

Coprocenva Cooperativa De Ahorro y Crédito

Informe Financiero

Al 31 de Julio 2016

**Bajo Normas de Contabilidad
Generalmente Aceptadas en Colombia**

BALANCE GENERAL

AL 31 DE JULIO 2016

(En millones de pesos)

	A JUL-2016	A JUN-2016	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-2015	VARIACIÓN AÑO 2016	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Disponible	6,725	6,681	45	0.7%	8,146	(1,421)	-17.4%
Inversiones	13,453	12,884	570	4.4%	12,827	627	4.9%
Cartera De Créditos	207,789	204,730	3,059	1.49%	179,804	27,985	15.56%
Cuentas Por Cobrar	3,459	3,388	71	2.1%	2,363	1,096	46.4%
Propiedades Y Equipo	6,276	6,203	73	1.2%	5,114	1,161	22.7%
Diferidos	320	300	19	6.4%	38	281	735.6%
Otros Activos	2,037	2,037	1	0.0%	2,028	9	0.5%
TOTAL ACTIVO	240,059	236,223	3,836	1.6%	210,321	29,738	14.1%

BALANCE GENERAL

AL 31 DE JULIO 2016

(En millones de pesos)

	A JUL-2016	A JUN-2016	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-2015	VARIACIÓN AÑO 2016	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	157,490	153,719	3,771	2.45%	137,439	20,051	14.59%
Creditos de Bancos	8,669	8,906	(237)	-2.7%	5,926	2,743	46.3%
Cuentas por Pagar	6,185	5,865	320	5.5%	4,647	1,538	33.1%
Impuestos	71	75	(4)	-5%	176	(105)	-60%
Fondos Sociales	432	1,501	(1,069)	-71.2%	350	83	23.7%
Otros Pasivos	402	297	105	35.3%	999	(597)	-59.7%
Pasivos Estim y Prov	2,172	1,891	281	14.9%	-	2,172	
TOTAL PASIVOS	175,422	172,254	3,168	1.8%	149,536	25,885	17.3%

BALANCE GENERAL

AL 31 DE JULIO 2016

(En millones de pesos)

	A JUL-2016	A JUN-2016	VARIACIÓN ULTIMO MES		A 31-DIC-2015	VARIACIÓN AÑO 2016	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	49,272	48,635	637	1.3%	44,374	4,898	11.0%
Reservas	11,321	11,321	-	0.0%	9,651	1,670	17.3%
Fondos Dest Específicos	896	896	-	0%	896	(0)	0%
Valorizaciones	1,686	1,688	(1)	-0.1%	1,688	(1)	-0.1%
Resultados Ejerc Anterior	-	-	-		-	-	
Resultados Ejercicio	1,461	1,429	33	2.3%	4,176	(2,715)	-65.0%
TOTAL PATRIMONIO	64,637	63,969	668	1.0%	60,785	3,852	6.3%

ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE JULIO 2016

(En millones de pesos)

	A JUL-2016	A JUN-2016	RESULTADO ULTIMO MES	A JUL 2016	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
					\$	%
Ingresos Operacionales Directos	18,822	15,987	2,835	13,396	5,426	41%
Costo Prestación Servicios	(4,295)	(3,612)	(683)	(2,825)	(1,471)	52%
RESULTADO OPERAC DIRECTO	14,527	12,375	2,152	10,571	3,955	37%
Ingresos Operacionales	371	362	9	147	224	152%
Gastos de Personal	(4,496)	(3,754)	(742)	(2,841)	(1,655)	58%
Gastos Generales	(7,779)	(6,556)	(1,223)	(4,972)	(2,806)	56%
RESULTADO OPERAC NETO	2,624	2,427	196	2,906	(282)	-10%
Ingresos No Operacionales	358	306	52	292	66	23%
Gastos No Operacional	(1,521)	(1,305)	(216)	(1,046)	(475)	45%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,461	1,429	33	2,152	(691)	-32%

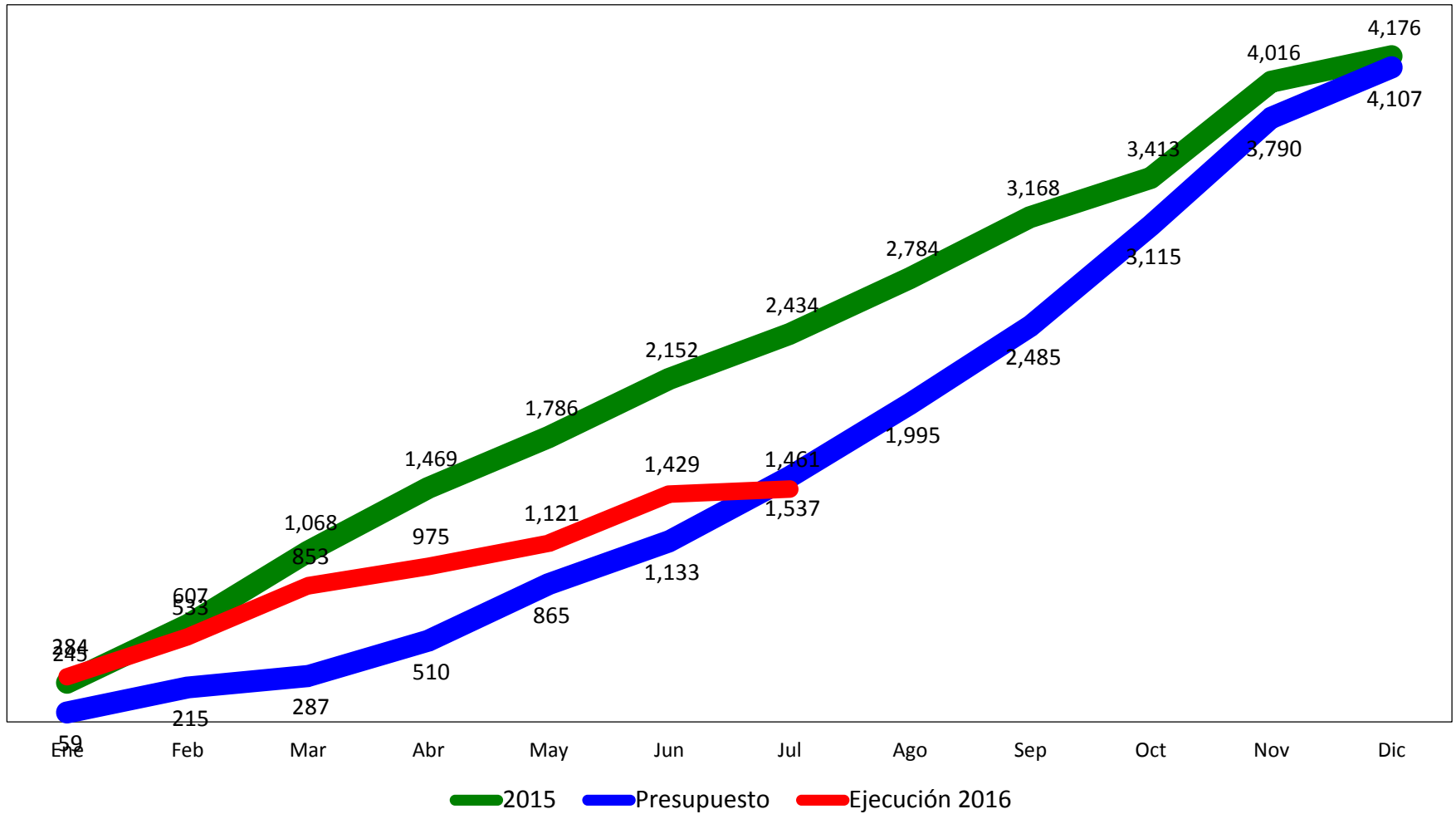
Resultados Mensuales

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	ACUMULADO
Ingresos Operac Directos	2,532	2,623	2,633	2,671	2,723	2,803	2,835	18,822
Costo Prestación Servicios	(570)	(545)	(569)	(549)	(692)	(686)	(683)	(4,295)
RESULTADO OPERACIONAL DIRE	1,963	2,078	2,064	2,122	2,031	2,117	2,152	14,527
Ingresos Operacionales	62	125	68	23	(0)	84	9	371
Gastos de Personal	(559)	(556)	(633)	(648)	(708)	(651)	(742)	(4,496)
Gastos Generales	(987)	(1,080)	(1,090)	(1,177)	(994)	(1,229)	(1,223)	(7,779)
RESULTADO OPERACIONAL NETC	480	567	410	321	329	321	196	2,624
Ingresos No Operacionales	94	25	51	21	36	80	52	358
Gastos No Operacionales	(289)	(343)	(140)	(219)	(219)	(94)	(216)	(1,521)
RESULTADO NETO EJERCICIO	284	249	320	122	145	308	33	1,461

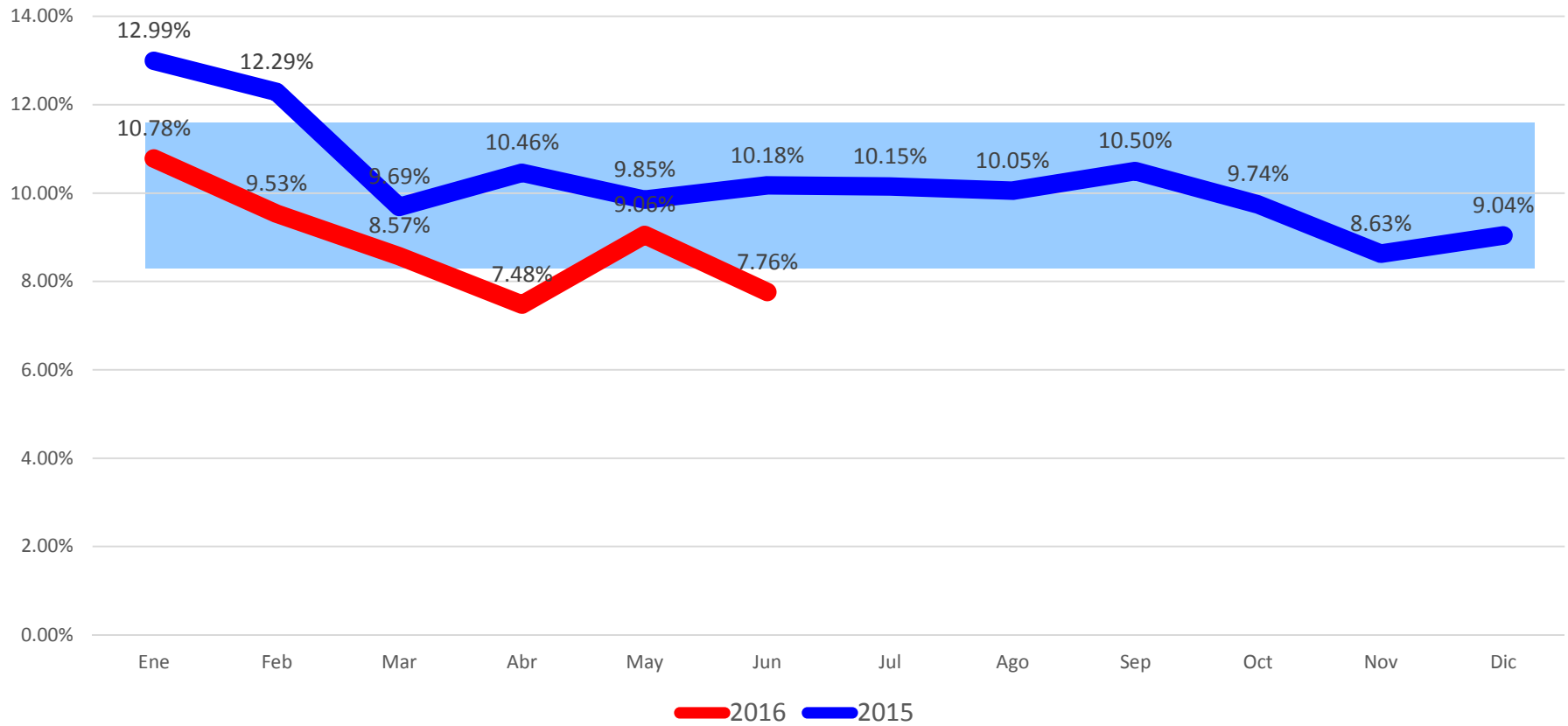
Indicadores Financieros

	ÓPTIMO	2015	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL
Cartera en Mora		3,501	3,881	4,092	3,611	3,881	4,009	3,781	4,095
Provisión Cartera		4,095	4,233	4,303	4,321	4,501	4,669	4,687	4,787
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	117.0%	109.1%	105.2%	119.6%	116.0%	116.5%	124.0%	116.9%
Ingresos Operacionales		28,412	2,595	5,343	8,044	10,739	13,462	16,349	19,193
Resultado Operacional		5,472	480	1,047	1,457	1,777	2,106	2,427	2,624
MARGEN OPERACIONAL	> 15%	19.3%	18.5%	19.6%	18.1%	16.6%	15.6%	14.8%	13.7%
Ingresos Operacionales		28,992	2,689	5,462	8,213	10,928	13,688	16,655	19,552
Resultado Neto		4,176	284	533	853	975	1,121	1,429	1,461
MARGEN NETO	> 10%	14.4%	10.6%	9.8%	10.4%	8.9%	8.2%	8.6%	7.5%
Aporte Social Mínimo Irreducible		9,665	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789	13,789
Reservas		9,651	9,651	9,651	11,321	11,321	11,321	11,321	11,321
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1,523	1,523	896	896	896
Auxilios y Donaciones		0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	20%	0	835	835	0	0	0	0	0
Resultados del Ejercicio	20%	835	57	107	171	195	224	286	292
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		21,048	25,228	25,278	26,804	26,828	26,231	26,293	26,299
TOTAL ACTIVO		210,321	214,752	217,012	223,614	225,240	233,007	236,223	240,059
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	10.01%	11.75%	11.65%	11.99%	11.91%	11.26%	11.13%	10.96%
Activos y Contingencias por nivel de riesgo		194,000	198,535	201,887	209,000	212,684	217,506	222,437	225,749
Patrimonio Técnico		23,215	25,786	25,930	27,789	27,880	27,978	28,155	28,193
MARGEN DE SOLVENCIA	> 9%	11.97%	12.99%	12.84%	13.30%	13.11%	12.86%	12.66%	12.49%

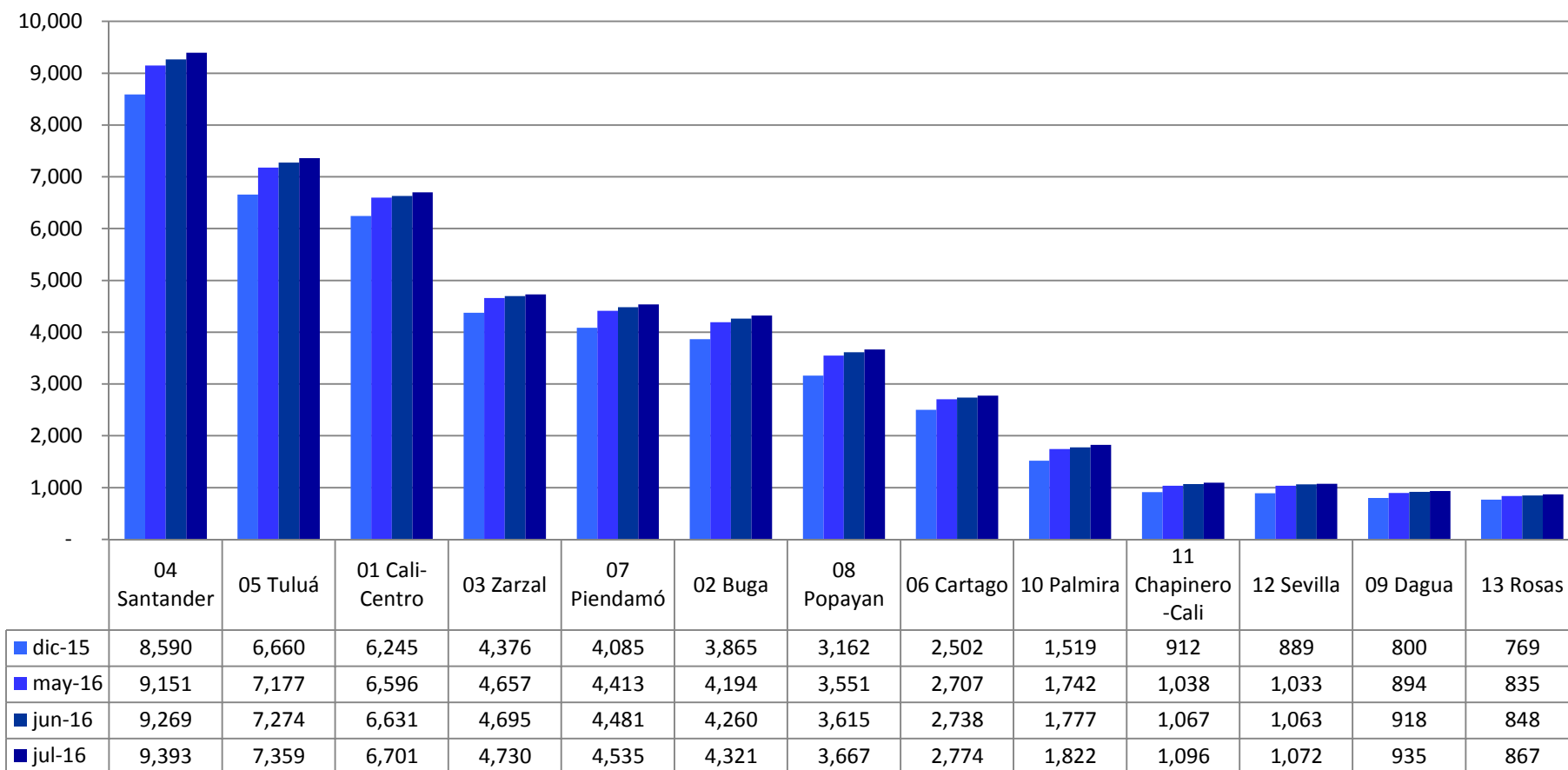
Ejecución Presupuestal Año 2016



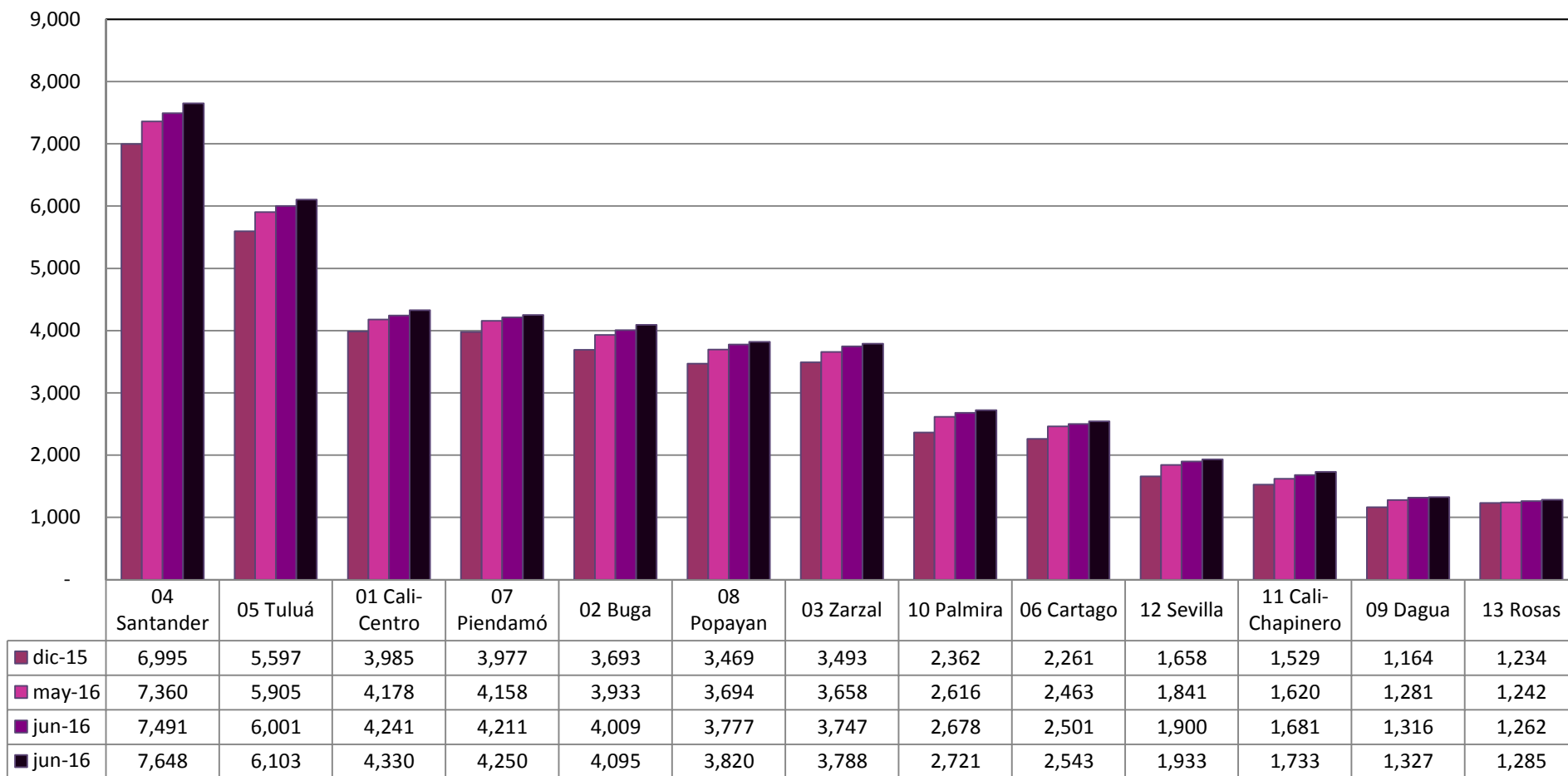
Índice de Liquidez



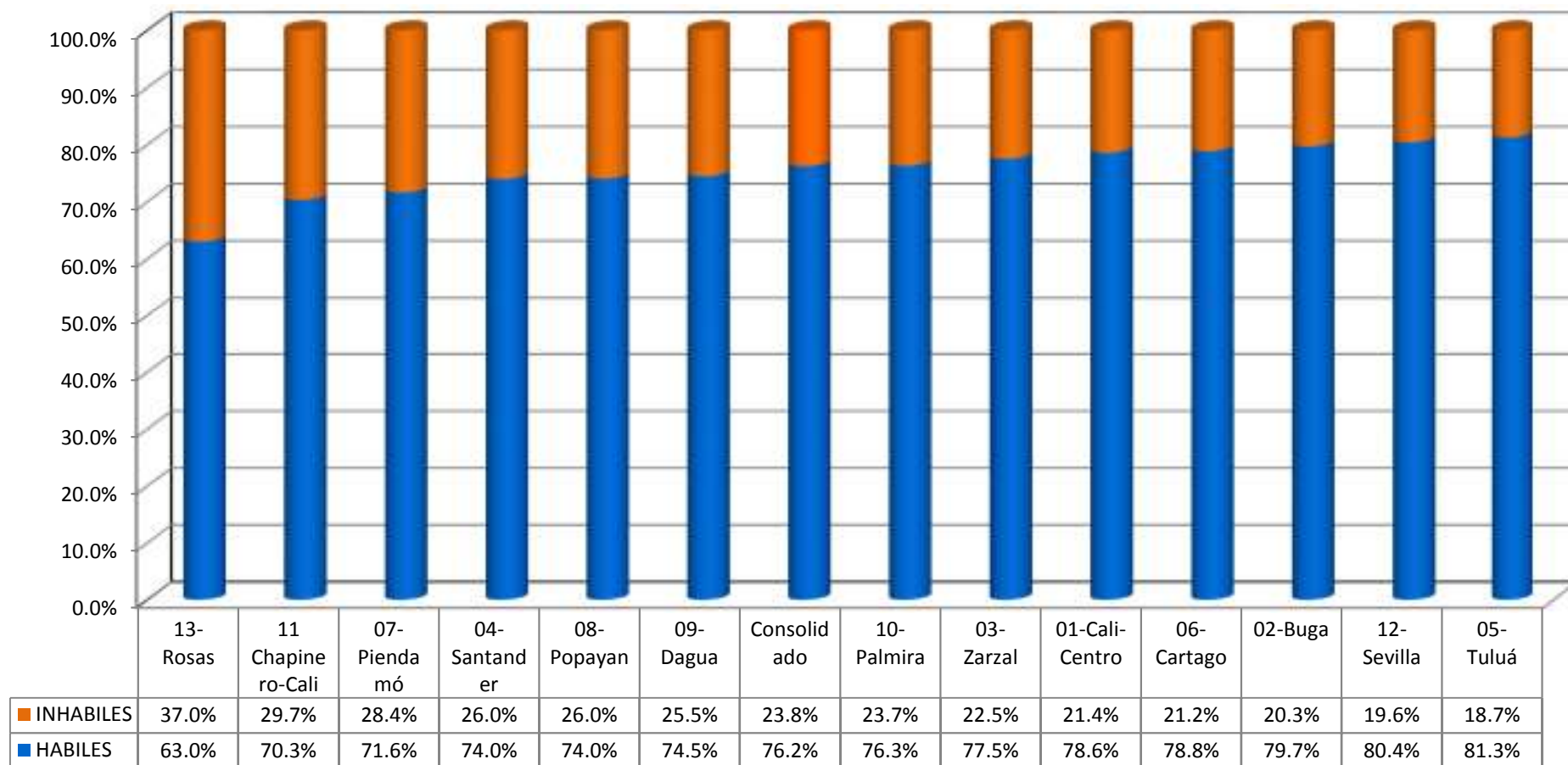
Aportes Sociales



Número de Asociados

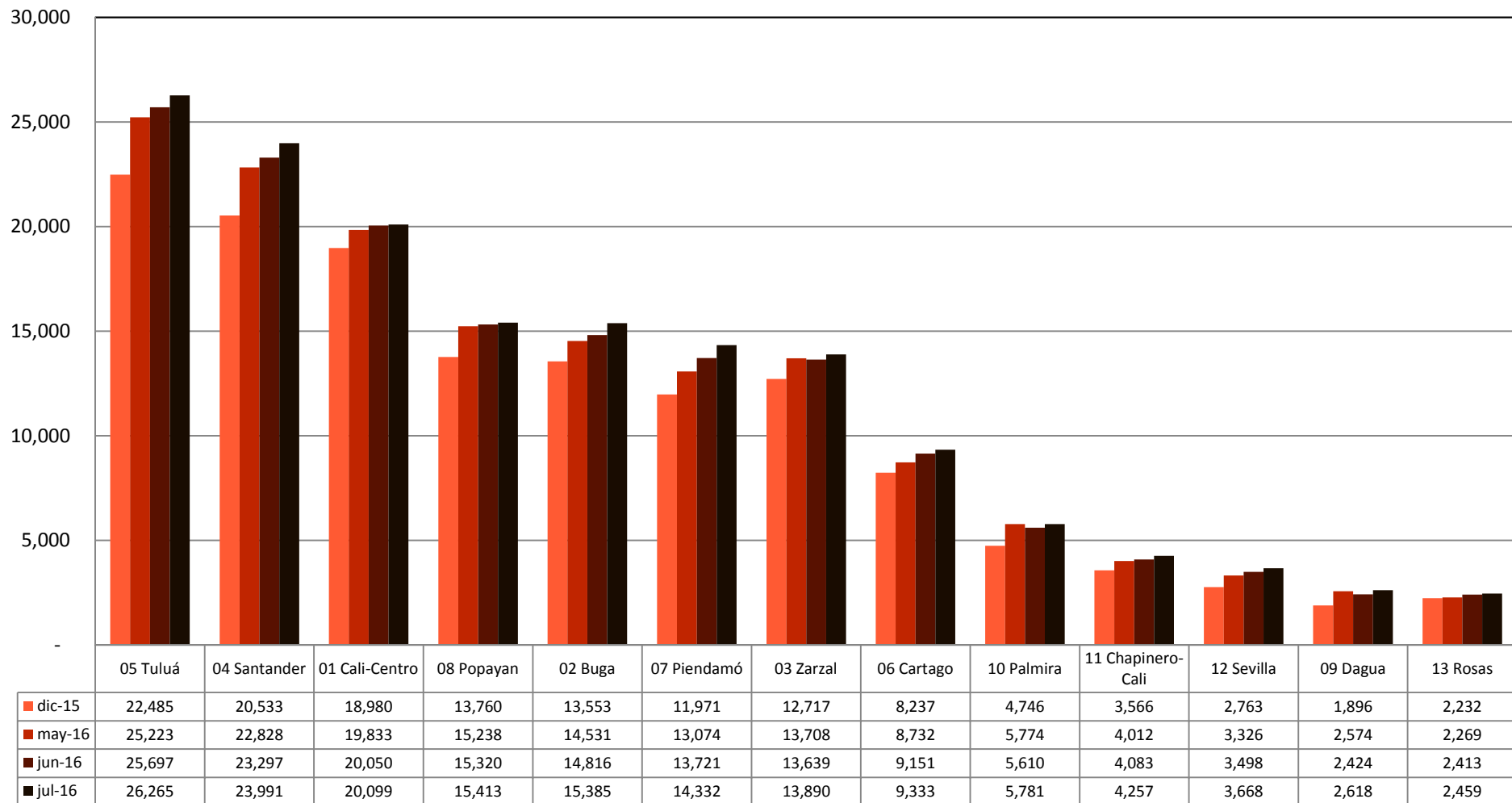


Habilidad de Asociados en %



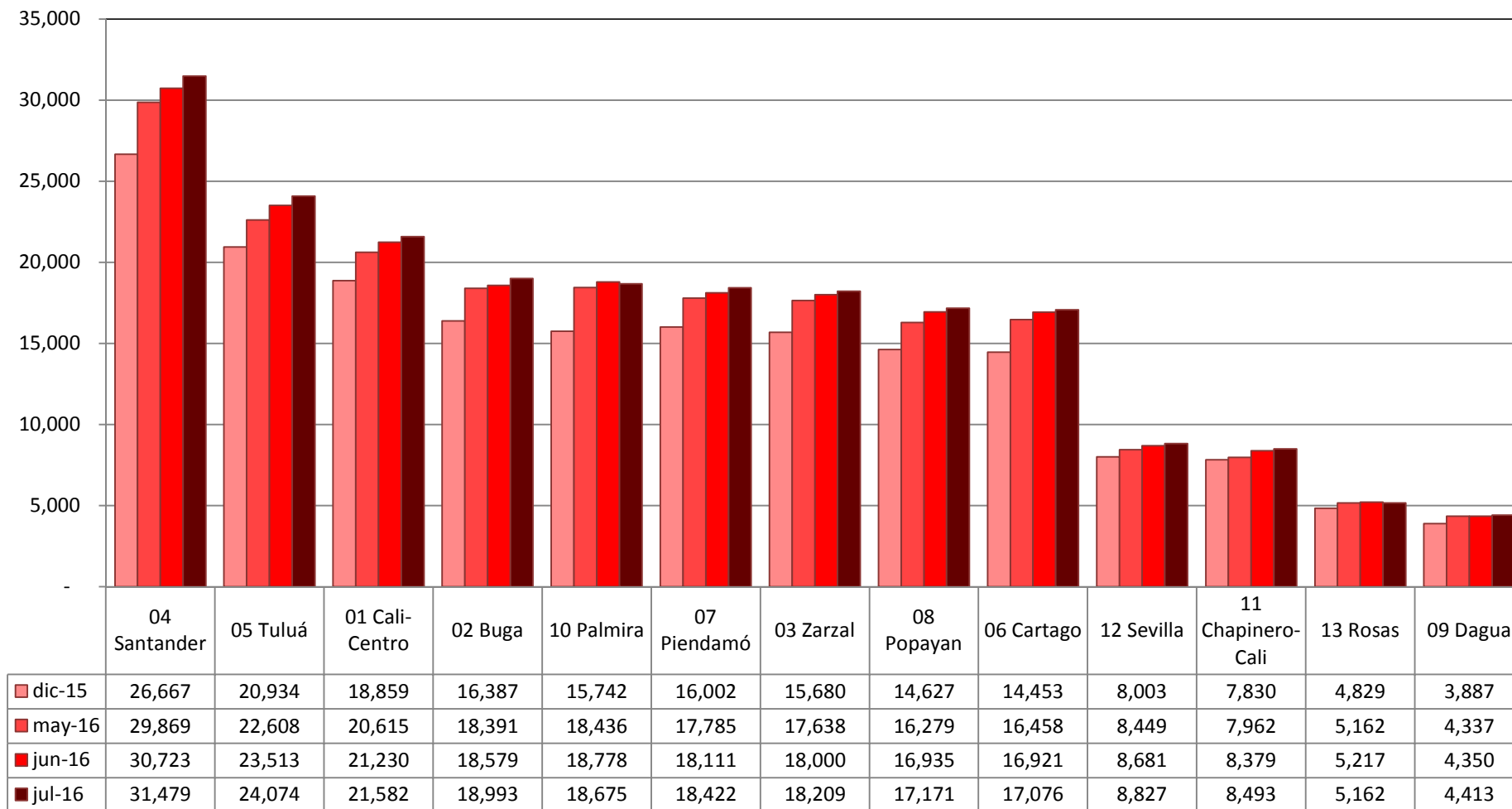
AL 31-JUL-2016			A DIC 2015		
HÁBILES	INHÁBILES	TOTAL	HÁBILES	INHÁBILES	TOTAL
34.743	10.833	45.576	31.399	10.018	41.417
76,2%	23,8%		69,2%	30,8%	

Depósitos de Ahorro



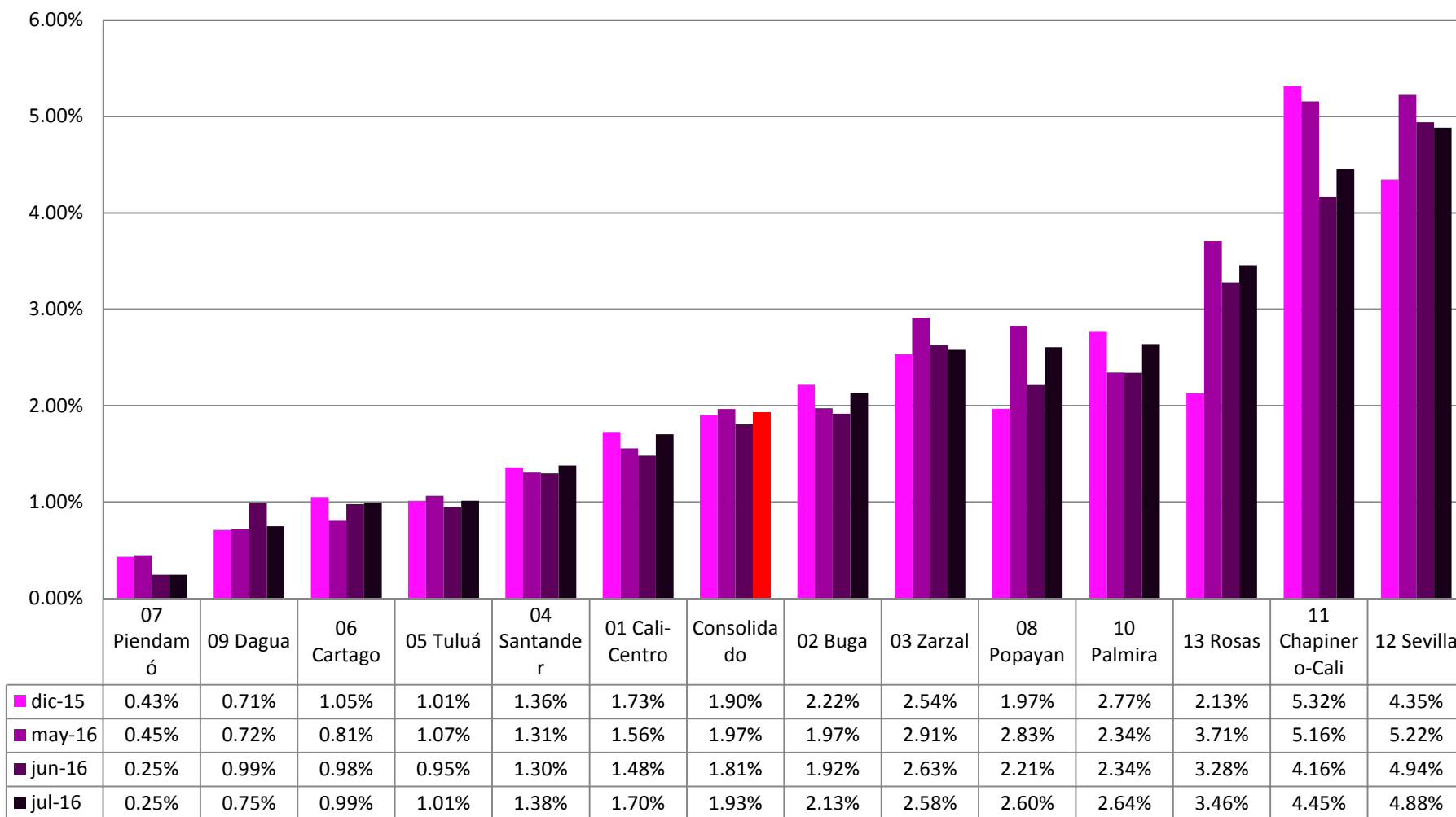
	dic-15	may-16	jun-16	jul-16	variación
CONSOLIDADO	137,439	151,122	153,719	157,490	20,051

Cartera de Créditos

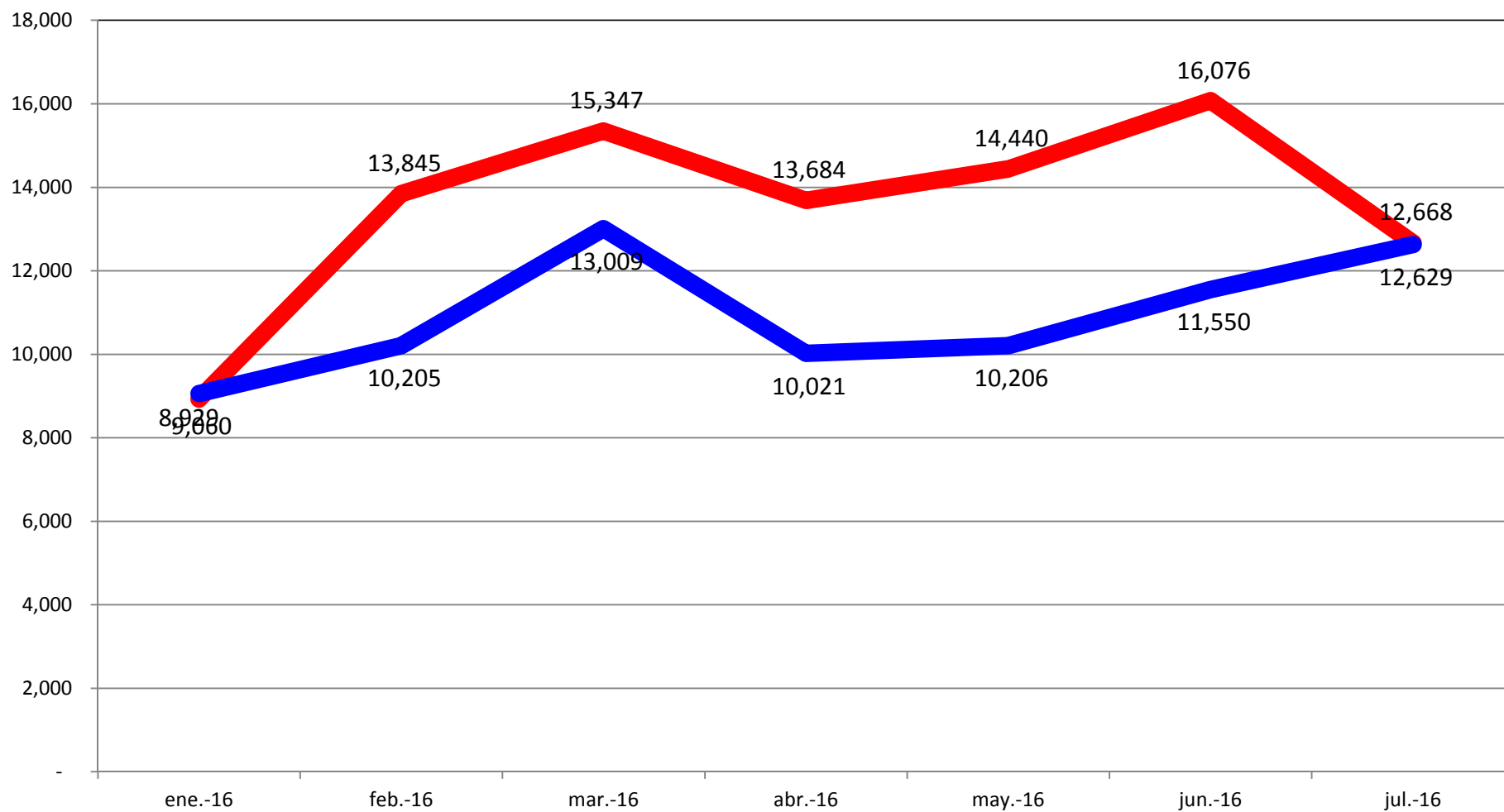


	dic-15	may-16	jun-16	jul-16	Variación
CONSOLIDADO	183,900	203,988	209,416	212,576	28,676

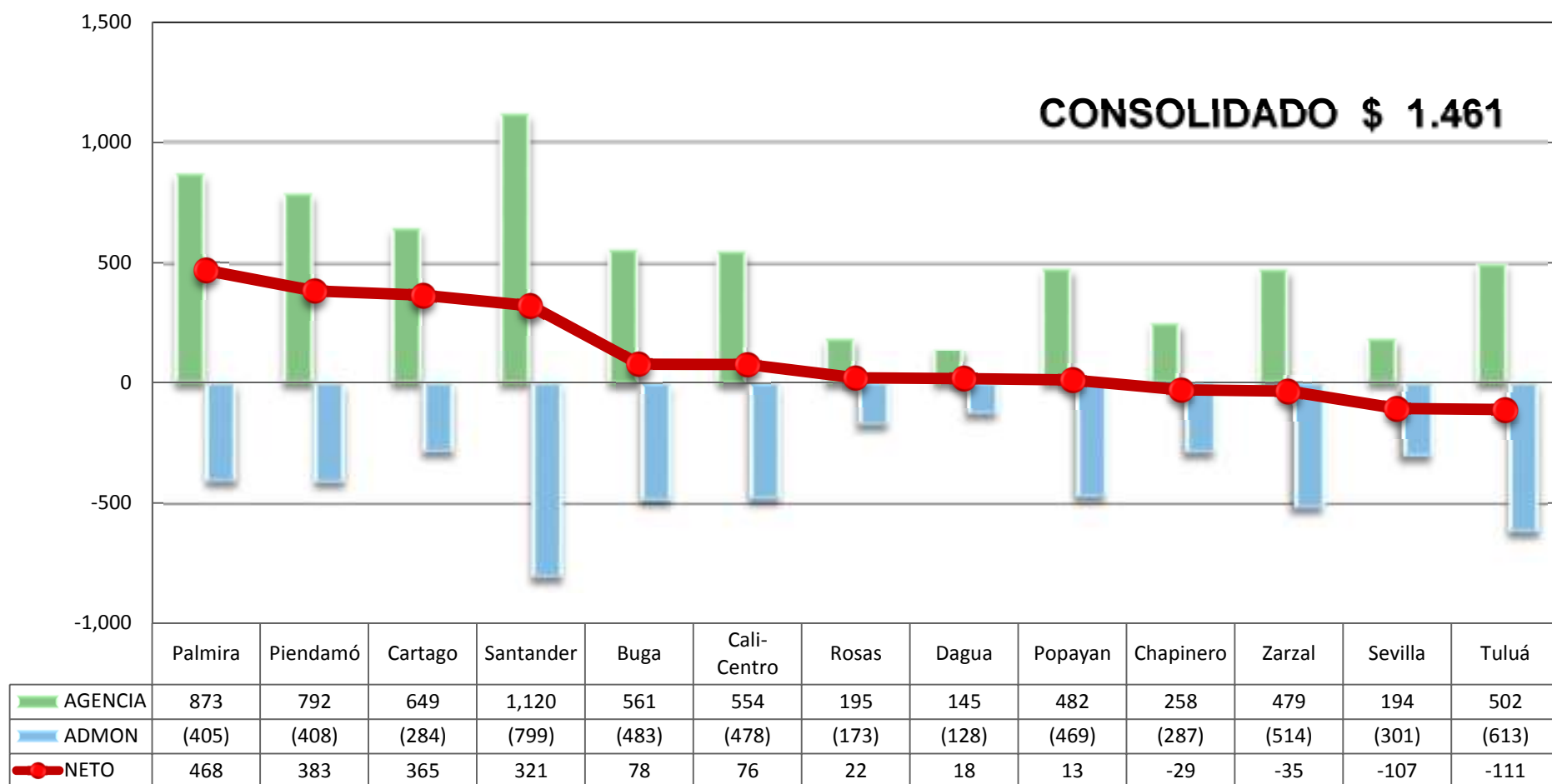
Morosidad de Cartera



Colocación



Resultados del Ejercicio por Agencias



Evolución de Resultados 2016

