

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ANALISIS DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN FINANCIERO A DICIEMBRE DE 2016

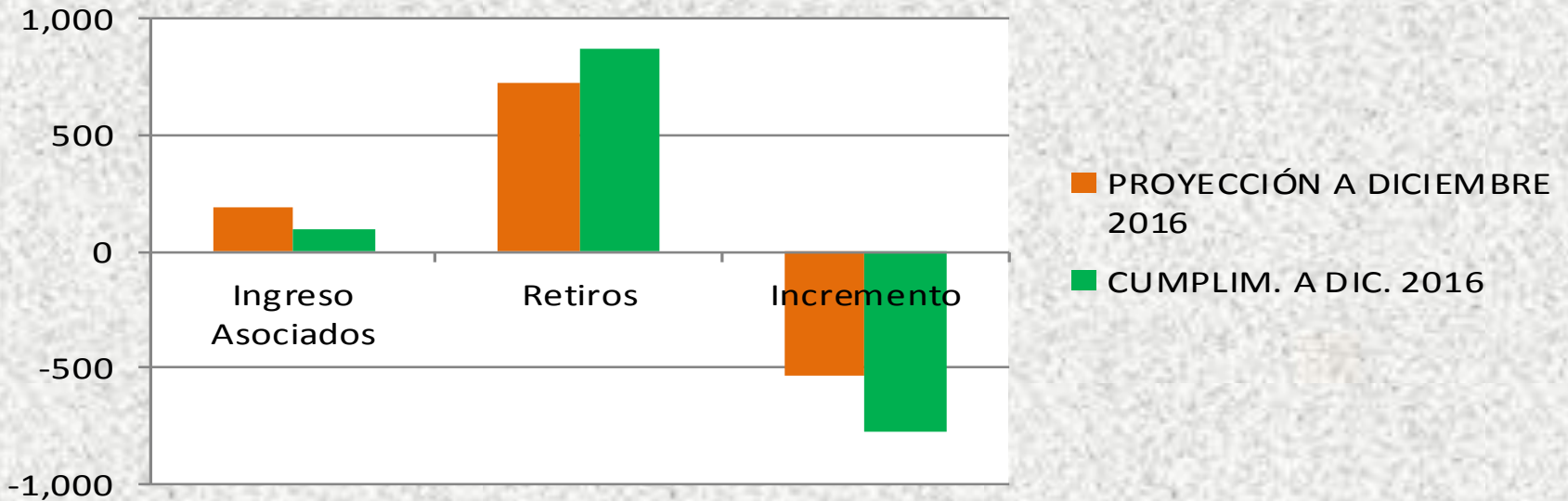
IBAGUÉ, ENERO DE 2017

OBJETIVO

Presentar el comportamiento financiero de la Cooperativa a partir de la reactivación, desde la perspectiva del crecimiento y el nivel de cumplimiento respecto a las proyecciones del Plan Financiero.

CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE

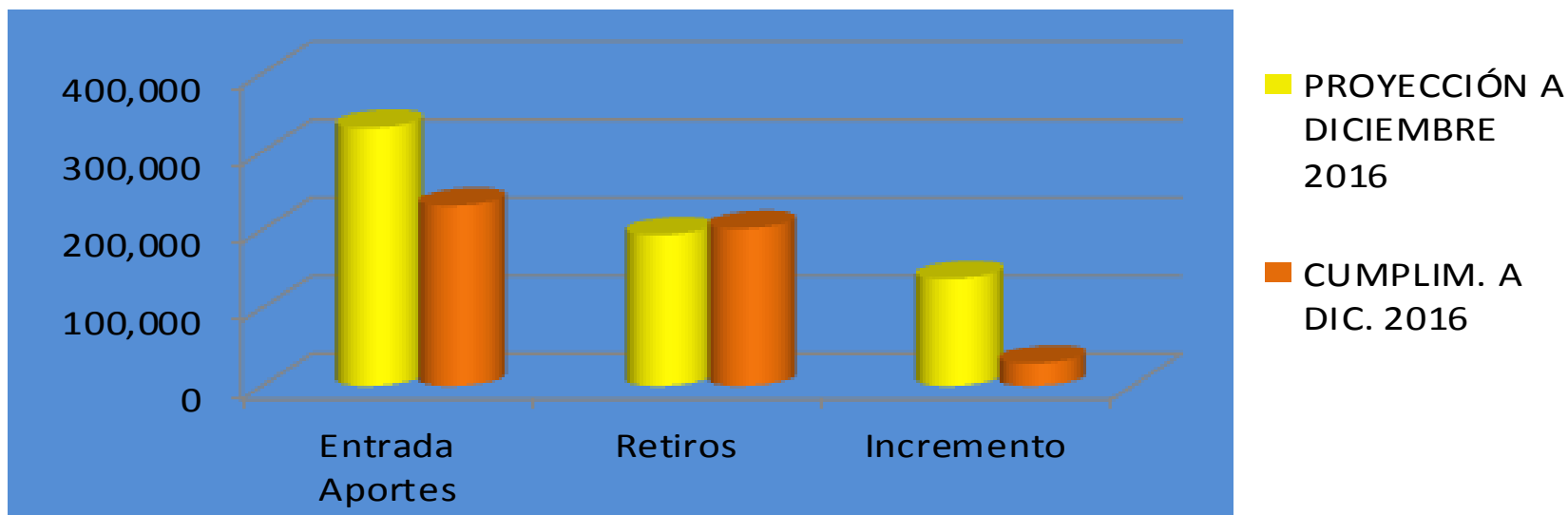
ASOCIADOS	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	CUMPLIM. A DIC. 2016	CUMPLIM. %
Base Inicial de Asociados	47,341	47,403	100.1%
Ingreso Asociados	187	96	51.3%
Retiros	724	873	120.6%
Incremento	CO-537	-777	144.7%
BASE FINAL DE ASOCIADOS	46,804	46,626	99.6%



CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

(Expresado en Miles de Pesos)

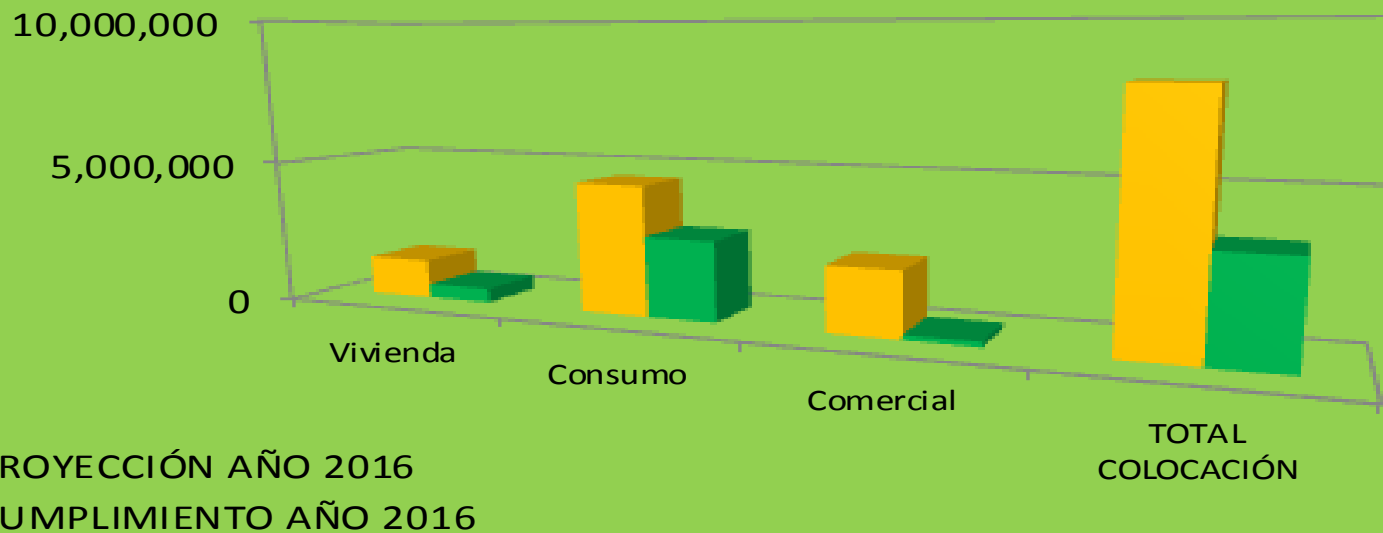
APORTES SOCIALES (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	CUMPLIM. A DIC. 2016	CUMPLIM. %
Saldo Inicial de Aportes	7,395,439	7,351,206	99.4%
Entrada Aportes	330,736	230,822	69.8%
Retiros	193,364	201,702	104.3%
Incremento	137,372	29,120	21.2%
SALDO APORTES SOCIALES	7,532,811	7,380,327	98.0%



CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

(Expresado en Miles de Pesos)

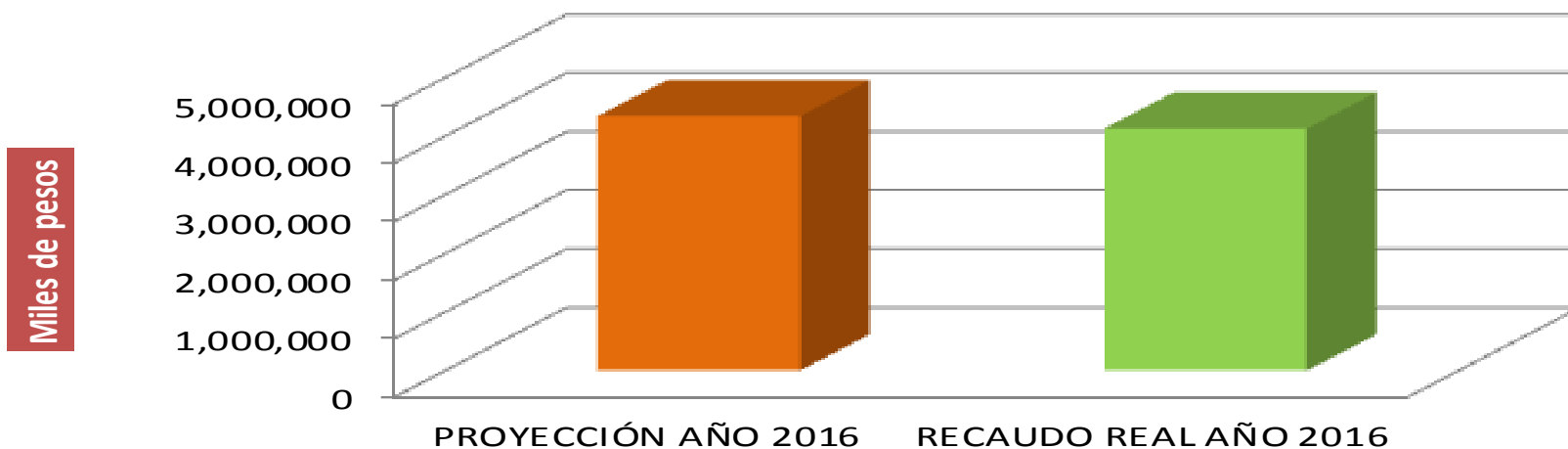
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS (Miles \$)	PROYECCIÓN AÑO 2016	CUMPLIMIENTO AÑO 2016	CUMPLIM. %
Vivienda	1,376,858	495,000	36.0%
Consumo	4,523,023	2,785,980	61.6%
Comercial	2,250,813	178,000	7.9%
TOTAL COLOCACIÓN	8,150,694	3,458,980	42.4%



CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

(Expresado en Miles de Pesos)

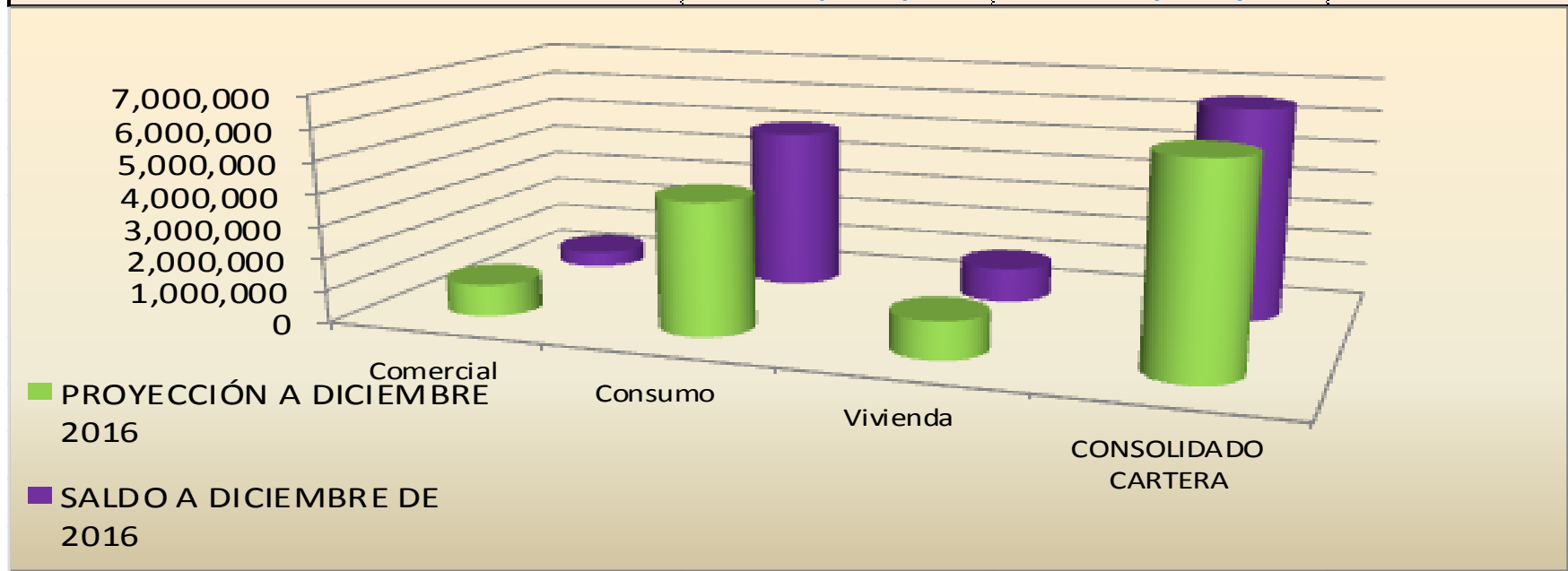
RECAUDOS DE CARTERA (Miles \$)	PROYECCIÓN AÑO 2016	RECAUDO REAL AÑO 2016	CUMPLIM. %
Capital	2,930,544	2,816,593	96.1%
Intereses	1,148,121	1,022,103	89.0%
Intereses de mora	31,620	38,969	123.2%
Seguros	63,070	98,742	156.6%
Otros	11,020	10,657	96.7%
Corrección Monetaria	4,367	0	0.0%
Cartera Castigada	150,232	143,364	0.0%
TOTAL RECAUDO	4,338,974	4,130,428	95.2%



CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

(Expresado en Miles de Pesos)

SALDOS DE CARTERA (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	SALDO A DICIEMBRE DE 2016	CUMPLIM. %
Comercial	999,407	492,223	49.3%
Consumo	4,109,237	5,000,519	121.7%
Vivienda	1,165,287	1,066,267	91.5%
CONSOLIDADO CARTERA	6,273,931	6,559,009	104.5%

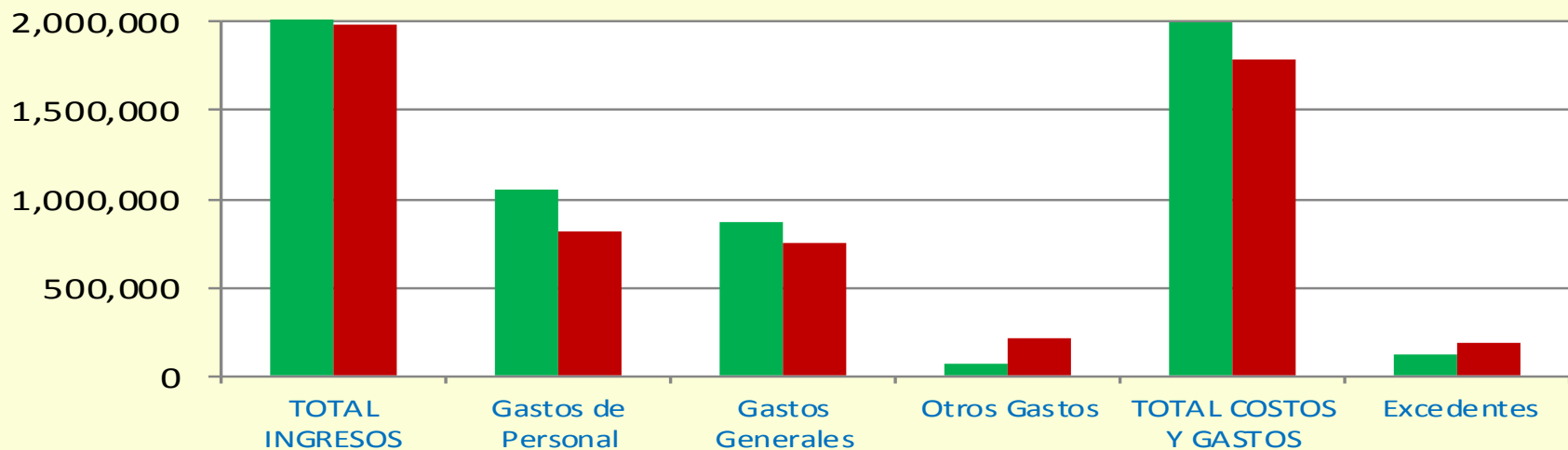


Continúa...

CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

(Expresado en Miles de Pesos)

RESUMEN DE RESULTADOS (Miles \$)	PROYECCIÓN AÑO 2016	6CUMPLIMIENTO AÑO 2016	CUMPLIM. %
TOTAL INGRESOS	2,124,582	1,982,642	93.3%
Gastos de Personal	1,058,850	822,252	77.7%
Gastos Generales	866,657	751,828	86.8%
Otros Gastos	75,228	215,230	286.1%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2,000,735	1,789,310	89.4%
Excedentes	123,847	193,332	156.1%



■ PROYECCIÓN AÑO 2016

■ 6CUMPLIMIENTO AÑO 2016

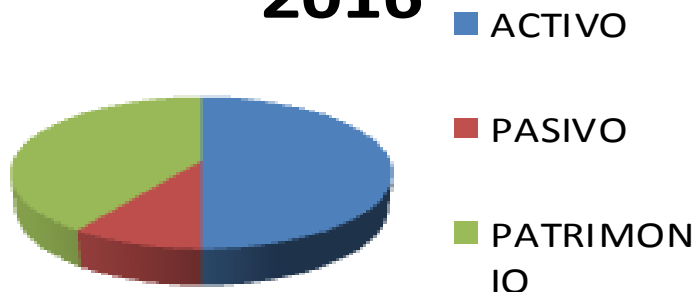
Continúa...

CUMPLIMIENTO DE METAS SOBRE EL PLAN FINANCIERO A 31 DE DICIEMBRE.

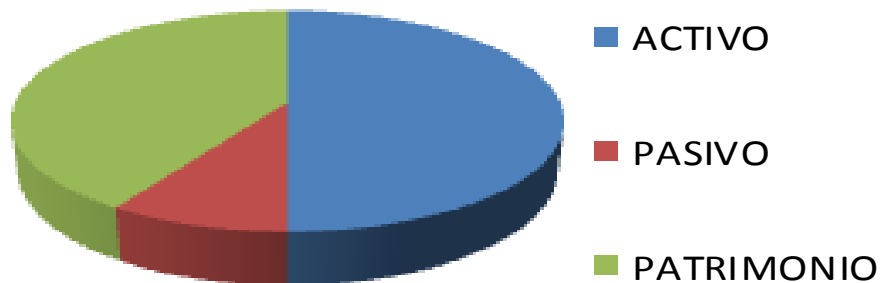
(Expresado en Miles de Pesos)

ESTRUCTURA FINANCIERA (Millones \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2016	SALDOS A DICIEMBRE 2016	CUMPLIM. %
ACTIVO	15,221	14,667	96.4%
PASIVO	2,943	2,662	90.4%
PATRIMONIO	12,278	12,006	97.8%
PASIVO MAS PATRIMONIO	15,221	14,667	96.4%

PROYECTADA 2016



REAL 2016



MUCHAS GRACIAS

