

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

# Informe Financiero

Al 30 de Septiembre 2019



# Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2019	A AGO - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>ACTIVO</b>							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	10.302	11.802	-1.500	-12,7%	10.790	-488	-4,5%
Inversiones	26.443	26.268	175	0,7%	22.618	3.826	16,9%
Cartera De Créditos	321.718	315.503	6.215	2,0%	289.188	32.530	11,2%
Cuentas Por Cobrar	725	873	-148	-17,0%	714	11	1,5%
Propiedades Y Equipo	9.956	9.611	345	3,6%	9.511	445	4,7%
Intangibles	50	70	-20	-29,2%	156	-106	-68,2%
Otros Activos	115	143	-28	-19,6%	61	55	90,5%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>369.309</b>	<b>364.270</b>	<b>5.039</b>	<b>1,4%</b>	<b>333.037</b>	<b>36.273</b>	<b>10,9%</b>

ANUALIZADO 14,52%

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2019	A AGO - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PASIVO</b>							
Depósitos	246.809	242.211	4.598	1,9%	218.568	28.241	12,9%
Creditos de Bancos	3.447	3.715	-268	-7,2%	7.686	-4.239	-55,2%
Sobregiros Bancarios Contables	4.316	3.764	552	14,7%	2.791	1.525	54,7%
Cuentas por Pagar	7.990	8.902	-912	-10,2%	9.640	-1.650	-17,1%
Fondos Sociales	2.901	3.002	-101	-3,4%	1.483	1.419	95,7%
Otros Pasivos	57	144	-87	-60,7%	31	26	82,2%
Deterioro	1.343	998	346	34,7%	0	1.343	
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>266.864</b>	<b>262.735</b>	<b>4.129</b>	<b>1,6%</b>	<b>240.199</b>	<b>26.665</b>	<b>11,1%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

## Estado de Situación Financiera

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2019	A AGO - 2019	VARIACIÓN MES		A 31 - DIC 2018	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
<b>PATRIMONIO</b>							
Capital Social	79.695	78.959	737	0,9%	71.160	8.536	12,0%
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%
Resultados Ejerc Anterior	0	0	0		0	0	
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	5.888	5.714	174	3,0%	6.420	-533	-8,3%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>102.445</b>	<b>101.535</b>	<b>910</b>	<b>0,9%</b>	<b>92.837</b>	<b>9.608</b>	<b>10,3%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Estado de Resultados

**AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019**

(En millones de pesos)

	A SEPT - 2019	A AGO - 2019	RESULTADO ULTIMO MES	A SEPT - 2018	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
<b>Ingresos Cartera De Créditos</b>	<b>35.793</b>	<b>31.723</b>	<b>4.070</b>	<b>33.172</b>	<b>2.620</b>	<b>7,9%</b>
<b>Costo de Actividad financiera</b>	<b>-9.481</b>	<b>-8.363</b>	<b>-1.118</b>	<b>-7.880</b>	<b>-1.601</b>	<b>20,3%</b>
<b>RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>26.312</b>	<b>23.360</b>	<b>2.952</b>	<b>25.292</b>	<b>1.020</b>	<b>4,0%</b>
<b>Otros Ingresos</b>	<b>453</b>	<b>416</b>	<b>37</b>	<b>378</b>	<b>75</b>	<b>19,9%</b>
<b>Beneficios a Empleados</b>	<b>-8.542</b>	<b>-7.556</b>	<b>-986</b>	<b>-8.383</b>	<b>-159</b>	<b>1,9%</b>
<b>Gastos Generales</b>	<b>-10.863</b>	<b>-9.132</b>	<b>-1.731</b>	<b>-8.859</b>	<b>-2.004</b>	<b>22,6%</b>
<b>Amortización y Depreciación</b>	<b>-567</b>	<b>-500</b>	<b>-67</b>	<b>-592</b>	<b>25</b>	<b>-4,2%</b>
<b>Otros Gastos</b>	<b>-931</b>	<b>-901</b>	<b>-30</b>	<b>-1.352</b>	<b>421</b>	<b>-31,2%</b>
<b>RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>5.863</b>	<b>5.687</b>	<b>176</b>	<b>6.484</b>	<b>-621</b>	<b>-9,6%</b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>1.522</b>	<b>1.354</b>	<b>168</b>	<b>1.235</b>	<b>287</b>	<b>23,3%</b>
<b>Gastos Financieros</b>	<b>-203</b>	<b>-174</b>	<b>-29</b>	<b>-118</b>	<b>-85</b>	<b>71,7%</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>1.319</b>	<b>1.180</b>	<b>139</b>	<b>1.116</b>	<b>202</b>	<b>18,1%</b>
<b>Recuperaciones Deterioro</b>	<b>823</b>	<b>779</b>	<b>44</b>	<b>573</b>	<b>250</b>	<b>43,7%</b>
<b>Deterioro</b>	<b>-2.117</b>	<b>-1.931</b>	<b>-186</b>	<b>-1.858</b>	<b>-259</b>	<b>13,9%</b>
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR</b>	<b>-1.294</b>	<b>-1.152</b>	<b>-142</b>	<b>-1.285</b>	<b>-9</b>	<b>0,7%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5.888</b>	<b>5.714</b>	<b>174</b>	<b>6.315</b>	<b>-428</b>	<b>-6,8%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados Mensuales

(Cifras en millones de pesos)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.873	3.895	3.917	3.939	3.987	3.989	4.060	4.062	4.070	35.793
Costo Prestación Servicios	(959)	(881)	(946)	(1.212)	(1.068)	(998)	(1.141)	(1.158)	(1.118)	(9.481)
<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>2.952</b>	<b>26.312</b>
Otros Ingresos	90	62	55	63	37	33	41	34	37	453
Beneficios a Empleados	(841)	(906)	(916)	(935)	(1.009)	(970)	(993)	(986)	(986)	(8.542)
Gastos Generales	(1.061)	(937)	(1.106)	(1.026)	(1.127)	(1.019)	(1.226)	(1.630)	(1.731)	(10.863)
Amortización y Depreciación	(62)	(61)	(62)	(62)	(62)	(62)	(63)	(65)	(67)	(567)
Otros Gastos	(76)	(75)	(187)	129	(185)	(288)	(129)	(89)	(30)	(931)
<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>176</b>	<b>5.863</b>
Ingresos Financieros	154	146	154	171	172	179	194	183	168	1.522
Gastos Financieros	(19)	(20)	(25)	(17)	(17)	(24)	(27)	(24)	(29)	(203)
<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>139</b>	<b>1.319</b>
Recuperaciones Deterioro	166	74	0	60	126	68	149	137	44	823
Deterioro	(217)	(277)	(269)	(189)	(286)	(160)	(181)	(352)	(186)	(2.117)
<b>RESULTADO POR DETERIORO DE VALC</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>(142)</b>	<b>(1.294)</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>174</b>	<b>5.888</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Indicadores financieros

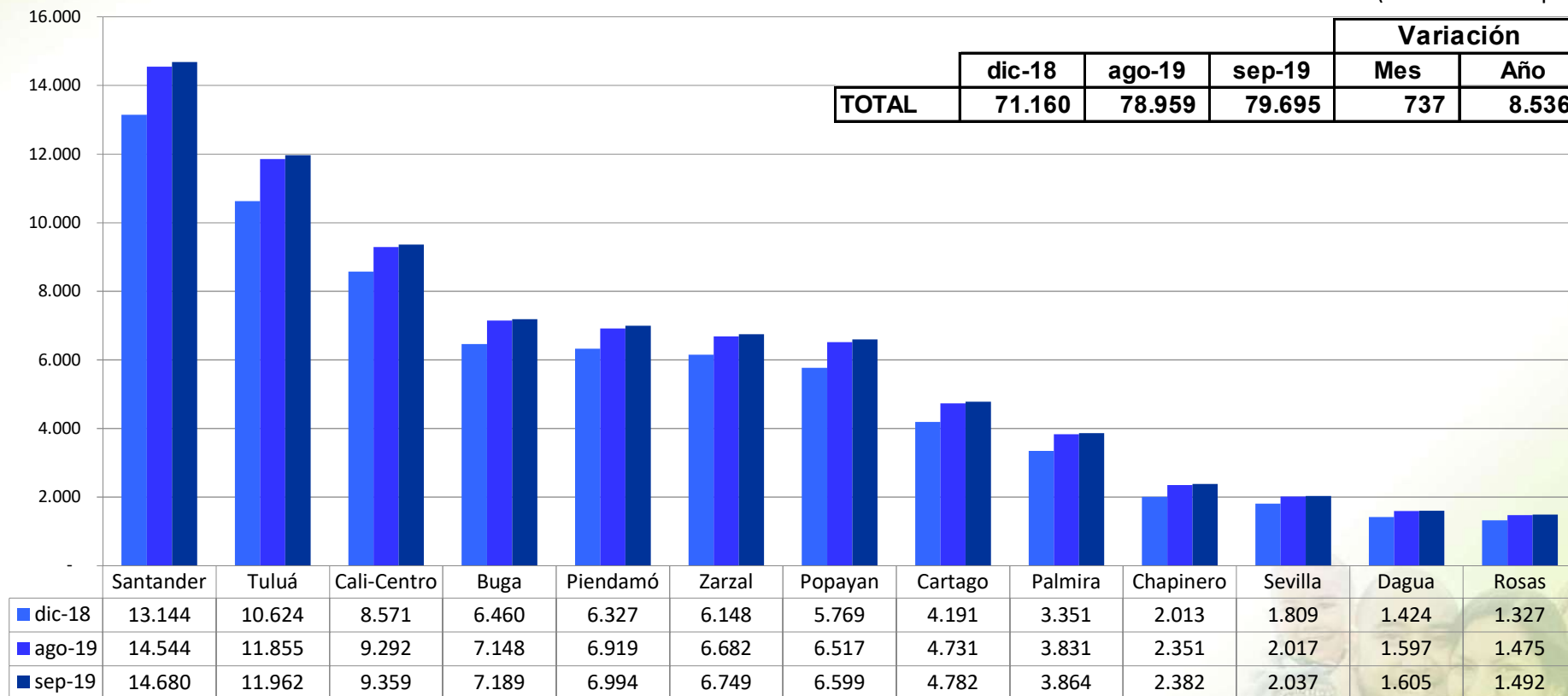
(Cifras en millones de pesos)

	ÓPTIMO	31-DIC-2018	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP
Cartera en Mora		4.736	5.070	5.521	5.747	6.035	5.809	5.964	5.433	5.746	5.711
Provisión Cartera		6.369	6.432	6.623	6.867	7.006	7.172	7.284	7.292	7.449	7.615
<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>	<b>133,3%</b>
Ingresos por actividades ordinarias		44.844	3.873	7.768	11.685	15.624	19.611	23.600	27.660	31.723	35.793
Resultado Neto		6.420	1.048	2.068	2.684	3.603	4.170	4.918	5.602	5.714	5.888
<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>	<b>16,4%</b>
Aporte Social Mínimo Irreducible		15.625	16.562	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	14.468
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	2.502	896	896	896	896	896	896
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	1.284	1.284	0	0	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	1.284	210	414	537	721	834	984	1.120	1.143	1.178
<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>33.104</b>
TOTAL ACTIVO		333.037	335.499	338.386	342.712	345.297	348.451	349.780	359.807	364.270	369.309
<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>9,0%</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>0,9%</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>	<b>10,59%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Aportes Sociales

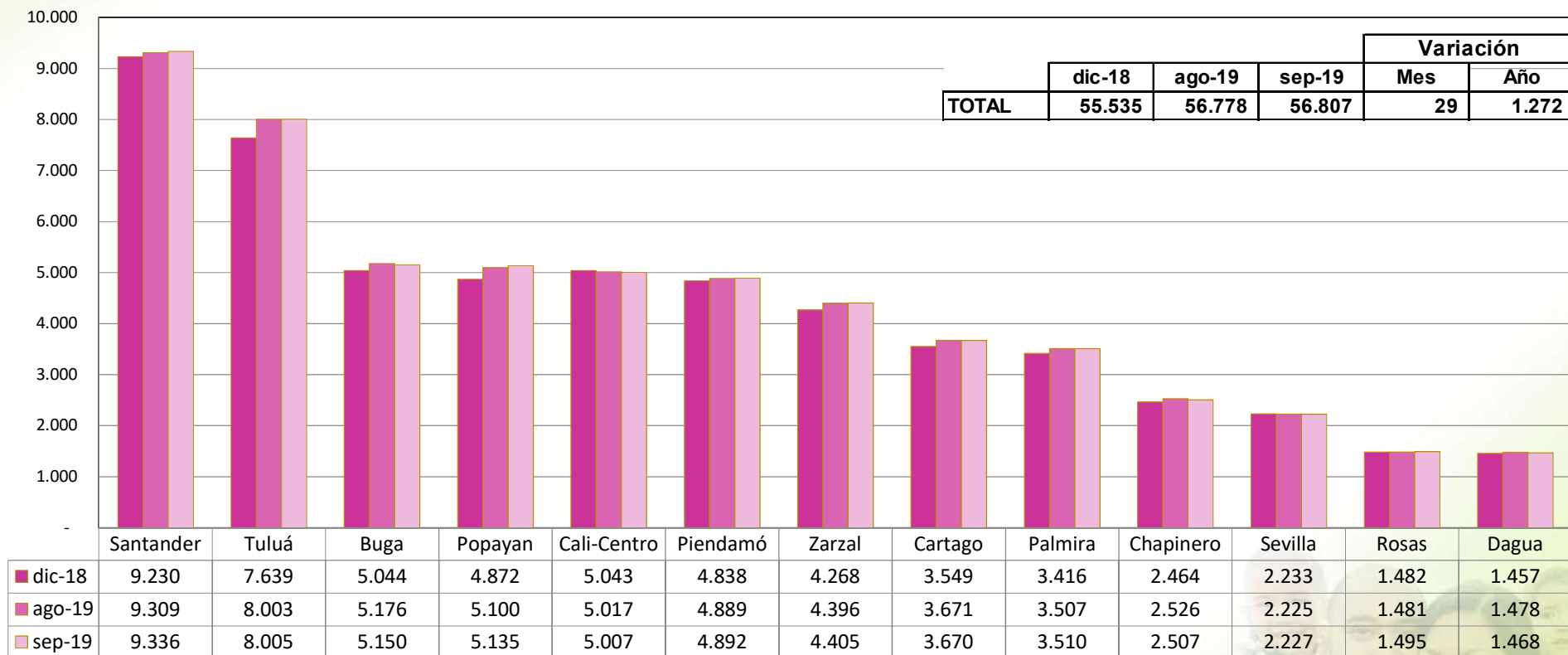
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

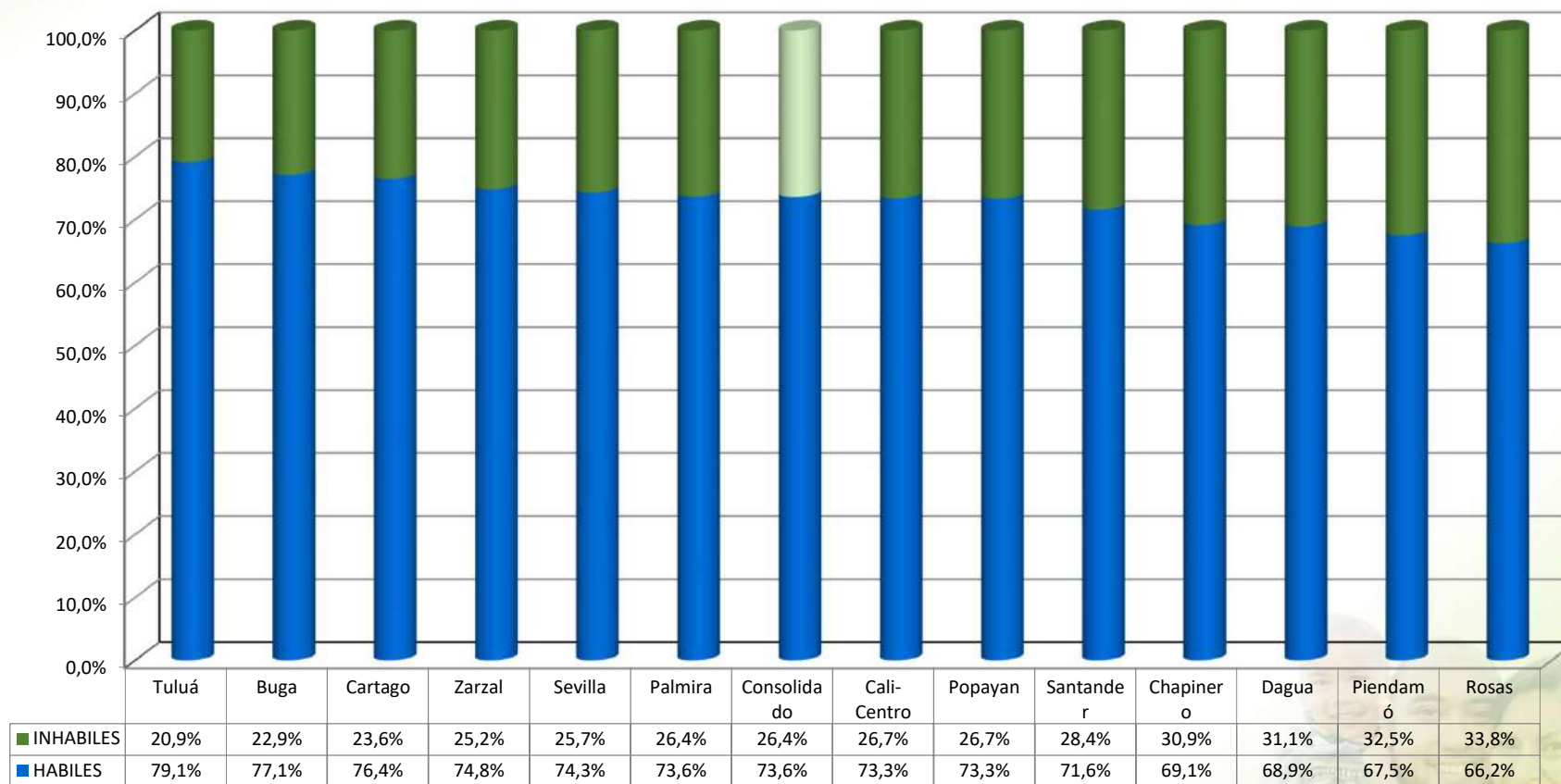


# Número de Asociados



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Índice de Habilidad de Asociados

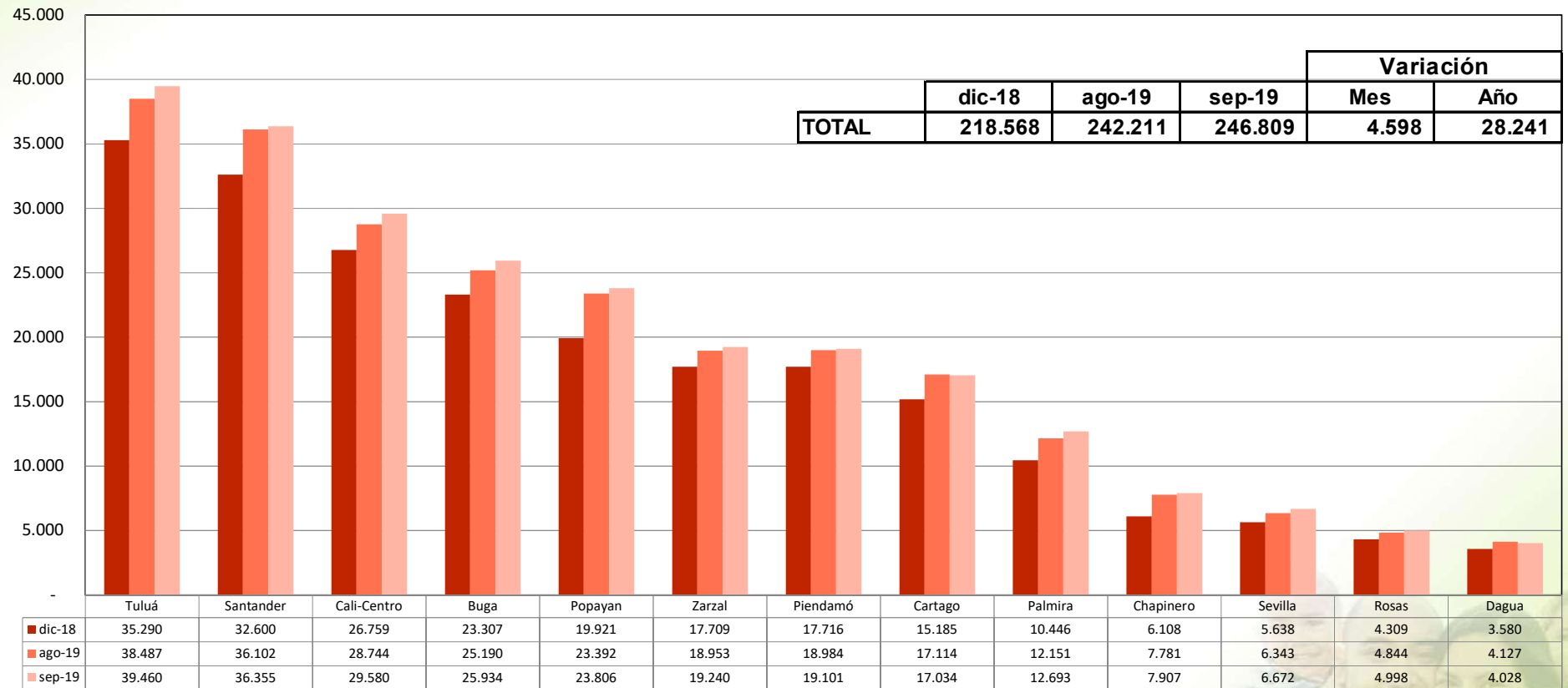


	HÁBILES	INHÁBILES	TOTAL
<b>CONSOLIDADO</b>	<b>41.786</b>	<b>15.021</b>	<b>56.807</b>
	<b>73,56%</b>	<b>26,44%</b>	

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Depósitos de Ahorro

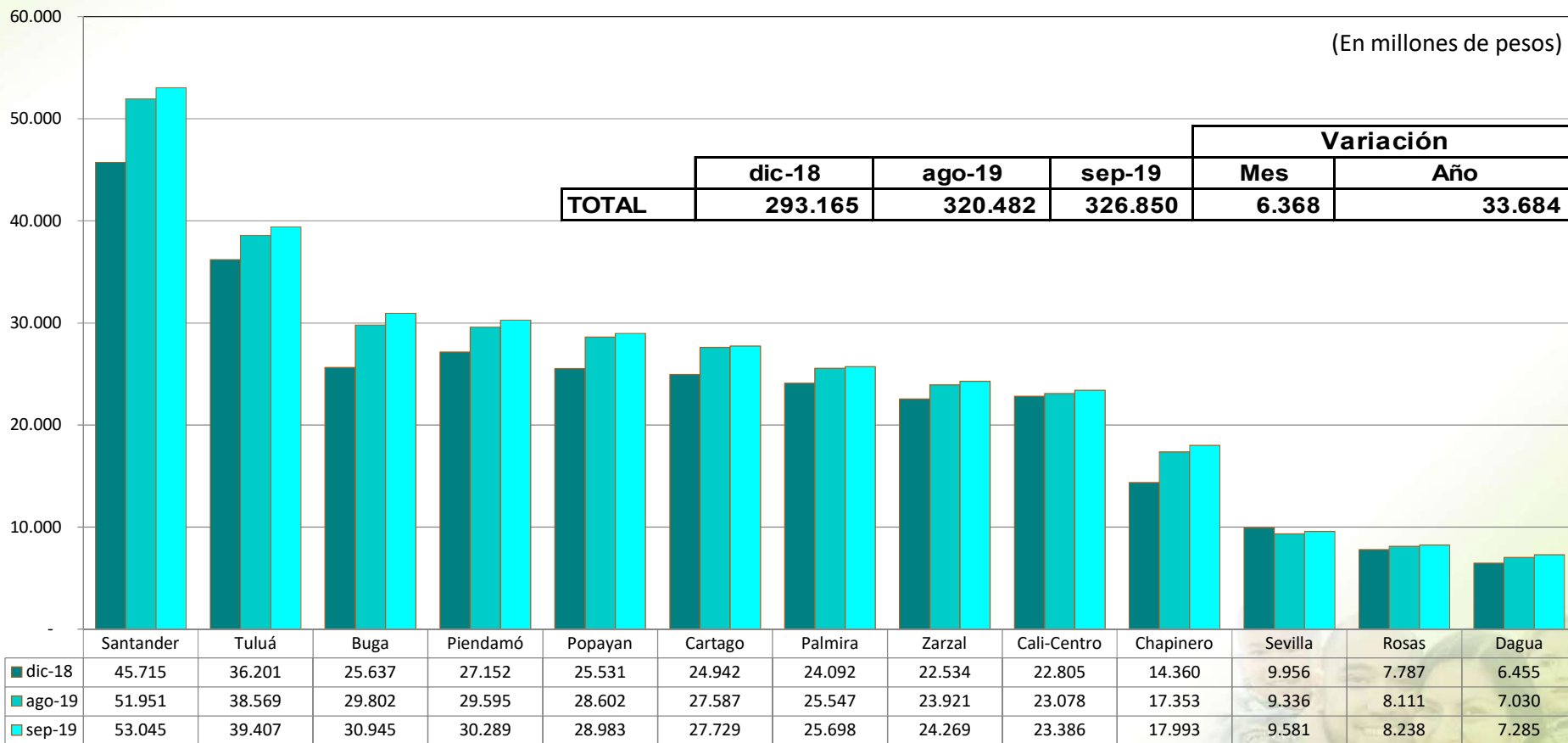
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Cartera de Créditos

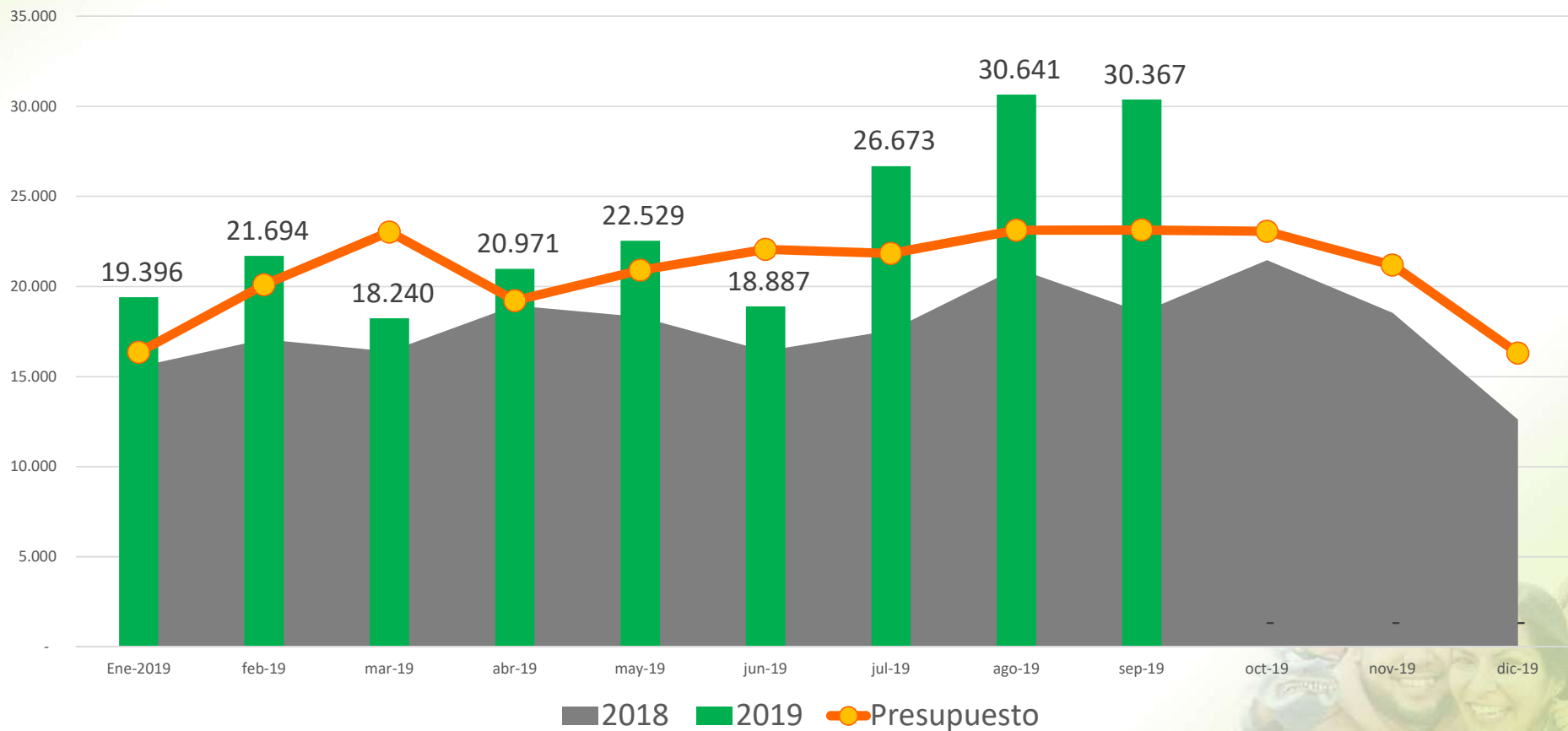
(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

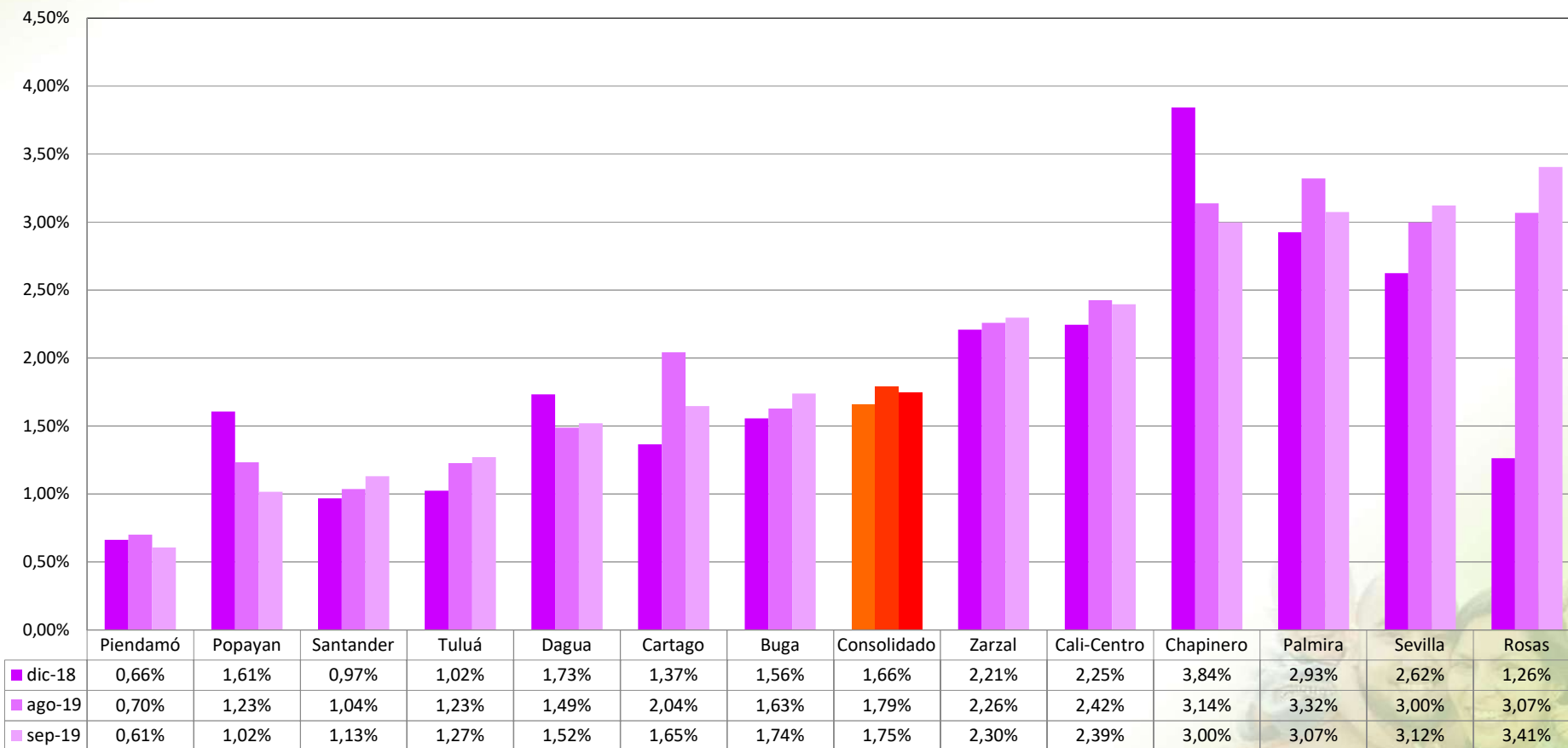
# Colocación de Créditos

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Morosidad de Cartera



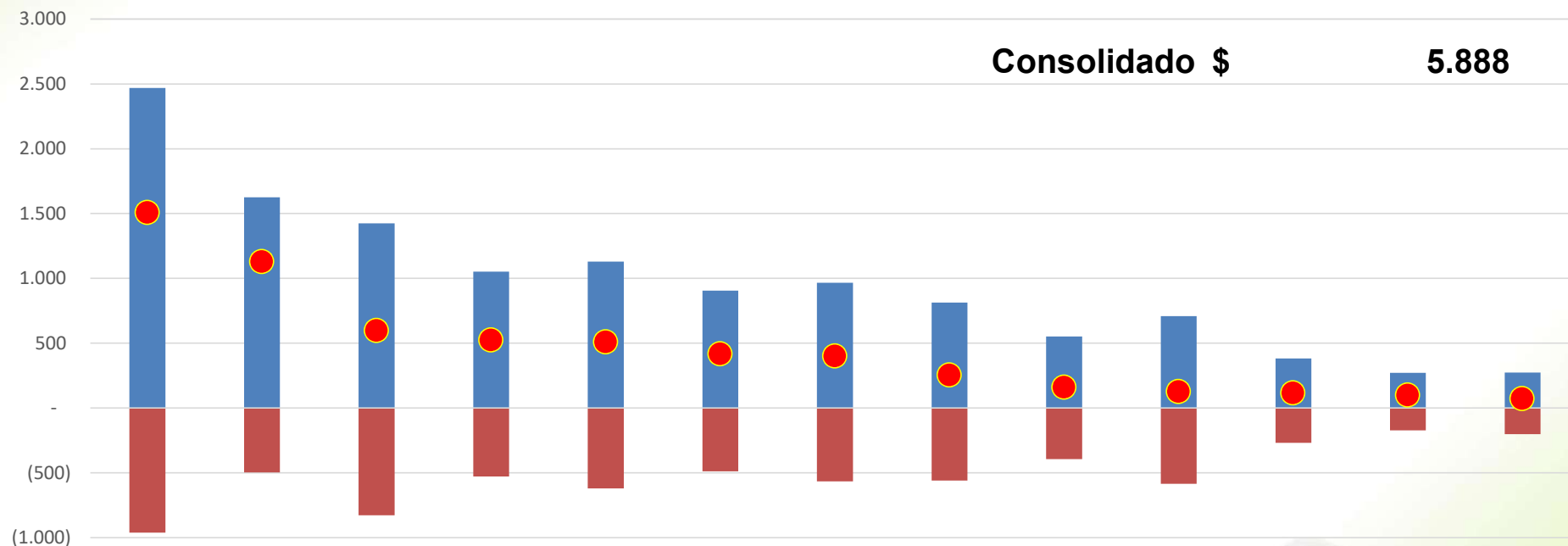
*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Resultados del Ejercicio

(En millones de pesos)

**Consolidado \$**

**5.888**

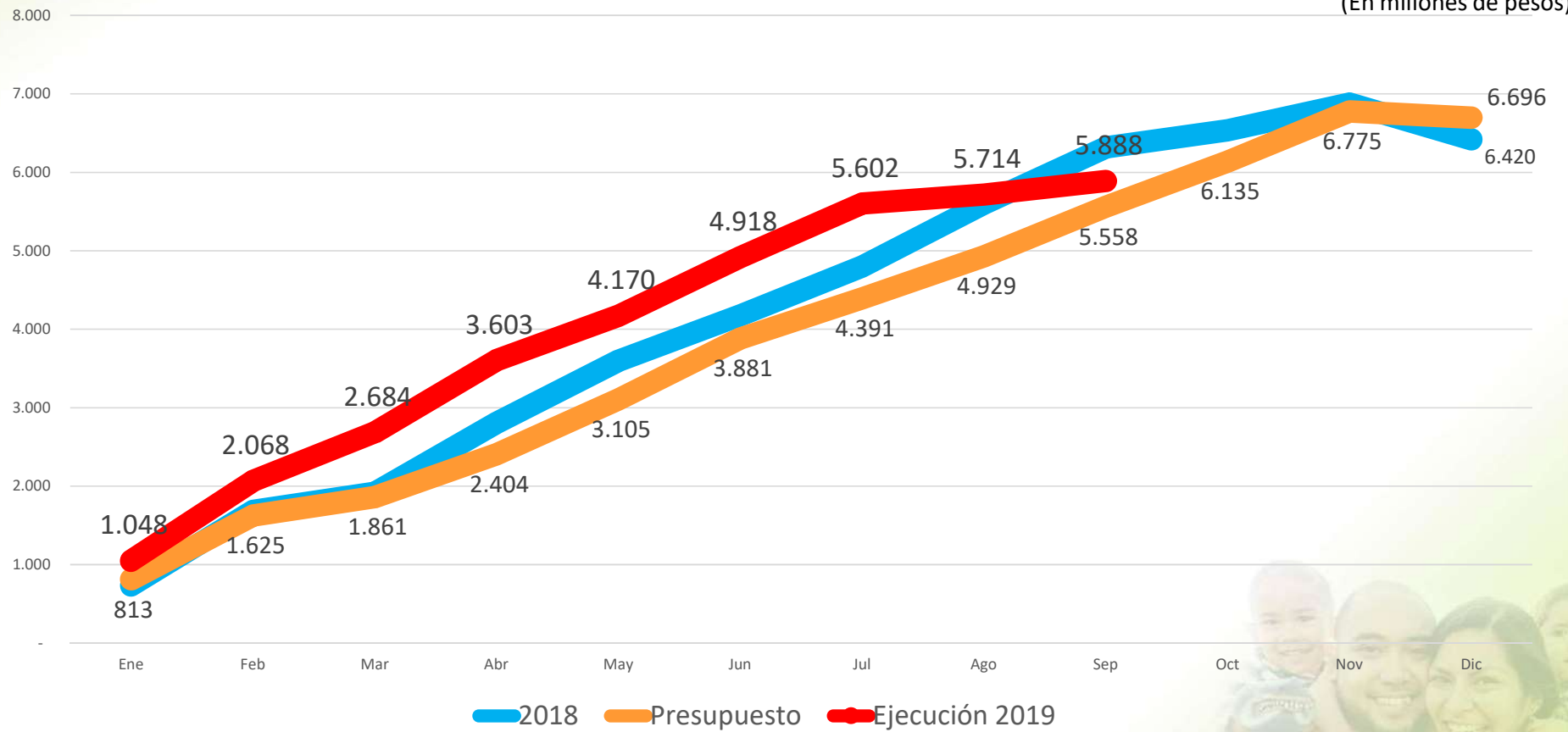


	Santander	Piendamó	Tuluá	Popayan	Buga	Cartago	Zarzal	Palmira	Chapinero	Cali-Centro	Sevilla	Dagua	Rosas
■ ADMON	(961)	(497)	(828)	(529)	(621)	(489)	(567)	(561)	(394)	(585)	(269)	(173)	(203)
■ AGENCIA	2.468	1.624	1.424	1.051	1.128	905	966	812	552	709	382	270	272
● NETO	1507	1127	596	521	507	416	400	252	158	124	114	97	70

*Construyendo juntos bienestar y progreso*

# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)



*Construyendo juntos bienestar y progreso*



# Ejecución Presupuestal Consolidada

(En millones de pesos)

	SEPTIEMBRE			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2019	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.576	4.070	89%	38.159	35.793	94%	52.257	68%
Costo De Actividad Financiera	-896	-997	111%	-7.692	-8.567	111%	-10.428	82%
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>3.680</b>	<b>3.073</b>	<b>84%</b>	<b>30.467</b>	<b>27.226</b>	<b>89%</b>	<b>41.830</b>	<b>65%</b>
Intereses En Obligaciones Financieras	-108	-23	21%	-635	-298	47%	-936	32%
Otros Gastos Financieros	-47	-98	211%	-101	-615	607%	-204	302%
<b>Resultado Bruto Actividad Ordinaria</b>	<b>3.525</b>	<b>2.952</b>	<b>84%</b>	<b>29.730</b>	<b>26.312</b>	<b>89%</b>	<b>40.689</b>	<b>65%</b>
Otros Ingresos	39	37	96%	350	453	129%	467	97%
Beneficios A Empleados	-1.031	-986	96%	-9.406	-8.542	91%	-12.873	66%
Gastos Generales	-1.619	-1.731	107%	-12.356	-10.863	88%	-17.858	61%
Amortización Y Depreciación	-125	-67	53%	-868	-567	65%	-1.348	42%
Otros Gastos	-112	-30	26%	-1.530	-931	61%	-1.898	49%
<b>Resultado Actividad Ordinaria</b>	<b>677</b>	<b>176</b>	<b>26%</b>	<b>5.921</b>	<b>5.863</b>	<b>99%</b>	<b>7.180</b>	<b>82%</b>
Ingresos Financieros	160	168	105%	1.444	1.522	105%	1.925	79%
Gastos Financieros	-55	-29	54%	-427	-203	48%	-570	36%
<b>Resultado Financiero</b>	<b>106</b>	<b>139</b>	<b>131%</b>	<b>1.017</b>	<b>1.319</b>	<b>130%</b>	<b>1.355</b>	<b>97%</b>
Recuperaciones Deterioro	88	44	50%	794	823	104%	1.059	78%
Deterioro	-242	-186	77%	-2.174	-2.117	97%	-2.898	73%
<b>Resultado Por Deterioro De Valor</b>	<b>-153</b>	<b>-142</b>	<b>92%</b>	<b>-1.379</b>	<b>-1.294</b>	<b>94%</b>	<b>-1.839</b>	<b>70%</b>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>629</b>	<b>174</b>	<b>28%</b>	<b>5.558</b>	<b>5.888</b>	<b>106%</b>	<b>6.696</b>	<b>88%</b>

*Construyendo juntos bienestar y progreso*