

**coprocenvä**  
cooperativa de ahorro y crédito  
*51 años*

# Informe Financiero

Al 31 de Agosto 2019



# Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2019

(En millones de pesos)

	A AGO - 2019	A JUL - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	11.802	14.478	-2.676	-18,5%	10.790	1.012	9,4%
Inversiones	26.268	26.027	241	0,9%	22.618	3.651	16,1%
Cartera De Créditos	315.503	308.490	7.013	2,3%	289.188	26.315	9,1%
Cuentas Por Cobrar	873	1.161	-288	-24,8%	714	159	22,3%
Propiedades Y Equipo	9.611	9.424	187	2,0%	9.511	100	1,1%
Intangibles	70	87	-16	-19,0%	156	-86	-55,1%
Otros Activos	143	141	2	1,5%	61	83	136,9%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>364.270</b>	<b>359.807</b>	<b>4.463</b>	<b>1,2%</b>	<b>333.037</b>	<b>31.234</b>	<b>9,4%</b>

ANUALIZADO 14,07%

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

## Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2019

(En millones de pesos)

	A AGO - 2019	A JUL - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	242.211	238.558	3.653	1,5%	218.568	23.643	10,8%
Creditos de Bancos	3.715	3.981	-267	-6,7%	7.686	-3.971	-51,7%
Sobregiros Bancarios Contables	3.764	4.153	-389	-9,4%	2.791	973	34,9%
Cuentas por Pagar	8.902	8.941	-39	-0,4%	9.640	-738	-7,7%
Fondos Sociales	3.002	3.067	-65	-2,1%	1.483	1.519	102,5%
Otros Pasivos	144	105	39	37,2%	31	113	363,4%
Deterioro	998	372	626	168,2%	0	998	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>262.735</b>	<b>259.177</b>	<b>3.558</b>	<b>1,4%</b>	<b>240.199</b>	<b>22.536</b>	<b>9,4%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Estado de Situación Financiera

AL 31 DE AGOSTO 2019

(En millones de pesos)

	A AGO - 2019	A JUL - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	78.959	78.166	793	1,0%	71.160	7.799	11,0%
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%
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	5.714	5.602	112	2,0%	6.420	-706	-11,0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>101.535</b>	<b>100.630</b>	<b>905</b>	<b>0,9%</b>	<b>92.837</b>	<b>8.698</b>	<b>9,37%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>364.270</b>	<b>359.807</b>	<b>4.463</b>	<b>1,2%</b>	<b>333.037</b>	<b>31.234</b>	<b>9,4%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Estado de Resultados

AL 31 DE AGOSTO 2019

(En millones de pesos)

	A AGO - 2019	A JUL - 2019	RESULTADO ULTIMO MES	A AGO - 2018	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	31.723	27.660	4.062	29.380	2.342	8,0%
Costo de Actividad financiera	-8.363	-7.205	-1.158	-7.022	-1.341	19,1%
<b>RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>23.360</b>	<b>20.456</b>	<b>2.904</b>	<b>22.358</b>	<b>1.002</b>	<b>4,5%</b>
Otros Ingresos	416	382	34	351	64	18,3%
Beneficios a Empleados	-7.556	-6.570	-986	-7.412	-144	1,9%
Gastos Generales	-9.132	-7.502	-1.630	-7.838	-1.294	16,5%
Amortización y Depreciación	-500	-435	-65	-530	30	-5,7%
Otros Gastos	-901	-812	-89	-1.255	354	-28,2%
<b>RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>5.687</b>	<b>5.518</b>	<b>169</b>	<b>5.674</b>	<b>13</b>	<b>0,2%</b>
Ingresos Financieros	1.354	1.171	183	1.103	251	22,8%
Gastos Financieros	-174	-150	-24	-96	-78	81,4%
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>1.180</b>	<b>1.021</b>	<b>159</b>	<b>1.007</b>	<b>173</b>	<b>17,2%</b>
Recuperaciones Deterioro	779	642	137	554	225	40,5%
Deterioro	-1.931	-1.579	-352	-1.633	-298	18,2%
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>	<b>-1.152</b>	<b>-937</b>	<b>-216</b>	<b>-1.079</b>	<b>-73</b>	<b>6,8%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5.714</b>	<b>5.602</b>	<b>112</b>	<b>5.602</b>	<b>112</b>	<b>2,0%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados Mensuales

(Cifras en millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.873	3.895	3.917	3.939	3.987	3.989	4.060	4.062	31.723
Costo Prestación Servicios	(959)	(881)	(946)	(1.212)	(1.068)	(998)	(1.141)	(1.158)	(8.363)
<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>2.991</b>	<b>2.919</b>	<b>2.904</b>	<b>23.360</b>
Otros Ingresos	90	62	55	63	37	33	41	34	416
Beneficios a Empleados	(841)	(906)	(916)	(935)	(1.009)	(970)	(993)	(986)	(7.556)
Gastos Generales	(1.061)	(937)	(1.106)	(1.026)	(1.127)	(1.019)	(1.226)	(1.630)	(9.132)
Amortización y Depreciación	(62)	(61)	(62)	(62)	(62)	(62)	(63)	(65)	
Otros Gastos	(76)	(75)	(187)	129	(185)	(288)	(129)	(89)	(901)
<b>RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA</b>	<b>964</b>	<b>1.097</b>	<b>755</b>	<b>895</b>	<b>573</b>	<b>686</b>	<b>548</b>	<b>169</b>	<b>5.687</b>
Ingresos Financieros	154	146	154	171	172	179	194	183	1.354
Gastos Financieros	(19)	(20)	(25)	(17)	(17)	(24)	(27)	(24)	(174)
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>135</b>	<b>126</b>	<b>129</b>	<b>153</b>	<b>154</b>	<b>155</b>	<b>168</b>	<b>159</b>	<b>1.180</b>
Recuperaciones Deterioro	166	74	0	60	126	68	149	137	779
Deterioro	(217)	(277)	(269)	(189)	(286)	(160)	(181)	(352)	(1.931)
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>	<b>(51)</b>	<b>(204)</b>	<b>(268)</b>	<b>(129)</b>	<b>(160)</b>	<b>(92)</b>	<b>(32)</b>	<b>(216)</b>	<b>(1.152)</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>748</b>	<b>684</b>	<b>112</b>	<b>5.714</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Indicadores financieros

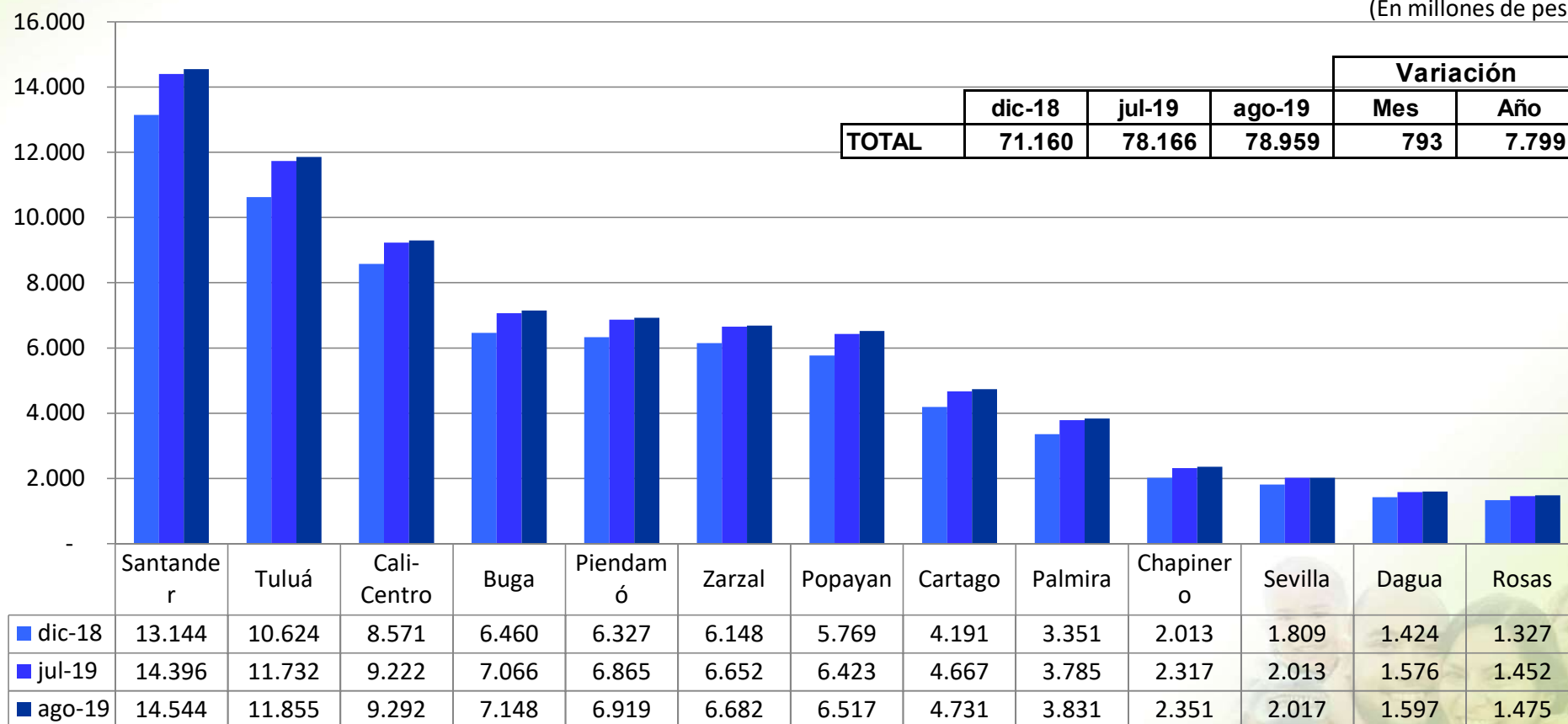
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2018	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO
Cartera en Mora		4.736	5.070	5.521	5.747	6.035	5.809	5.964	5.433	5.746
Provisión Cartera		6.369	6.432	6.623	6.867	7.006	7.172	7.284	7.292	7.449
<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>	<b>122,1%</b>	<b>134,2%</b>	<b>129,6%</b>
Ingresos por actividades ordinarias		44.844	3.873	7.768	11.685	15.624	19.611	23.600	27.660	31.723
Resultado Neto		6.420	1.048	2.068	2.684	3.603	4.170	4.918	5.602	5.714
<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>	<b>20,8%</b>	<b>20,3%</b>	<b>18,0%</b>
Aporte Social Mínimo Irreducible		15.625	16.562	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	14.468
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	2.502	896	896	896	896	896
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	1.284	1.284	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	1.284	210	414	537	721	834	984	1.120	1.143
<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>32.910</b>	<b>33.047</b>	<b>33.069</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>349.780</b>	<b>359.807</b>	<b>364.270</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>9,4%</b>	<b>9,2%</b>	<b>9,1%</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>1,2%</b>	<b>1,1%</b>	<b>1,0%</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>	<b>11,17%</b>	<b>11,03%</b>	<b>10,80%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Aportes Sociales

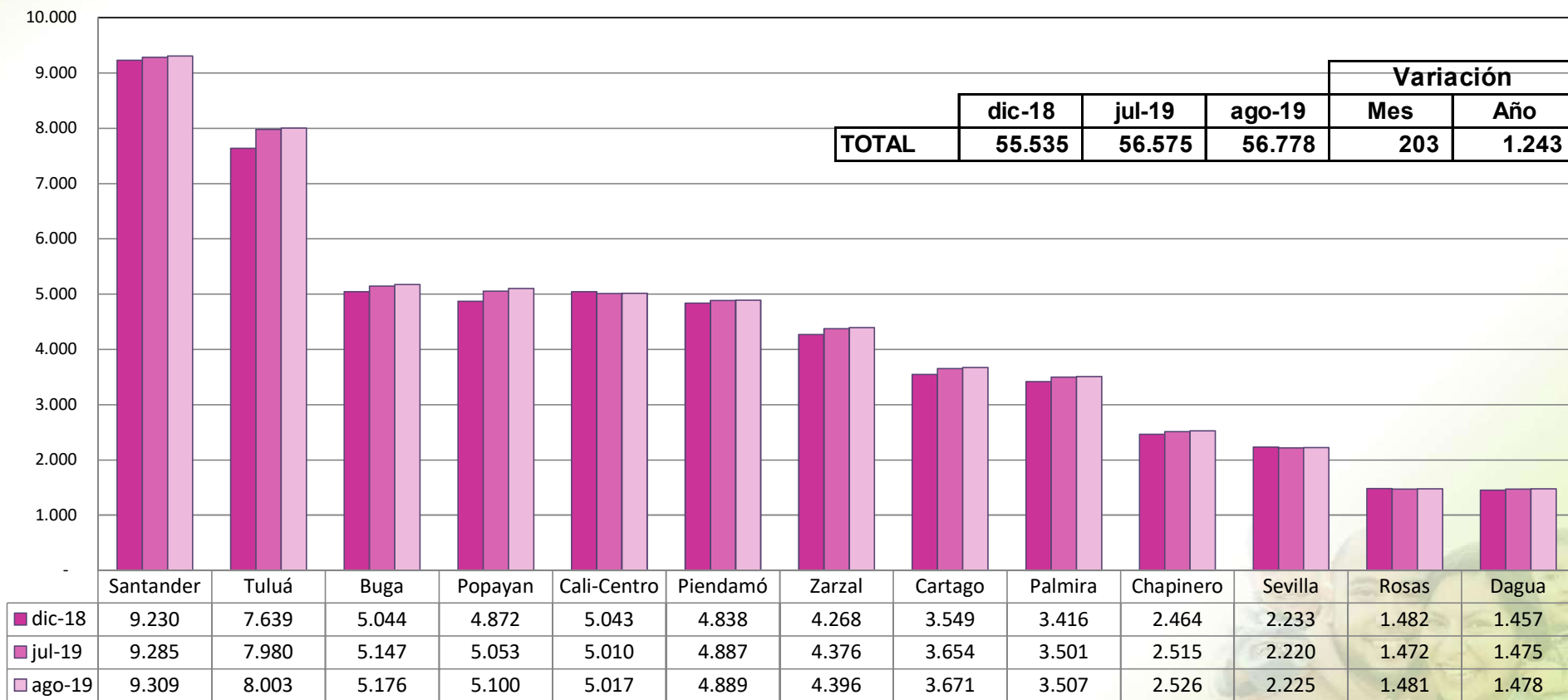
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

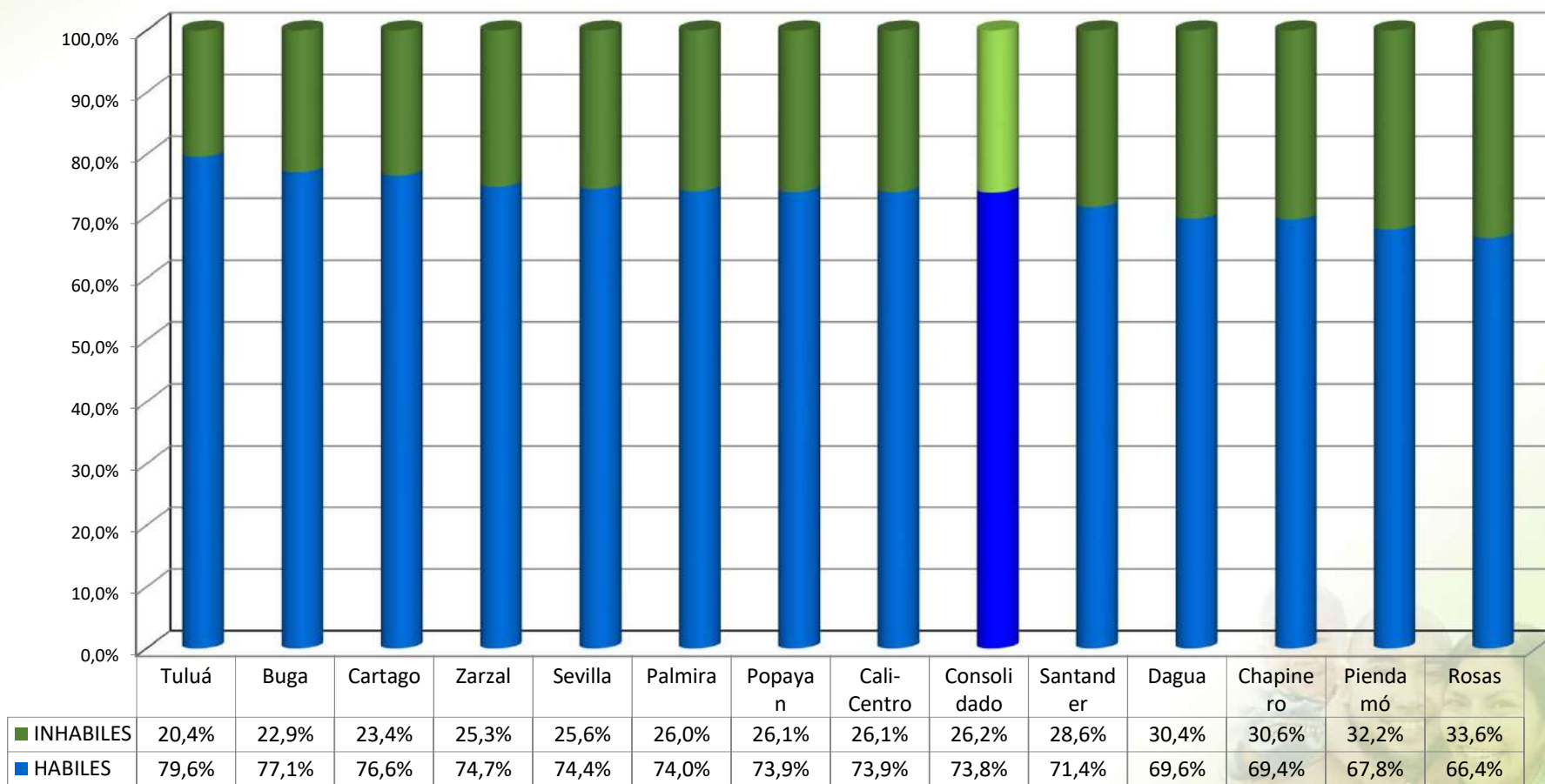


# Número de Asociados



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

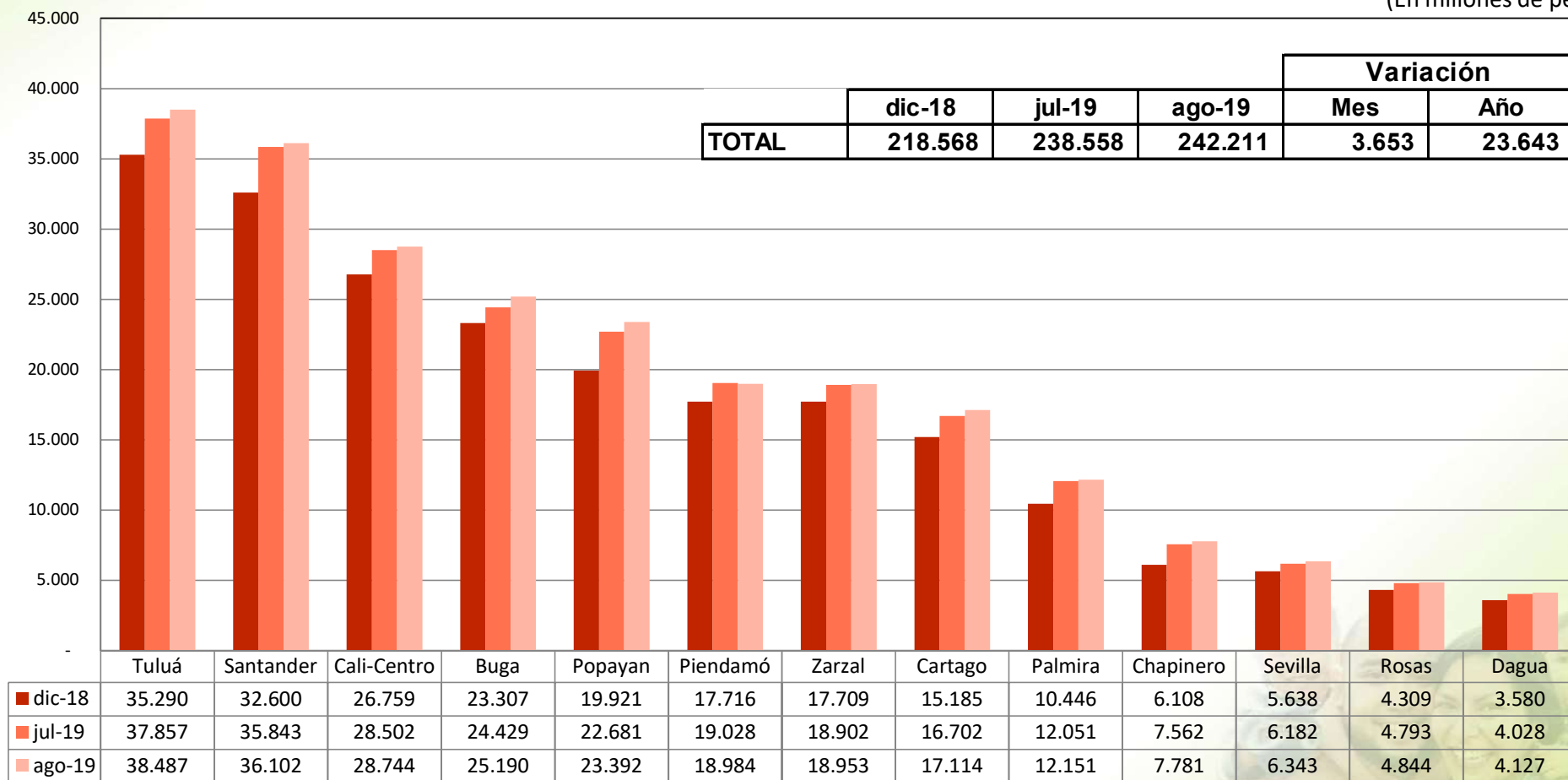
# Índice de Habilidad de Asociados



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Depósitos de Ahorro

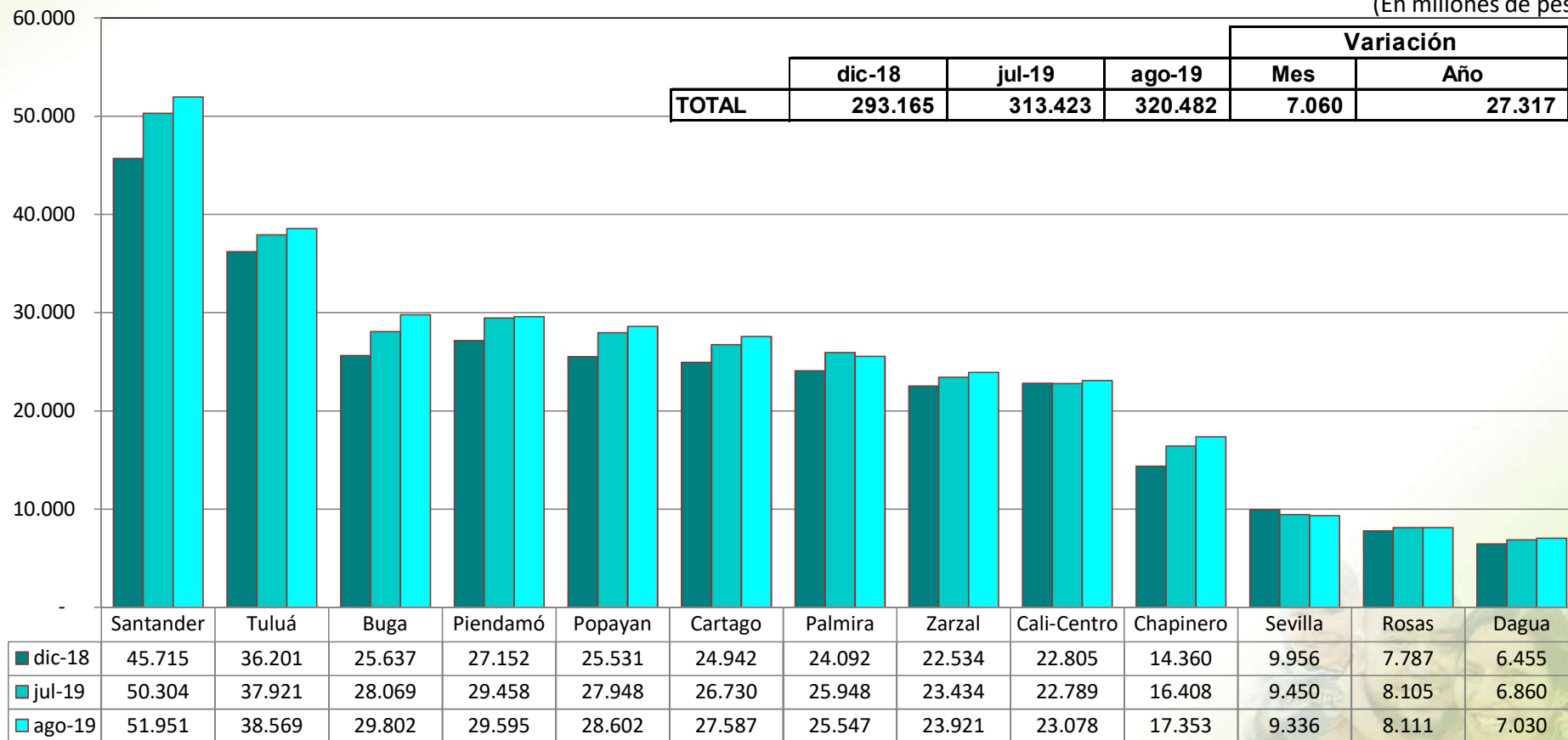
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Cartera de Créditos

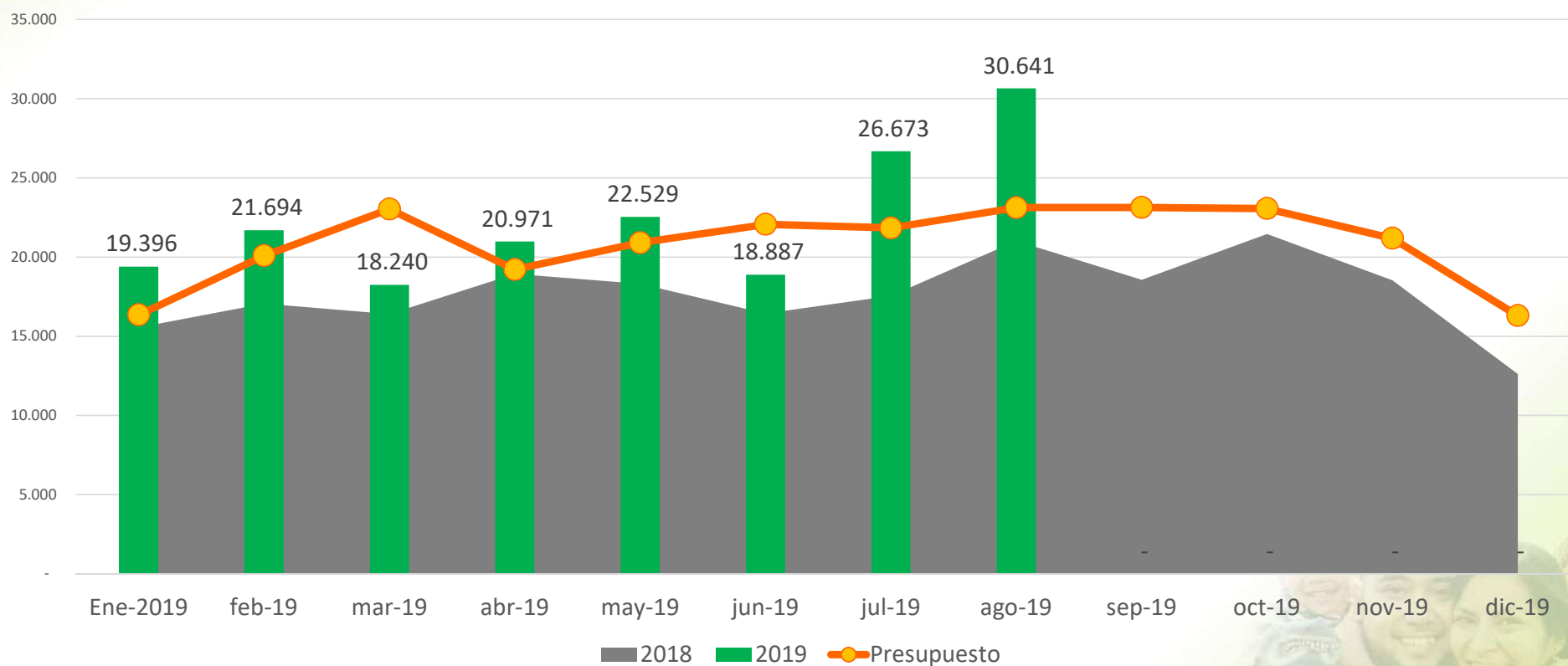
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

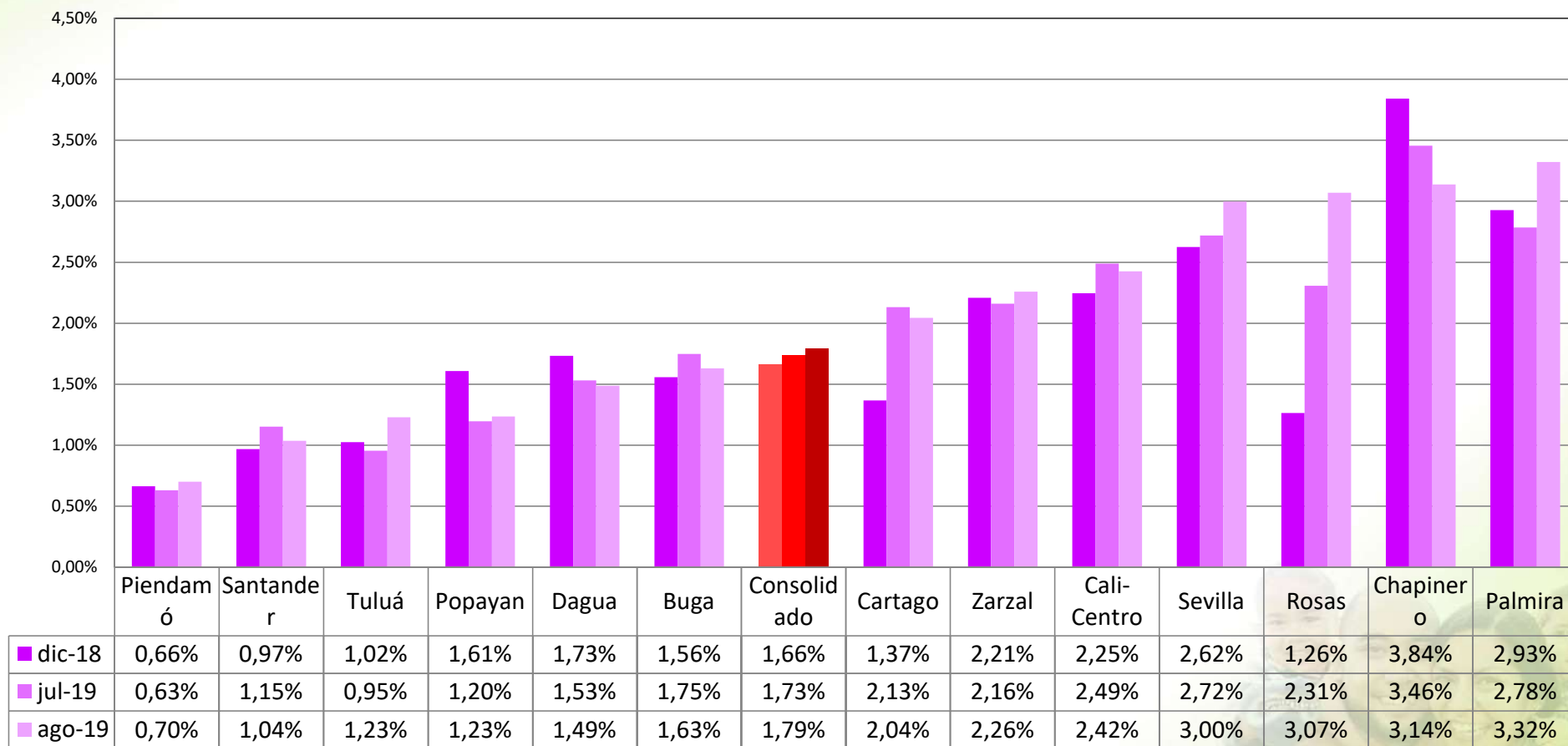
# Colocación de Créditos

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

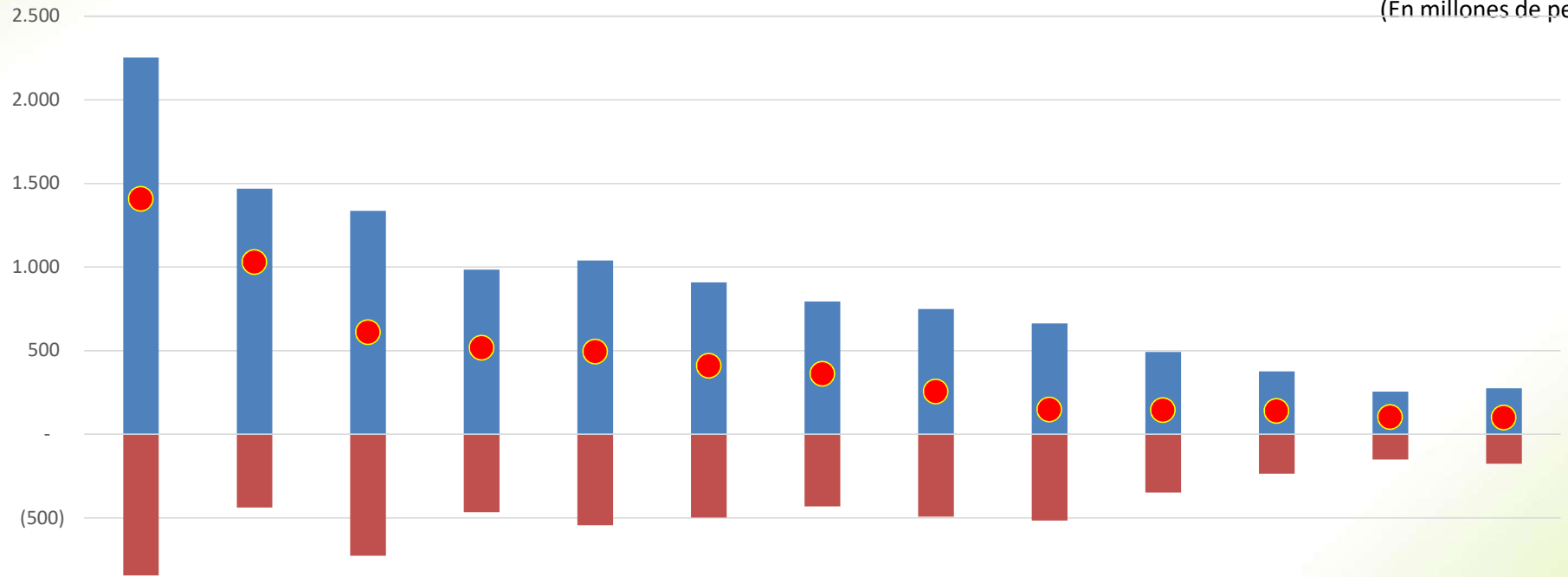
# Morosidad de Cartera



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

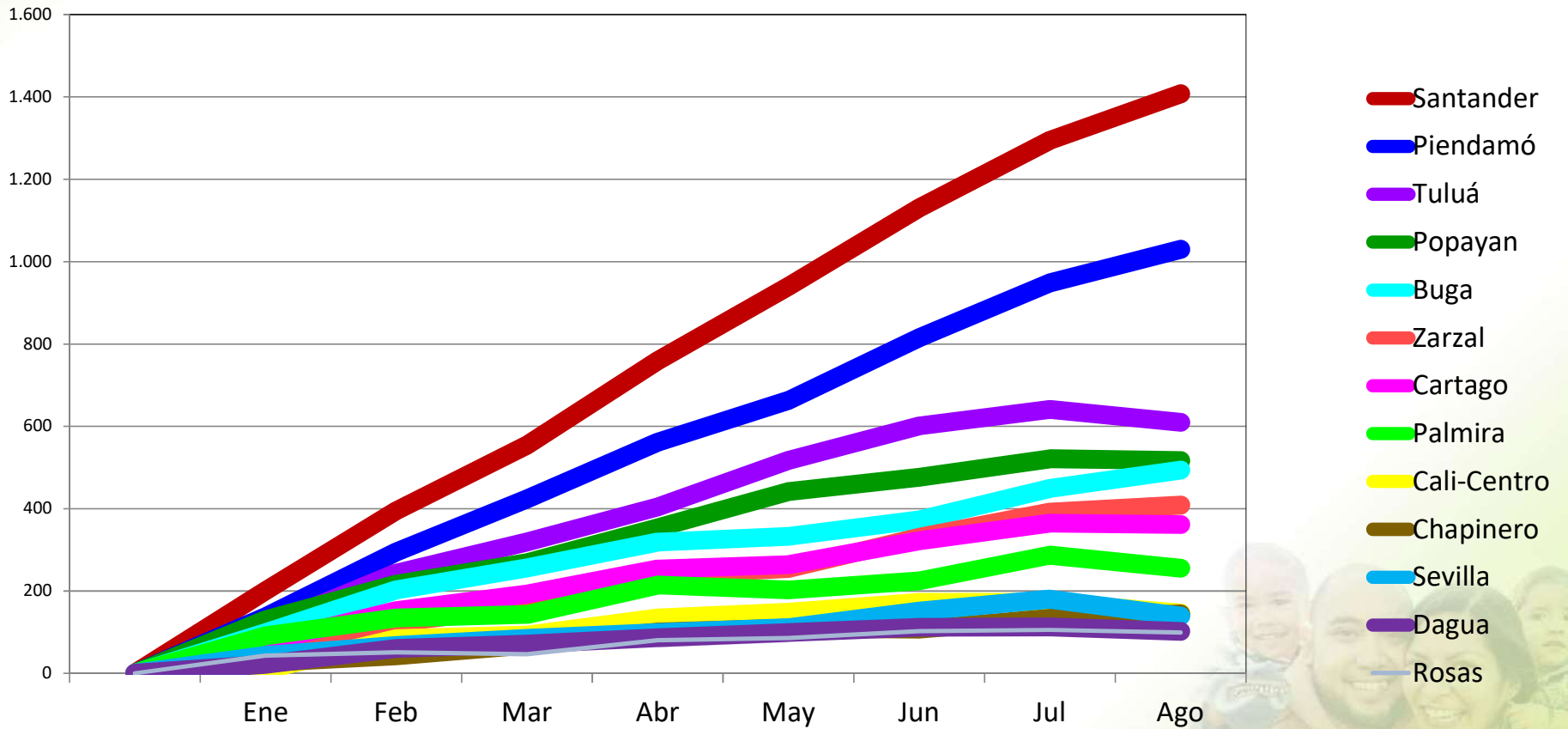


	Santander	Piendamó	Tuluá	Popayan	Buga	Zarzal	Cartago	Palmira	Cali-Centro	Chapinero	Sevilla	Dagua	Rosas
ADMÓN	(844)	(438)	(727)	(467)	(545)	(498)	(432)	(493)	(516)	(348)	(237)	(152)	(176)
AGENCIA	2.252	1.468	1.336	983	1.038	907	794	749	663	492	376	254	275
NETO	1408	1030	609	517	494	409	362	256	147	144	139	102	99

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Evolución de Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

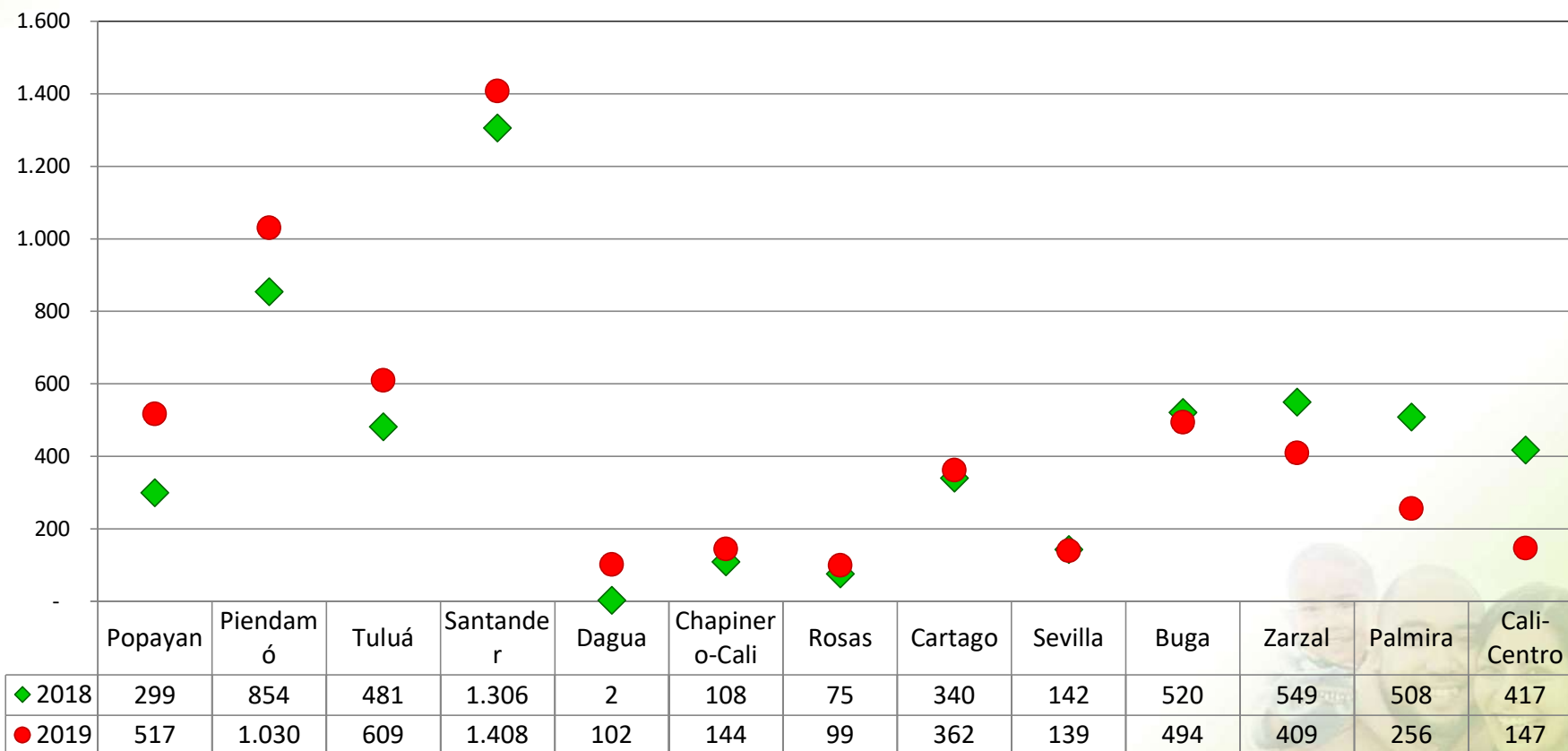


*Construyendo juntos bienestar y progreso*



# Evolución resultados por agencias

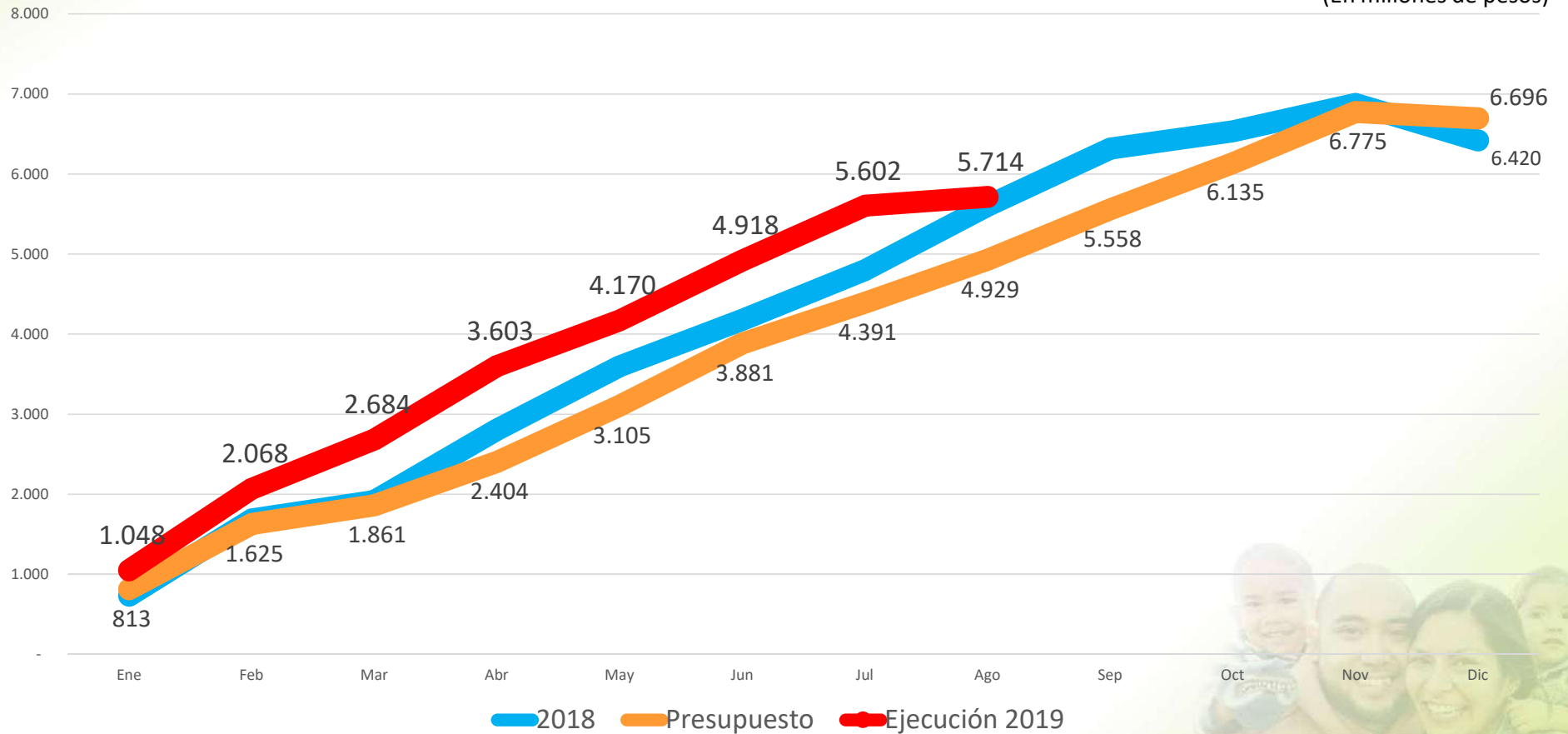
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

	AGOSTO			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2019	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.492	4.062	90%	33.583	31.723	94%	52.257	61%
Costo De Actividad Financiera	-887	-1.071	121%	-6.796	-7.570	111%	-10.428	73%
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>3.605</b>	<b>2.992</b>	<b>83%</b>	<b>26.787</b>	<b>24.153</b>	<b>90%</b>	<b>41.830</b>	<b>58%</b>
Intereses En Obligaciones Financieras	-75	-25	33%	-528	-275	52%	-936	29%
Otros Gastos Financieros	0	-63		-55	-517	942%	-204	253%
<b>Resultado Bruto Actividad Ordinaria</b>	<b>3.530</b>	<b>2.904</b>	<b>82%</b>	<b>26.205</b>	<b>23.360</b>	<b>89%</b>	<b>40.689</b>	<b>57%</b>
Otros Ingresos	39	34	87%	311	416	133%	467	89%
Beneficios A Empleados	-1.031	-986	96%	-8.375	-7.556	90%	-12.873	59%
Gastos Generales	-1.723	-1.630	95%	-10.738	-9.132	85%	-17.858	51%
Amortización Y Depreciación	-120	-65	54%	-743	-500	67%	-1.348	37%
Otros Gastos	-112	-89	80%	-1.417	-901	64%	-1.898	47%
<b>Resultado Actividad Ordinaria</b>	<b>583</b>	<b>169</b>	<b>29%</b>	<b>5.244</b>	<b>5.687</b>	<b>108%</b>	<b>7.180</b>	<b>79%</b>
Ingresos Financieros	160	183	114%	1.284	1.354	105%	1.925	70%
Gastos Financieros	-52	-24	47%	-373	-174	47%	-570	31%
<b>Resultado Financiero</b>	<b>108</b>	<b>159</b>	<b>147%</b>	<b>911</b>	<b>1.180</b>	<b>129%</b>	<b>1.355</b>	<b>87%</b>
Recuperaciones Deterioro	88	137	155%	706	779	110%	1.059	74%
Deterioro	-242	-352	146%	-1.932	-1.931	100%	-2.898	67%
<b>Resultado Por Deterioro De Valor</b>	<b>-153</b>	<b>-216</b>	<b>141%</b>	<b>-1.226</b>	<b>-1.152</b>	<b>94%</b>	<b>-1.839</b>	<b>63%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>537</b>	<b>112</b>	<b>21%</b>	<b>4.929</b>	<b>5.714</b>	<b>116%</b>	<b>6.696</b>	<b>85%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*