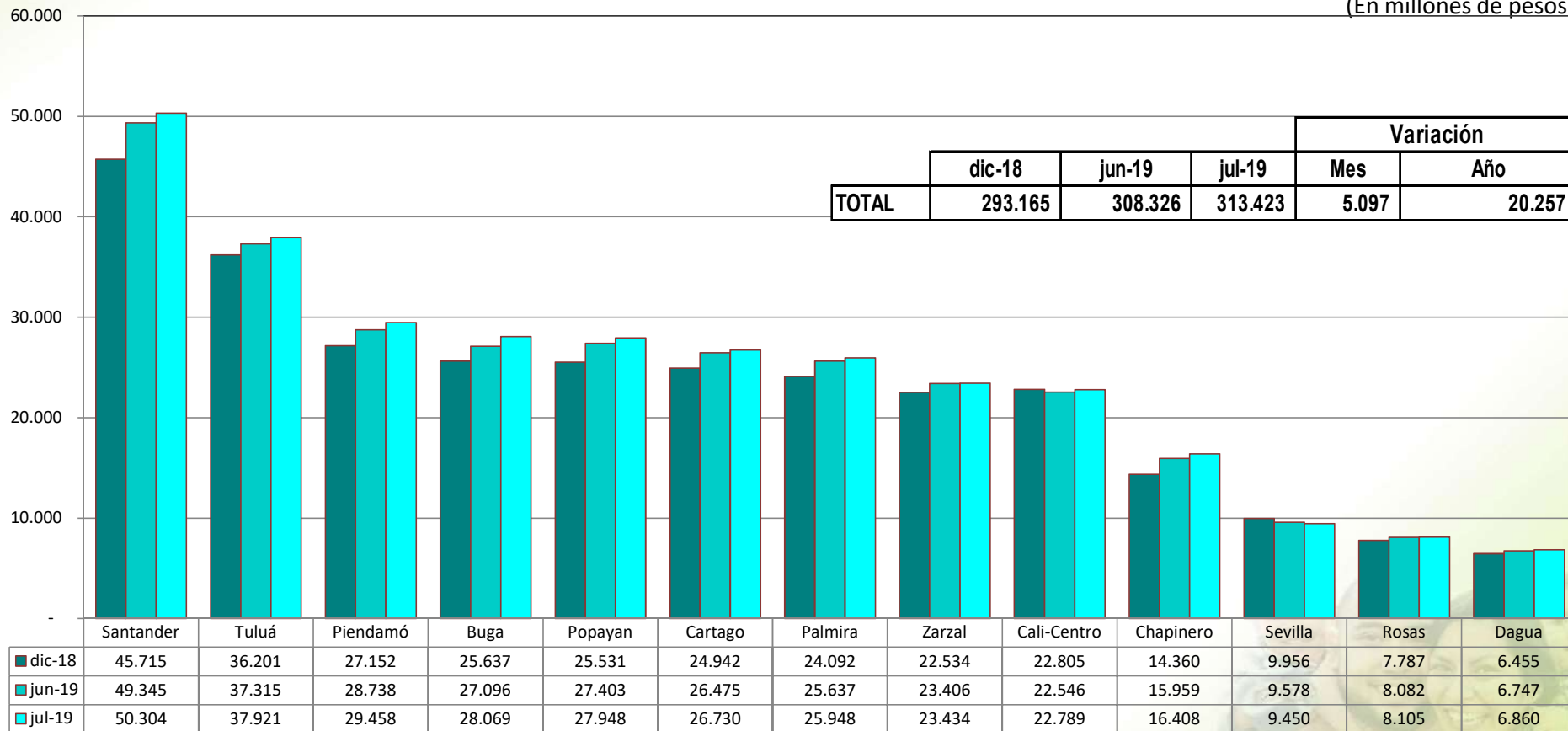
(En millones de pesos)



Construyendo juntos bienestar y progreso

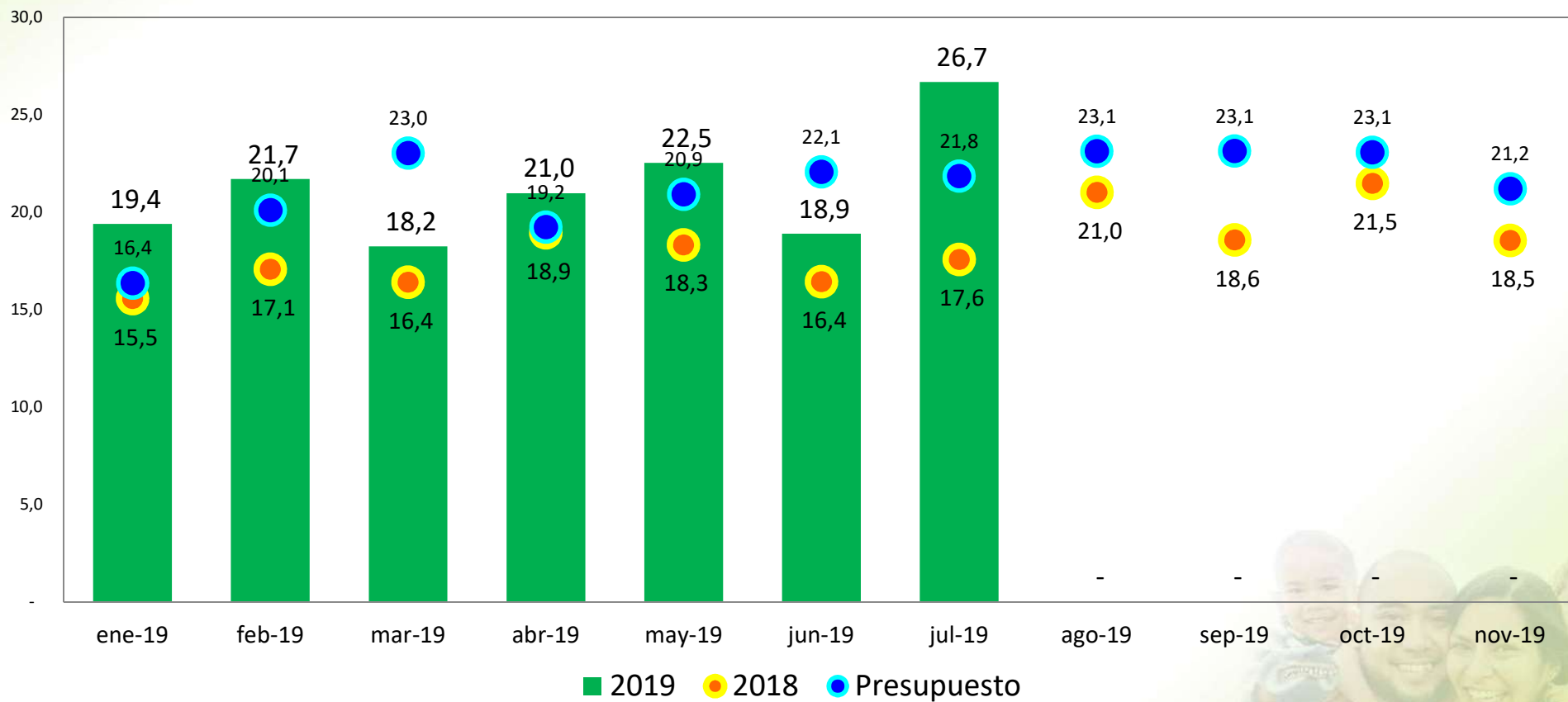
Cartera de Créditos

(En millones de pesos)



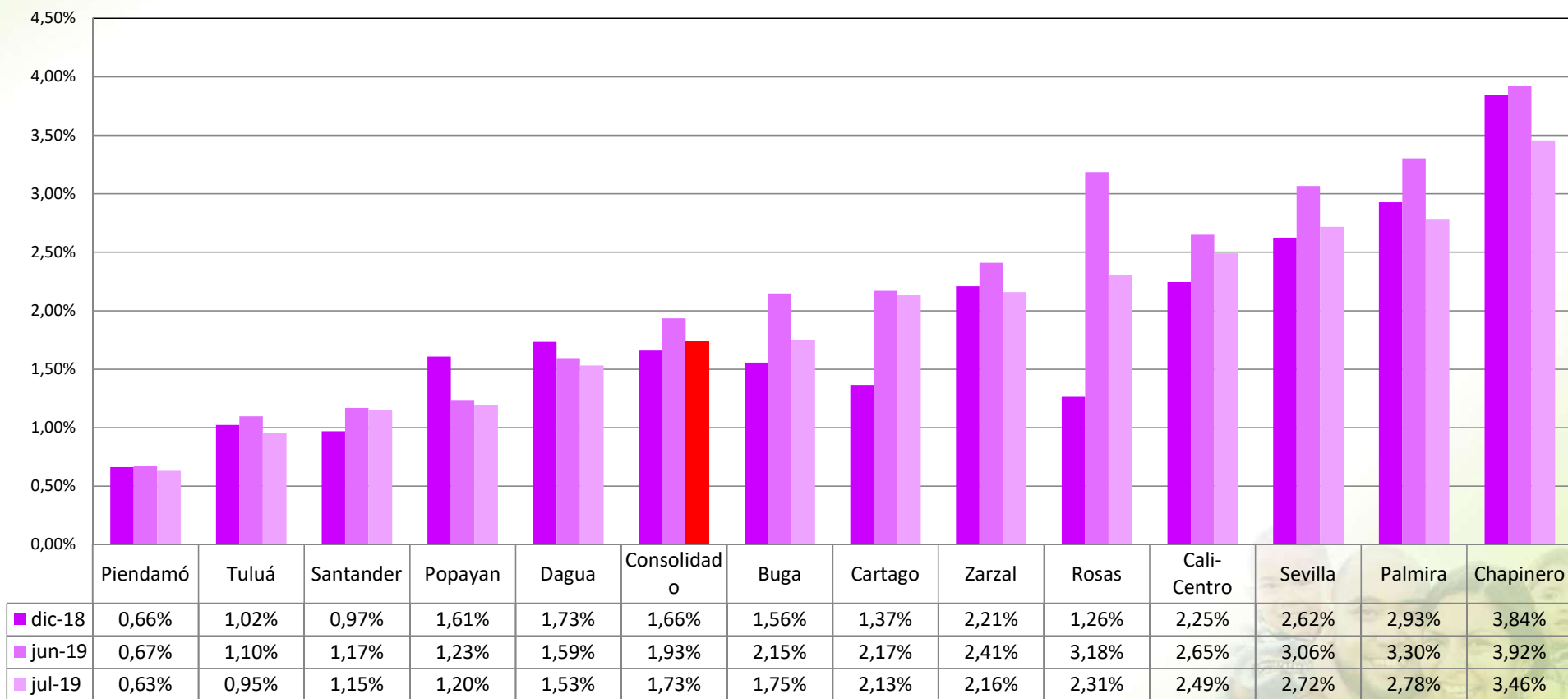
Construyendo juntos bienestar y progreso

Colocación de Créditos



Construyendo juntos bienestar y progreso

Morosidad de Cartera

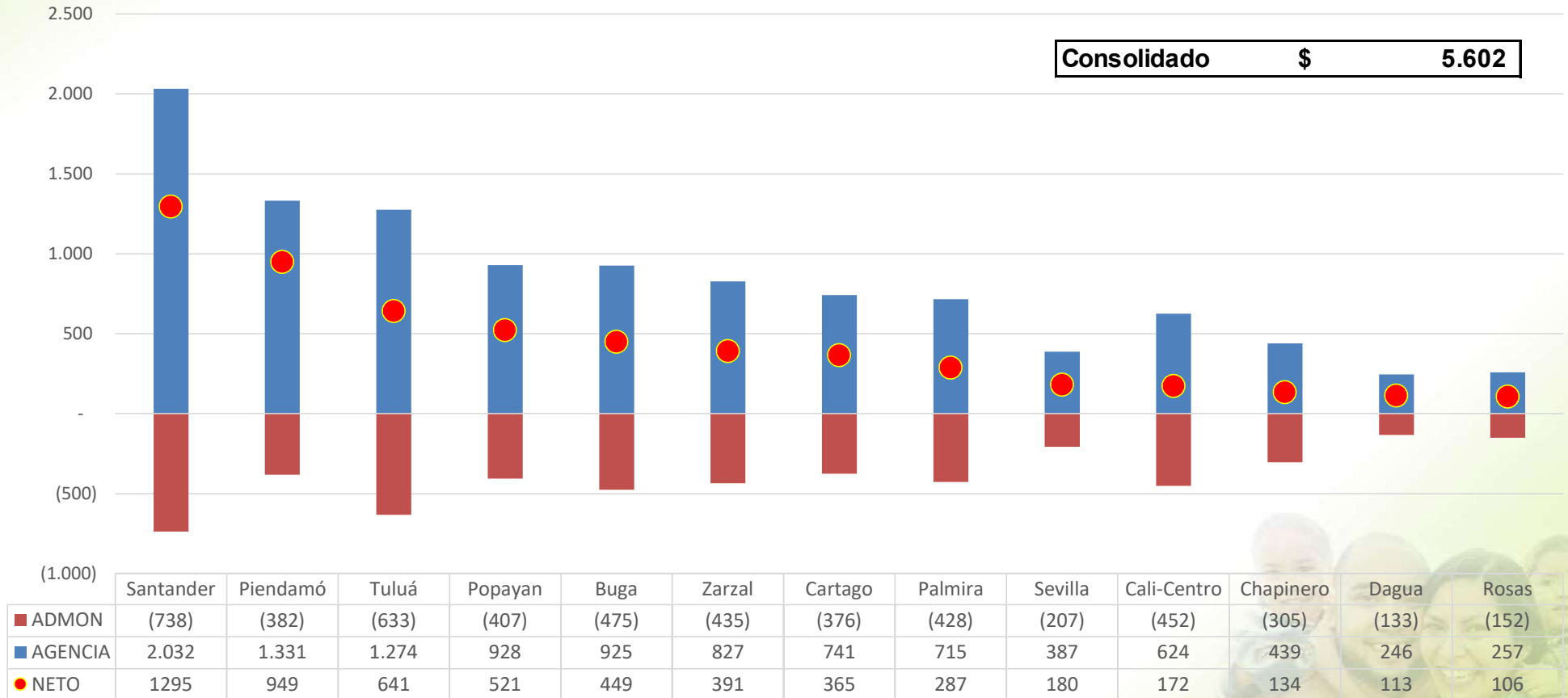


Construyendo juntos bienestar y progreso

Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

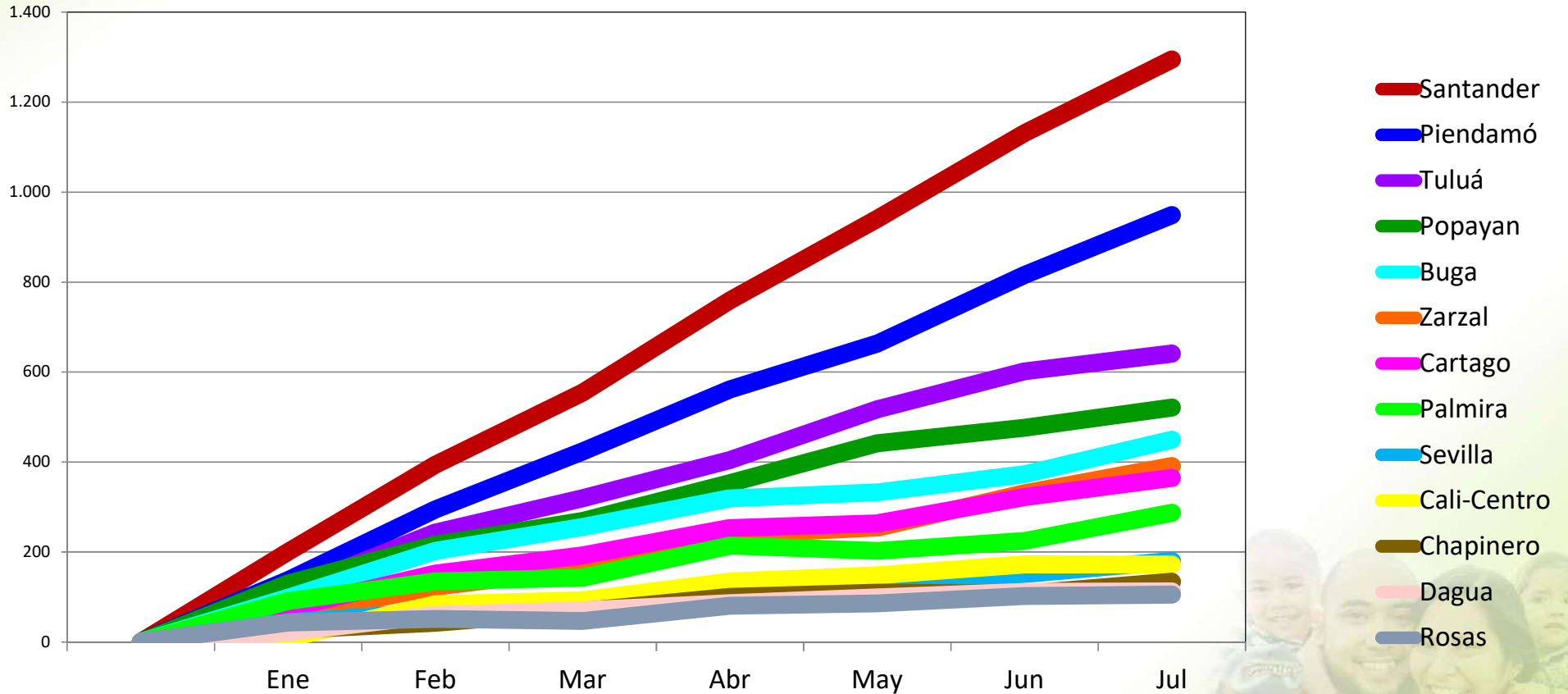
Consolidado \$ 5.602



Construyendo juntos bienestar y progreso

Evolución de Resultados del Ejercicio

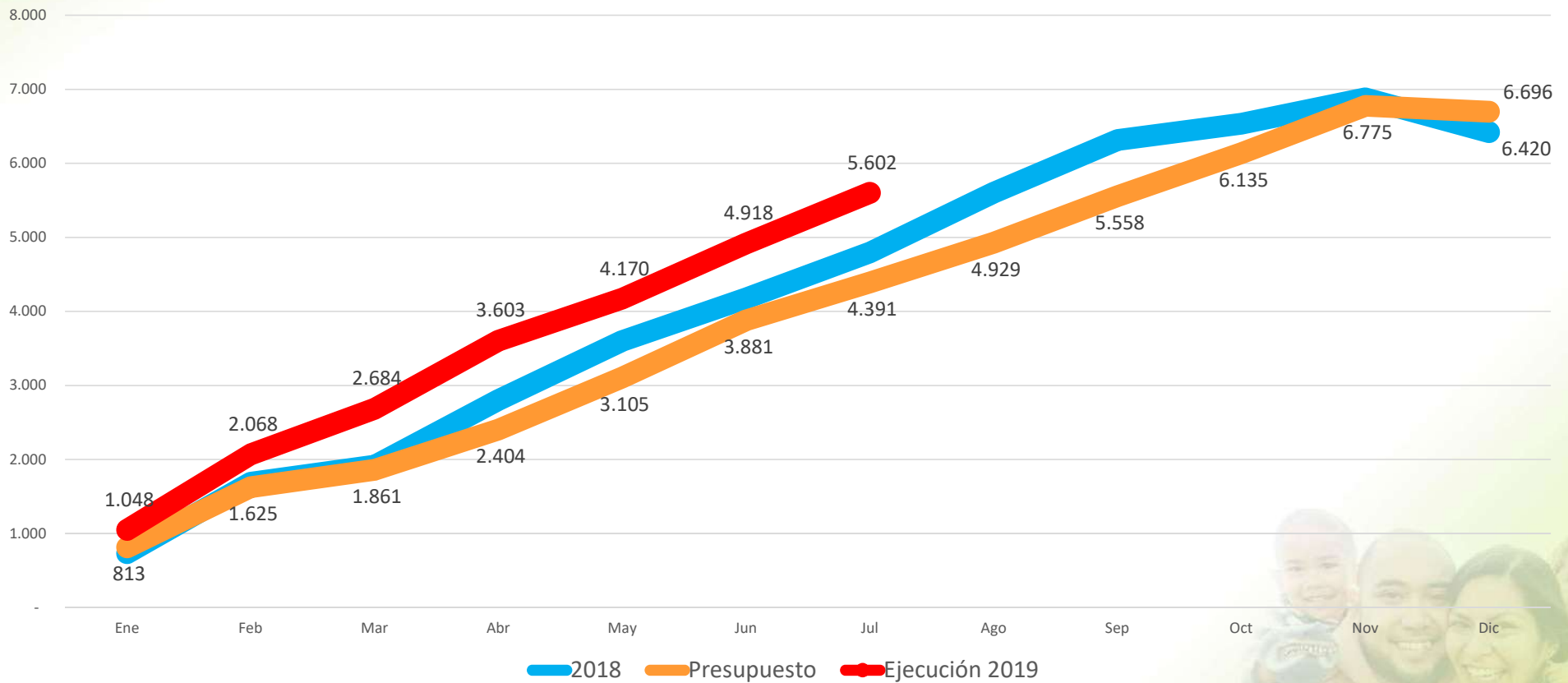
(En millones de pesos)



Construyendo juntos bienestar y progreso

Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



Construyendo juntos bienestar y progreso

Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

	JULIO			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2019	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.403	4.060	92%	29.091	27.660	95%	52.257	53%
Costo De Actividad Financiera	-877	-1.044	119%	-5.909	-6.499	110%	-10.428	62%
Resultado Financiero Bruto	3.526	3.016	86%	23.182	21.161	91%	41.830	51%
Intereses En Obligaciones Financieras	-79	-26	33%	-453	-251	55%	-936	27%
Otros Gastos Financieros	0	-71	23501%	-55	-455	828%	-204	223%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	3.447	2.919	85%	22.675	20.456	90%	40.689	50%
Otros Ingresos	39	41	104%	273	382	140%	467	82%
Beneficios A Empleados	-1.090	-993	91%	-7.344	-6.570	89%	-12.873	51%
Gastos Generales	-1.511	-1.226	81%	-9.014	-7.502	83%	-17.858	42%
Amortización Y Depreciación	-119	-63	53%	-623	-435	70%	-1.348	32%
Otros Gastos	-216	-129	60%	-1.305	-812	62%	-1.898	43%
Resultado Actividad Ordinaria	549	548	100%	4.661	5.518	118%	7.180	77%
Ingresos Financieros	160	194	121%	1.123	1.171	104%	1.925	61%
Gastos Financieros	-46	-27	58%	-320	-150	47%	-570	26%
Resultado Financiero	114	168	147%	803	1.021	127%	1.355	75%
Recuperaciones Deterioro	88	149	169%	618	642	104%	1.059	61%
Deterioro	-242	-181	75%	-1.691	-1.579	93%	-2.898	54%
Resultado Por Deterioro De Valor	-153	-32	21%	-1.073	-937	87%	-1.839	51%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	511	684	134%	4.391	5.602	128%	6.696	84%

Construyendo juntos bienestar y progreso