

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



**INFORME DE GESTIÓN
1º Enero a 31 de Diciembre de
2016**

Presentado a:

**La Asamblea General
Ordinaria de Delegados – Año
2017**

IBAGUÉ, 11 DE MARZO DE 2017



AGRADECIMIENTOS

Expresamos nuestros agradecimientos en primer lugar a Dios y a la Virgen María, a los asociados de la Cooperativa y sus familiares, por el apoyo prestado durante el periodo de gestión que finalizó a 31 de diciembre de 2016, así como al Consejo de Administración por su orientación y apoyo en la toma de decisiones que contribuyen al crecimiento de la Cooperativa. De igual forma a la Junta de Vigilancia, a la Revisoría Fiscal y a los diferentes Comités Especiales por su colaboración y trabajo para lograr los resultados que se muestran en el presente Informe. Finalmente al grupo humano de la Cooperativa y sus familiares, por su compromiso con la entidad, en el cumplimiento profesional y responsable de sus funciones.



COOPERAMOS

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

CONTENIDO

1. Presentación
2. Planta de Personal y Costo de la Nómina :
3. Asociados y Aportes Sociales: Nuevos y Reactivados
4. Estado de la Cartera
5. Recaudo de Cartera
6. Colocación de Créditos
7. Situación Financiera: Tesorería, Ejecución
Presupuestal y Estados Financieros a 31 de
Diciembre de 2016



COOPERAMOS

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

1. PRESENTACIÓN

Durante el periodo de enero 1º a Diciembre de 2016, la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO – COOPERAMOS, adelantó sus actividades dentro del marco del Plan de Actividades y Presupuesto aprobado para la vigencia 2016 y acorde a las políticas generales del Plan de Desarrollo y Proyecciones Financieras 2016-2020, mostrando un desempeño satisfactorio en cada uno de los frentes de trabajo a través de las cinco Agencias localizadas en: Ibagué, El Espinal, Mariquita, Purificación y Saldaña, con el apoyo de la Oficina Principal, ofreciendo a sus asociados los servicios de crédito y complementarios para el mejoramiento del nivel de vida y el de sus familias.



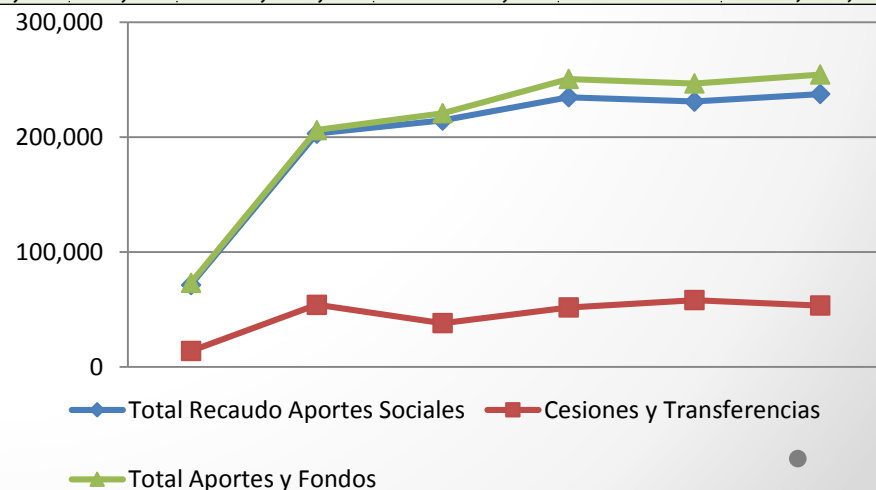
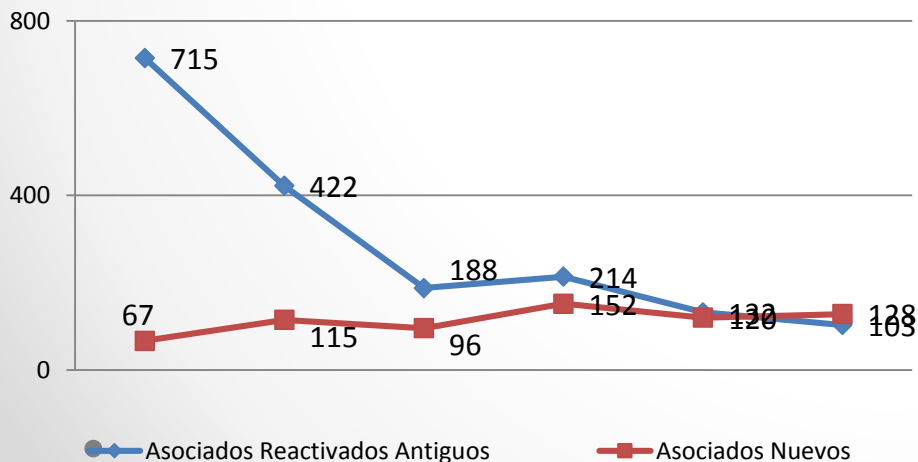
2. PLANTA DE PERSONAL Y COSTO DE LA NÓMINA

NÚMERO DE FUNCIONARIOS	A 31 DE DICIEMBRE 2016	A 31 DE DICIEMBRE 2015	VARIACIÓN DIC. 2015- DIC. 2016
OFICINA PRINCIPAL	12	18	-6
AGENCIAS	9	9	0
TOTAL	21	27	-6
Costo Laboral Promedio Mensual Planta de Personal (Millones de Pesos)			
➤ Nómina Promedio Mes	\$44,3	\$50,2	-\$5.9
➤ Prestaciones y Otros Promedio	\$25,2	\$29,8	-\$4.6



3. ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES (Recaudos en Miles de Pesos)

CONCEPTO	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	ACUMULADO 2010-2015	Enero a Diciembre de 2016	RETIRO ASOCIADOS	SALDOS A DICIEMBRE DE 2016
Asociados Reactivados Antiguos	715	422	188	214	132	103	1,774	79	477	1,376
Asociados Nuevos	67	115	96	152	120	128	678	96	158	616
Total Asociados	782	537	284	366	252	231	2,452	175	635	1,992
Recaudo Aportes Asociados										
Antiguos	58,703	156,000	144,273	143,169	142,324	134,736	779,205	135,613		914,818
Recaudo Aportes Asociados Nuevos	12,649	47,143	70,308	91,632	88,664	102,870	413,266	95,209		508,475
Total Recaudo Aportes Sociales	71,352	203,143	214,581	234,800	230,987	237,606	1,192,470	230,822		1,423,292
Recaudo Fondo de Solidaridad	1,742	3,139	2,691	4,482	3,716	4,160	19,930	3,312		23,242
Recaudo Fondo Vida			3,648	11,475	12,097	12,846	40,066	12,522		52,588
Total Aportes y Fondos	73,094	206,282	220,920	250,757	246,800	254,612	1,252,466	246,656		1,499,122
Cesiones y Transferencias	13,816	54,076	37,996	51,692	58,151	53,328	269,058	72,693		341,751
Total Aportes, Fondos y Transferencias	86,910	260,358	258,916	302,449	304,950	307,940	1,521,524	319,349		1,840,873





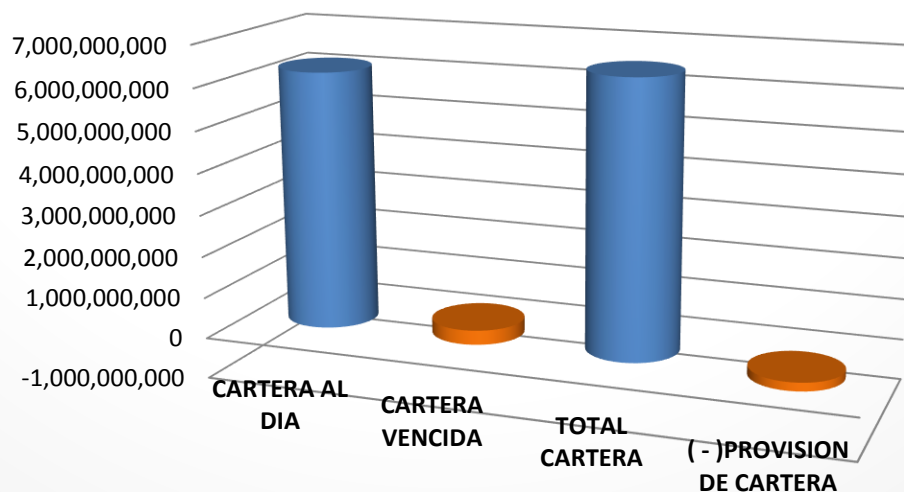
4. ESTADO DE LA CARTERA

4.1 SALDO CONSOLIDADO A 31 DICIEMBRE DE 2016

(Expresado en Pesos)

CONCEPTO	VOLUMEN DE CREDITOS	SALDO DE CARTERA	PROPORCIÓN %
CARTERA AL DIA	800	6,219,499,800	96%
CARTERA VENCIDA	42	349,509,614	5%
TOTAL CARTERA	842	6,569,009,414	102%
(-)DETERIORO CARTERA		-207,403,672	-3%
(+)INTERESES Y OTROS		85,364,653	1%
SALDO CARTERA NETA		6,446,970,395	100%
COBERTURA PROVISION A CARTERA VENCIDA			59%

ESTADO GENERAL DE LA CARTERA





4. ESTADO DE LA CARTERA

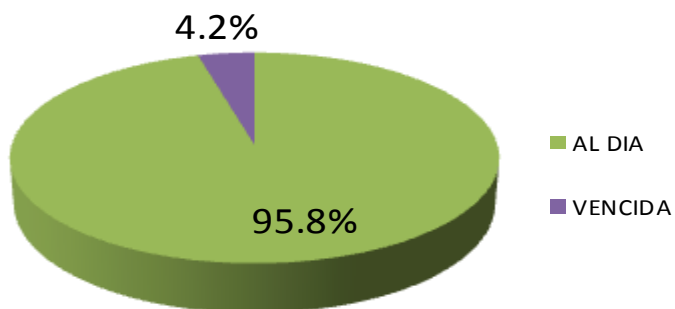
4.1 SALDO CARTERA NUEVA

A 31 DICIEMBRE DE 2016

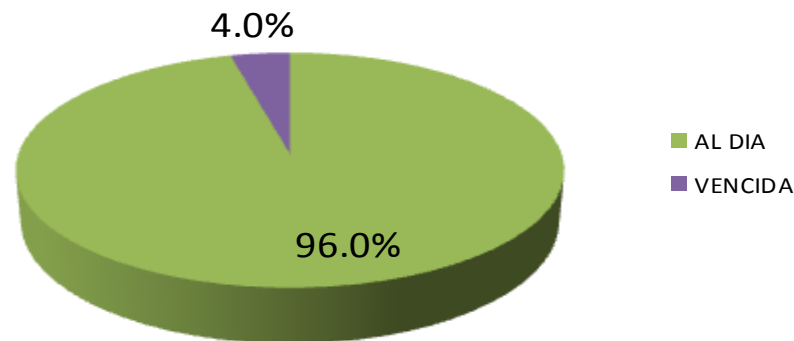
(Expresado en Pesos)

RANGOS	Datos	CATEGORIA			DISTRIBUCIÓN (%)	
		AL DIA	VENCIDA	CONSOLIDADA	AL DIA	VENCIDA
COMERCIAL	Número de Créditos	45	5	50	5.4%	0.6%
	Saldo de Cartera	442,175,021	50,048,227	492,223,248	6.8%	0.8%
CONSUMO	Número de Créditos	714	30	744	86%	3.6%
	Saldo de Cartera	4,790,564,860	208,937,891	4,999,502,751	74.0%	3.2%
VIVIENDA	Número de Créditos	40	-	40	5%	0.0%
	Saldo de Cartera	984,541,033	-	984,541,033	15.2%	0.0%
Consolidado Créditos		799	35	834	95.8%	4.2%
Consolidado Cartera		6,217,280,914	258,986,118	6,476,267,032	96.0%	4.0%

VOLÚMEN DE CRÉDITOS



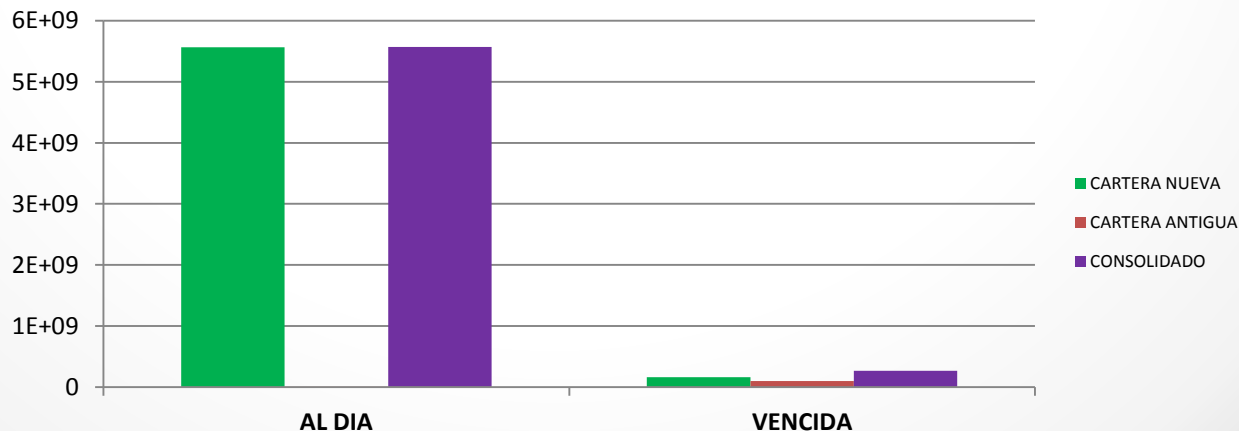
SALDO DE CARTERA



4. ESTADO DE LA CARTERA

4.2 SALDO CONSOLIDADO CARTERA NUEVA Y ANTIGUA A 31 DICIEMBRE DE 2016 (Expresado en Pesos)

NÚMERO DE CRÉDITOS	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	799	1	800
VENCIDA	35	7	42
TOTAL	834	8	842
DISTRIBUCIÓN %	99%	1%	100%
SALDO POR VIGENCIA	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	6,217,280,914	2,218,886	6,219,499,800
VENCIDA	258,986,118	90,523,496	349,509,614
SUBTOTAL	6,476,267,032	92,742,382	6,569,009,414
DETERIORO			-207,403,672
INTERESES Y OTROS			85,364,653
SUBTOTAL	6,476,267,032	92,742,382	6,446,970,395
MORA%	4.00%	97.61%	5.32%



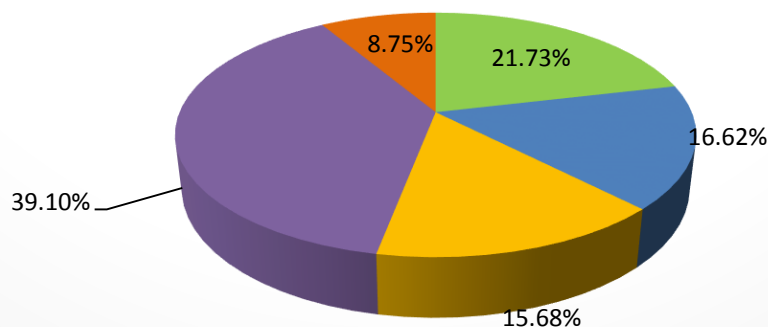


4. ESTADO DE LA CARTERA

4.3 CLASIFICACIÓN POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2016 (Expresado en Pesos)

No. Créditos	Agencia	Saldo (En Pesos \$)	Proporción
179	El Espinal	1,401,156,238	21.73%
124	Mariquita	1,071,580,590	16.62%
131	Purificación	1,011,090,146	15.68%
317	Quinta	2,520,822,844	39.10%
91	Saldaña	564,359,596	8.75%
842	Subtotal	6,569,009,414	102%
	Deterioro	-207,403,672	-3.22%
	Intereses y Otros	85,364,653	1.32%
	total	6,446,970,395	100%

Proporción

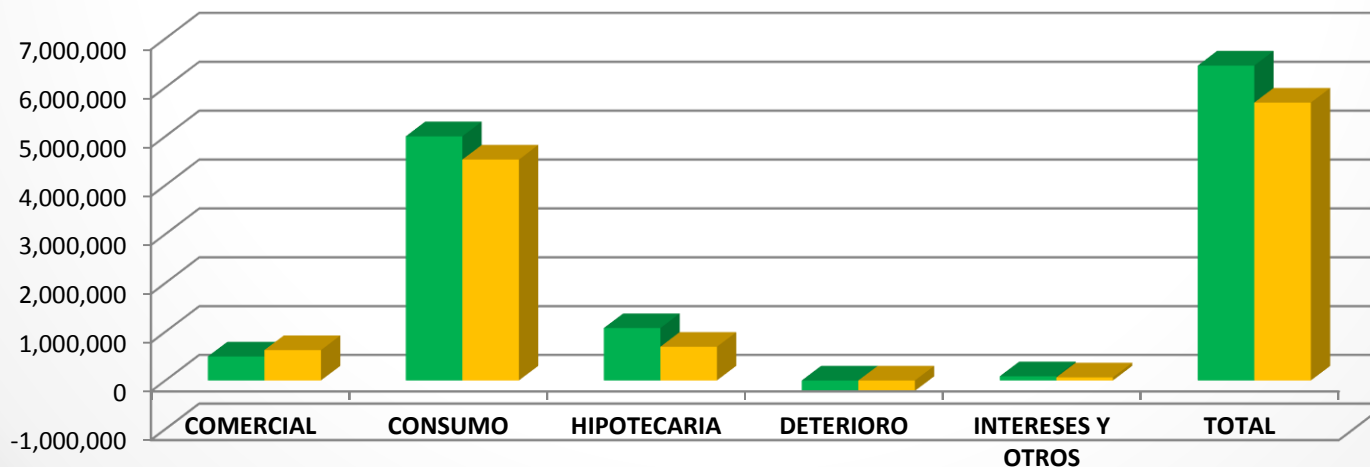




4. ESTADO DE LA CARTERA

4.4 DISTRIBUCIÓN POR CLASE A 31 DICIEMBRE DE 2016

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE DE 2016	SALDO A DICIEMBRE DE 2015	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Miles de Pesos				
COMERCIAL	492,223	623,618	-131,395	-21.07%
CONSUMO	5,000,519	4,524,165	476,354	10.53%
VIVIENDA	1,076,268	692,251	384,016	55.47%
DETERIORO	-207,404	-213,459	6,056	-2.84%
INTERESES Y OTROS	85,365	63,336	22,029	34.78%
CONSOLIDADO	6,446,970	5,689,910	757,060	13.31%



■ A DICIEMBRE DE 2016

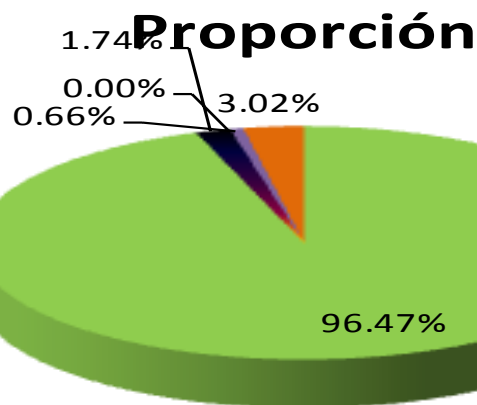
■ A DICIEMBRE DE 2015



4. ESTADO DE LA CARTERA

4.5 CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN A 31 DICIEMBRE DE 2016

No. Créditos	Tipo de Cartera	Saldo (En Pesos \$)	Proporción
800	A	6,219,499,800	96.47%
16	B	112,355,985	1.74%
0	C	0	0.00%
7	D	42,701,633	0.66%
19	E	194,451,996	3.02%
842	Subtotal	6,569,009,414	102%
	DETERIORO	-207,403,672	-3.22%
	INTERESES Y OTROS	85,364,653	1.32%
	Subtotal	6,446,970,395	100%



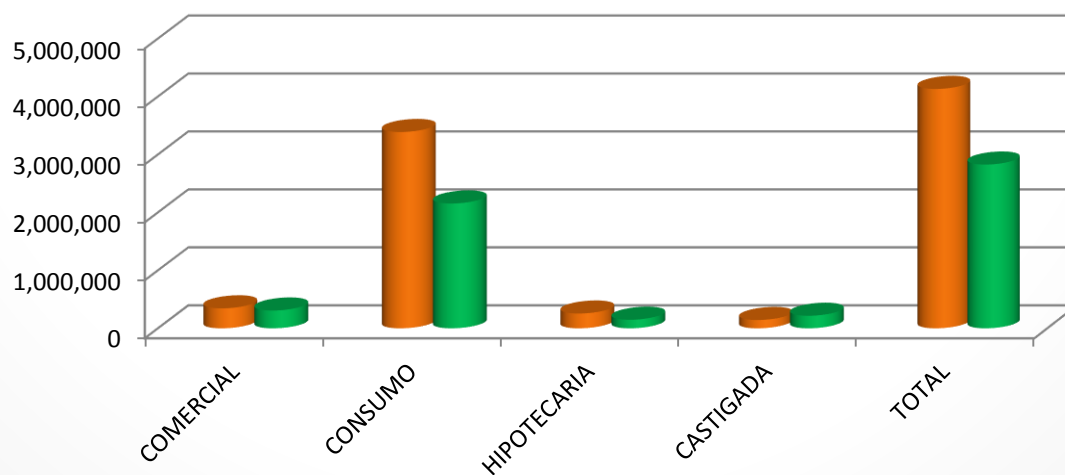


5. RECAUDO DE CARTERA

5.1 POR CLASE-COMPARATIVO

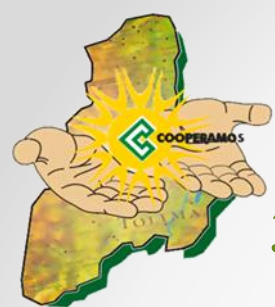
A 31 DICIEMBRE 2016 – 2015 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2016	ENERO A DICIEMBRE DE 2015	VARIACIÓN A DICIEMBRE 2016-2015	VARIAC.%
COMERCIAL	344,554	307,198	37,356	10.8%
CONSUMO	3,387,203	2,154,008	1,233,195	36.4%
HIPOTECARIA	255,308	147,574	107,734	42.2%
CASTIGADA	143,364	216,830	-73,466	-51.2%
TOTAL	4,130,429	2,825,610	1,304,819	31.6%



■ ENERO A DICIEMBRE DE 2016

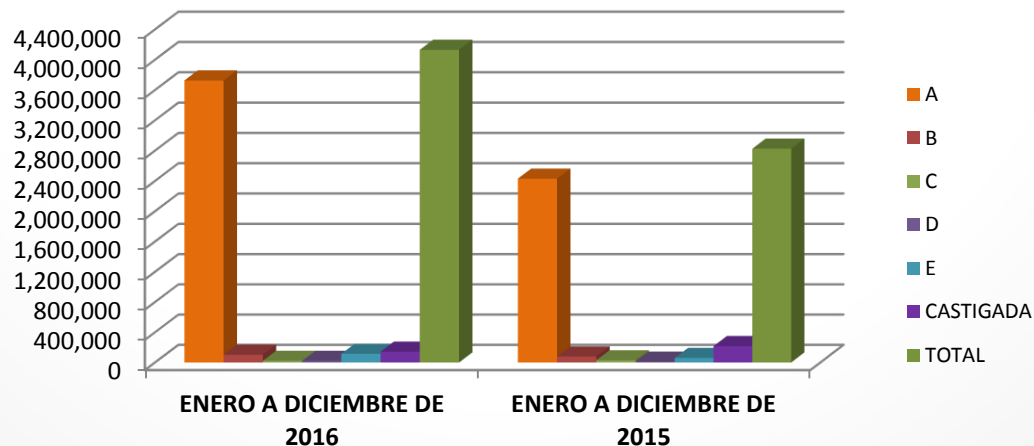
■ ENERO A DICIEMBRE DE 2015



5. RECAUDO DE CARTERA

5.2 POR CALIFICACIÓN – COMPARATIVO A 31 DICIEMBRE DE 2016 - 2015 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2016	ENERO A DICIEMBRE DE 2015	VARIACIÓN A DICIEMBRE 2016-2015	VARIAC.%
A	3,726,218	2,429,645	1,296,573	34.8%
B	103,196	78,939	24,256	23.5%
C	22,139	28,765	-6,626	-29.9%
D	21,605	11,179	10,426	48.3%
E	113,907	60,251	53,656	47.1%
CASTIGADA	143,364	216,830	-73,466	-51.2%
TOTAL	4,130,429	2,825,610	1,304,819	31.6%



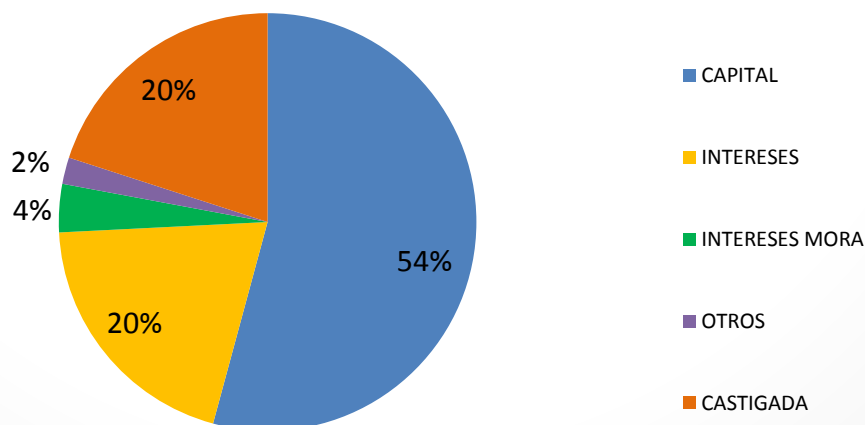


5. RECAUDO DE CARTERA

5.3 POR RUBRO – COMPARATIVO A

31 DICIEMBRE 2016 - 2015 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2016	ENERO A DICIEMBRE DE 2015	VARIACIÓN A DICIEMBRE 2016-2015	VARIAC.%
CAPITAL	2,816,593	1,825,482	991,111	35.2%
INTERESES	1,022,103	688,937	333,166	32.6%
INTERESES MORA	38,969	23,579	15,390	39.5%
OTROS	109,399	70,782	38,617	35.3%
CASTIGADA	143,364	216,830	-73,466	-51.2%
TOTAL	4,130,429	2,825,610	1,304,819	31.6%



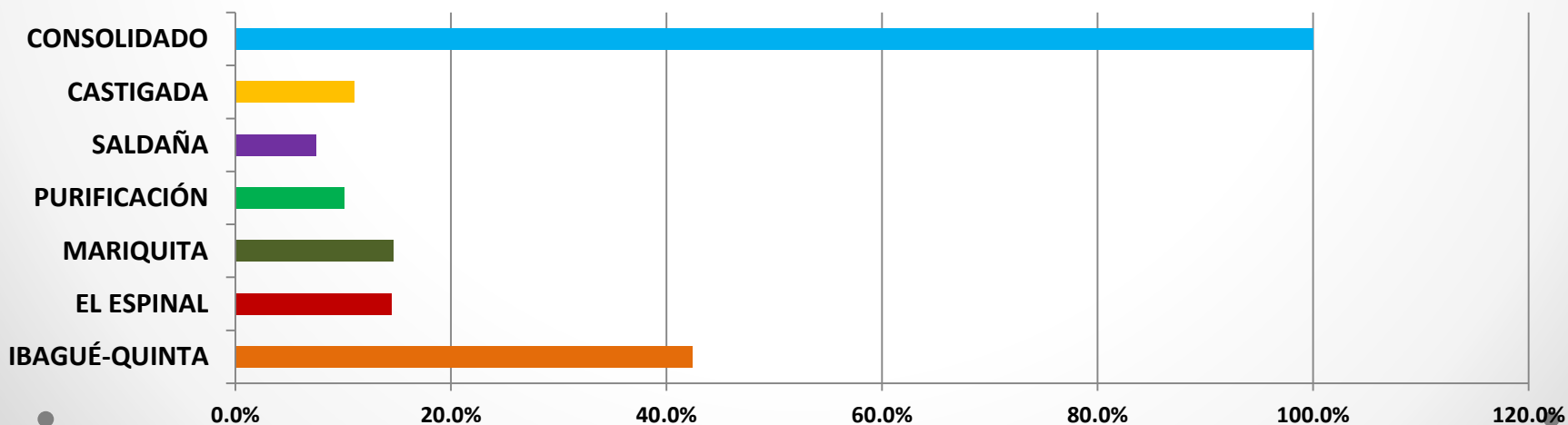


5. RECAUDO DE CARTERA

5.4 POR AGENCIA – A 31 DICIEMBRE DE 2016 (Expresado en Millones de Pesos)

AGENCIA	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	TOTAL 2010 - 2016	CONTRIBUCIÓN POR AGENCIA %
IBAGUÉ-QUINTA	264.2	549.7	943.7	1,397.4	1,561.6	1,594.7	1,675.6	7,987	42.4%
EL ESPINAL	29.2	123.0	218.3	398.5	573.1	627.5	749.1	2,719	14.4%
MARIQUITA	99.5	182.8	289.4	476.9	475.7	541.2	684.3	2,750	14.6%
PURIFICACIÓN	11.3	58.2	158.5	298.8	391.1	448.5	530.9	1,897	10.1%
SALDAÑA	21.9	76.7	166.7	216.3	270.6	304.7	347.3	1,404	7.5%
CASTIGADA	820.7	183.3	194.0	233.8	188.0	312.6	143.4	2,076	11.0%
CONSOLIDADO	1,246.7	1,173.7	1,970.6	3,021.6	3,460.1	3,829.1	4,130.4	18,832	100.0%

CONTRIBUCIÓN POR AGENCIA %





5. RECAUDO DE CARTERA

5.5 RESUMEN RECAUDO CONSOLIDADO A 31 DICIEMBRE DE 2016



RECAUDO ENERO A DICIEMBRE DE 2016

- 9.422 OPERACIONES
- \$4.130,4 MILLONES



RECAUDO ENERO A DICIEMBRE DE 2010 - 2016

- 52.393 OPERACIONES
- \$18.832,2 MILLONES



RECAUDO CARTERA CASTIGADA AÑOS 2010 A 2016

- 1.446 OPERACIONES
- \$143.4 MILLONES

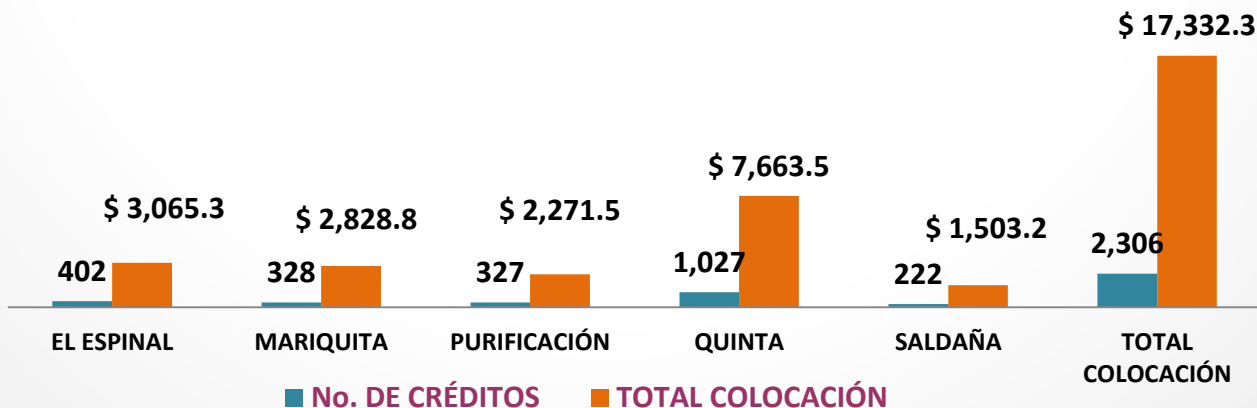


6. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2016

(En número de créditos y millones de pesos)

AGENCIA	No. DE CRÉDITOS	TOTAL COLOCACIÓN	DISTRIBUCIÓN %
EL ESPINAL	402	\$ 3,065.3	17.7%
MARIQUITA	328	\$ 2,828.8	16.3%
PURIFICACIÓN	327	\$ 2,271.5	13.1%
QUINTA	1,027	\$ 7,663.5	44.2%
SALDAÑA	222	\$ 1,503.2	8.7%
TOTAL COLOCACIÓN	2,306	\$ 17,332.3	100.0%

COLOCACIÓN POR AGENCIA 2010-2016





7. SITUACIÓN FINANCIERA

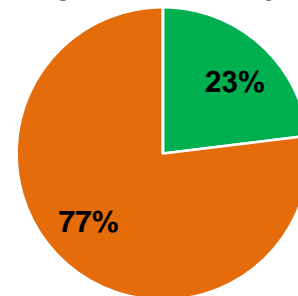
7.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

(Miles de Pesos)

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2016	COMPOSICIÓN %	DICIEMBRE DE 2015	COMPOSICIÓN %	VARIACIÓN %
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO					
Caja	4,457	0.6%	3,266	0.2%	36.5%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera	352,720	45%	339,622	22.6%	3.9%
SUBTOTAL EFECTIVO	357,176	46%	342,888	22.8%	4.2%
EQUIVALENTES AL EFECTIVO					
Hasta el Vencimiento	426,937	54%	1,159,857	77.2%	-63.2%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	784,113	100%	1,502,746	100.0%	-47.8%

DISTRIBUCIÓN DE LAS INVERSIONES HASTA EL VENCIMIENTO	SALDO EN MILES DE PESOS
SALDO A 30 DE DICIEMBRE DE 2016:	
BANCO DAVIVIENDA	121,943
BANCO DAVIVIENDA	96,546
BANCO DAVIVIENDA	101,379
BANCO CORPBANCA	107,069
TOTAL INVERSIONES	426,937

SALDO EN TESORERÍA A 31 DE DICIEMBRE DE 2016



■ INVERSIONES RENTA FIJA ■ DISPONIBLE



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE INGRESOS

A 31 DICIEMBRE de 2016

(En Miles de Pesos)

CONCEPTO	PRESUPUESTO ENERO A SEPTIEMBRE AÑO 2016			
	PRESU/TO	EJECUTADO	EXCED./DEF	EJEC.%
PRESUPUESTO DE COLOCACIÓN				
Colocación del Periodo	3,000,000	3,458,980	458,980	115.3%
RECAUDOS				
RECAUDO DE CAPITAL	2,910,603	2,816,593	-94,010	96.8%
RECAUDO DE INTERESES Y OTROS CONCEPTOS	1,428,371	1,313,897	-114,474	92.0%
SUBTOTAL RECAUDO CARTERA	4,338,974	4,130,490	-208,484	95.2%
Rendimientos Financieros (CDTS, Cuentas de Ahorro)	39,039	45,794	6,754	117.3%
Arrendamientos de Activos	410,643	384,945	-25,697	93.7%
Otros Ingresos (Comisiones, Aprovechamientos)	21,696	52,835	31,139	243.5%
SUBTOTAL OTROS INGRESOS	471,378	483,574	12,196	102.6%
TOTAL INGRESOS	4,810,352	4,614,064	-196,288	95.9%

Continúa... •



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE GASTOS

A 31 DICIEMBRE de 2016

(En Miles de Pesos)

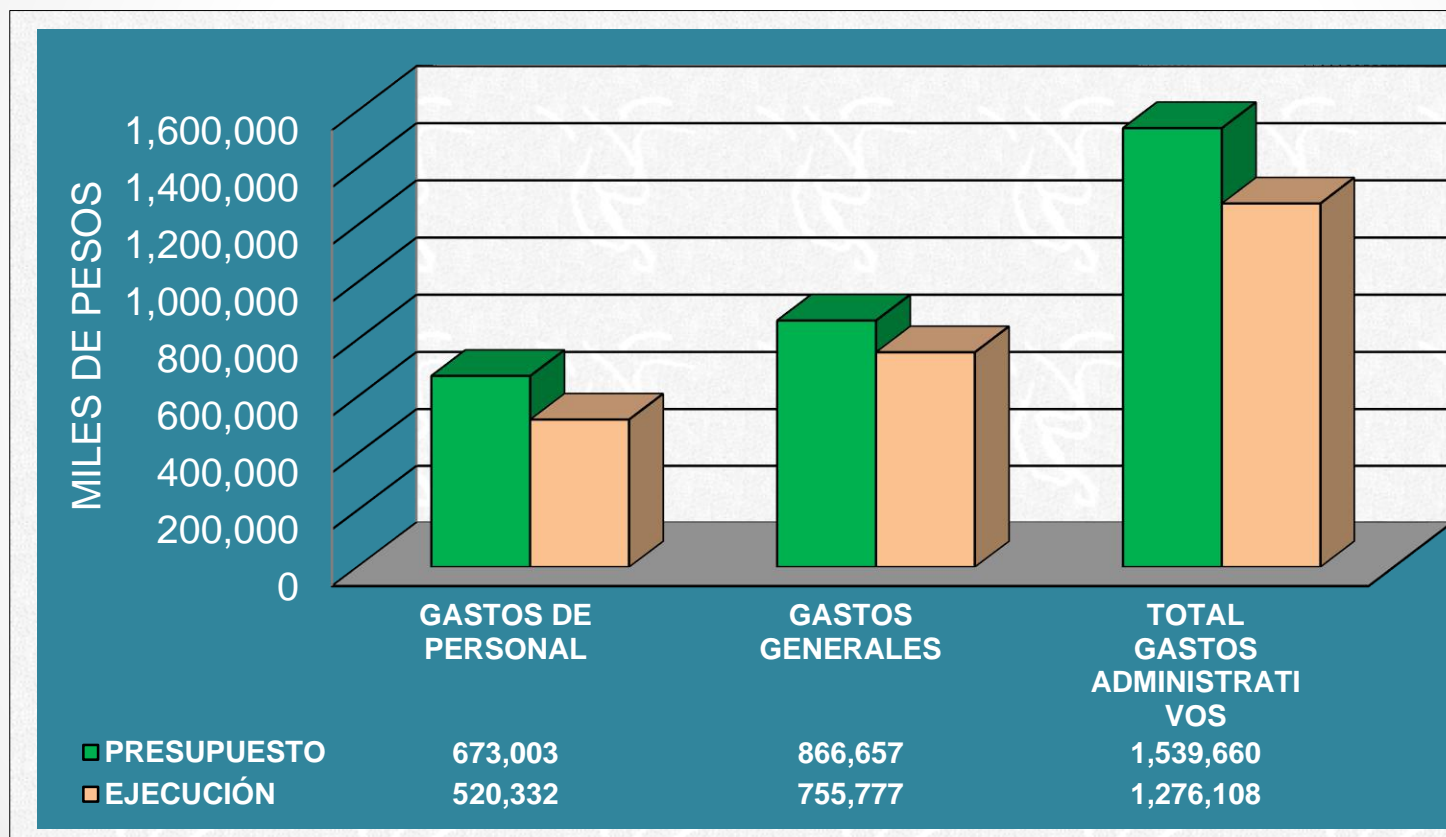
EGRESOS				
Gastos de Personal				
Sueldos	671,748	519,645	-152,103	77.4%
Otros Gastos de Personal	381,227	302,607	-78,620	79.4%
Subtotal Gastos de Personal	1,052,975	822,252	-230,723	78.1%
Gastos Generales				
Honorarios	396,504	345,849	-50,655	87.2%
Impuestos	57,935	46,789	-11,146	80.8%
Seguros	47,167	42,079	-5,088	89.2%
Mantenimiento y Adecuaciones	42,415	26,502	-15,913	62.5%
Vigilancia y Celaduría	54,147	55,132	986	101.8%
Servicios Públicos	64,729	60,610	-4,119	93.6%
Publicidad, Suscripciones y Contribuciones	16,736	18,914	2,178	113.0%
Gastos de Asamblea y Reuniones	30,900	32,202	1,302	104.2%
Transporte y Gastos de Viaje	19,340	14,695	-4,645	76.0%
Gastos Fondos Especiales	24,000	18,000	-6,000	75.0%
Gastos Financieros	17,087	16,248	-840	95.1%
Otros Gastos	95,698	78,757	-16,941	82.3%
Subtotal Gastos Generales	866,657	755,777	-110,880	87.2%
Total Gastos de Administración	1,919,632	1,578,028	-341,603	82.2%



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.3 DISTRIBUCIÓN GRÁFICA DE LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS – AÑO 2016

(En Miles de Pesos)





7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.4 COBERTURA INGRESOS A GASTOS – AÑO 2016 (En Miles de Pesos)

CONCEPTO	EJECUCIÓN CONSOLIDADA AÑO 2016
INGRESOS	
Capital de Cartera	2,816,593
Otros Ingresos de Cartera	
Intereses de Cartera (Corrientes y Mora)	1,061,073
Otros Ingresos de Cartera (Incluye cartera Antigua)	109,460
Subtotal Ingresos de Cartera (Excluye capital de cartera)	1,170,533
Otros Ingresos	
Cartera Castigada	143,364
Rendimiento Financieros	45,794
Arrendamiento Activos	384,945
Otros Ingresos	52,835
Subtotal Otros Ingresos	626,939
TOTAL INGRESOS	1,797,472
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
* Gastos de Personal	822,252
* Gastos Generales	755,777
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,578,028
DIFERENCIA	219,443
RELACIÓN INGRESOS A GASTOS	114%



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.3 INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

A 31 DICIEMBRE de 2016

(En Miles de Pesos)

INDICADOR	COOPERAMOS A DICIEMBRE 2015	COOPERAMOS A DICIEMBRE 2016
1.) Rentabilidad del Activo (Result. Del ejercicio / Total activo) x 100	0.7%	1.3%
2.) Rentabilidad del Patrimonio (Excedentes / Patrimonio) x 100	0.9%	1.6%
3.) Rentabilidad de la Cartera Bruta (Ingresos de la Actividad Operativa / Cartera Promedio) x 100	25.7%	25.4%
4.) Calidad de la Cartera (Cartera vencida total / Cartera total) x 100	4.57%	5.25%
5.) Calidad de la Cartera Nueva (Cartera vencida nueva / Cartera nueva total)	2.90%	4.00%
6.) Cobertura de Cartera (Provisión Cartera / Cartera vencida total) x 100	79.19%	59.42%
7.) Nivel de Activos Productivos (Activos Productivos / Activo total) x 100	89.68%	94.15%
8.) Margen Total (Resultados del Ejercicio/Ingresos Totales) x 100	5.31%	9.75%



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.3 INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

A 31 DICIEMBRE de 2016

INTERPRETACIÓN DE LOS INDICADORES A DICIEMBRE DE 2016-2015

Indicadores de Rentabilidad

Rentabilidad del Activo: El activo total de la Cooperativa alcanzo una rentabilidad del 1.3%, es decir que por cada peso que se tiene invertido en el Activo Total, éste renta a este nivel, mientras que a diciembre de 2015, era del 0.7%.

Rentabilidad del Patrimonio: Respecto al patrimonio, se obtiene un rendimiento del 1.6%, donde se deduce que por cada peso que se tiene en el capital social de la Cooperativa, se alcanza este nivel de rentabilidad, frente al 0.9% del año 2015.

Rentabilidad de la Cartera Bruta: La cartera presenta un promedio de rentabilidad del 25.4% en el año 2016, lo que representa que por cada peso colocado se obtiene en promedio un rendimiento anual del 25.4%. Tasa que para el año 2015 fue del 25.7%.



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.3 INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

A 31 DICIEMBRE de 2016

Indicadores de Riesgo

Calidad de la Cartera: El nivel de cartera vencida a 31 de diciembre 2016, alcanzó el 5.25%, comparada con el saldo total de cartera, frente al 4.57% del año 2015.

Calidad de la Cartera Nueva: Del total de cartera nueva se registra un indicador de vencimiento del 4.0%, mientras que en el año 2015, se ubico en el 2.9%.

Cobertura de Cartera: El nivel de cobertura de cartera dado el nivel de provisión, asciende al 59.42%, al finalizar el año 2016, y para el año 2015, fue del 79.19%.



7. SITUACIÓN FINANCIERA

7.3 INDICADORES DE GESTIÓN FINANCIERA

A 31 DICIEMBRE de 2016

Indicador de Productividad

Nivel de Activos Productivos: Los activos productivos de la Cooperativa, registran una eficiencia del 94.15%, es decir que por cada peso que representa el total de activo, se logra que una productividad superior al 94%, frente al 89.68% del año 2015.

Indicador de Eficiencia Financiera

Margen Neto: El resultado a diciembre de 2016 muestra que por cada peso que ingresa como resultado de su operación, se logra un excedente neto del 9.75% como excedente neto y para el año 2015 fue del 5.31%.