

coprocenva.
cooperativa de ahorro y crédito

53 años
superando retos
en familia

Informe Financiero

Al 31 de mayo de 2021



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



* Cifras en Millones de pesos

	A MAY 2021	A ABR 2021	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	29.017	24.856	4.162	16,7%	12.129	16.888	139,2%
Inversiones	31.129	31.064	65	0,2%	31.737	-608	-1,9%
Cartera De Créditos	363.455	366.615	-3.160	-0,9%	358.004	5.450	1,5%
Cuentas Por Cobrar	588	752	-164	-21,8%	891	-303	-34,0%
Propiedades Y Equipo	10.229	10.705	-476	-4,4%	10.920	-691	-6,3%
Intangibles	98	112	-15	-13,0%	170	-73	-42,7%
Otros Activos	13	29	-17	-56,5%	96	-83	-86,7%
TOTAL ACTIVO	434.530	434.135	395	0,1%	413.948	20.581	5,0%

superando retos
en familia

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



* Cifras en Millones de pesos

	A MAY 2021	A ABR 2021	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	298.038	297.315	722	0,2%	282.307	15.731	5,6%
Creditos de Bancos	24	25	-1	-5,1%	43	-19	-44,2%
Sobregiros Bancarios Contables	1.984	4.823	-2.839	-58,9%	5.682	-3.698	-65,1%
Cuentas por Pagar	12.697	10.880	1.818	16,7%	10.462	2.236	21,4%
Fondos Sociales	3.502	4.104	-603	-14,7%	2.816	686	24,4%
Otros Pasivos	229	236	-6	-2,7%	170	59	34,9%
Deterioro	1.586	1.169	417	35,7%	1	1.585	
TOTAL PASIVOS	318.060	318.551	-492	-0,2%	301.480	16.580	5,5%

superando retos
en familia

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA



* Cifras en Millones de pesos

	A MAY 2021	A ABR 2021	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2020	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	94.985	94.217	769	0,8%	91.623	3.362	3,7%
Reservas	16.531	16.531	0	0,0%	15.784	747	4,7%
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	2.559	2.441	118	4,8%	2.666	-107	-4,0%
TOTAL PATRIMONIO	116.470	115.583	887	0,8%	112.468	4.001	3,6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	434.530	434.135	395	0,1%	413.948	20.581	5,0%

superando retos
en familia

ESTADO DE RESULTADOS



* Cifras en Millones de pesos

	A MAY 2021	A ABR 2021	RESULTADO DEL MES	A MAY 2020	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	20.199	16.195	4.003	19.507	692	3,5%
Costo de Actividad financiera	-4.938	-3.950	-988	-6.244	1.307	-20,9%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	15.261	12.245	3.016	13.262	1.999	15,1%
Otros Ingresos	535	338	197	413	122	29,5%
Beneficios a Empleados	-5.589	-4.486	-1.102	-4.595	-993	21,6%
Gastos Generales	-6.588	-5.290	-1.298	-6.292	-297	4,7%
Amortización y Depreciación	-776	-283	-493	-351	-426	121,3%
Otros Gastos	-450	-387	-63	-207	-243	117,0%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	2.393	2.137	255	2.230	162	7,3%
Ingresos Financieros	596	476	120	1.013	-417	-41,1%
Gastos Financieros	-402	-343	-58	-260	-142	54,7%
RESULTADO FINANCIERO NETO	194	133	61	753	-559	-74,2%
Recuperaciones Deterioro	1.467	1.299	168	467	1.000	214,0%
Deterioro	-1.495	-1.128	-367	-4.216	2.721	-64,5%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-28	171	-199	-3.749	3.721	-99,3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2.559	2.441	118	-765	3.324	-434,5%

superando retos
en familia

Resultados Mensuales

* Cifras en Millones de pesos



	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	ACUMULADO
Ingresos por actividades ordinarias	3.978	4.137	4.080	4.000	4.003	20.199
Costo Prestación Servicios	-1.003	-928	-1.023	-996	-988	-4.938
RESULTADO BRUTO ACTIV ORDINARIA	2.975	3.209	3.057	3.004	3.016	15.261
Otros Ingresos	73	127	88	50	197	535
Beneficios a Empleados	-1.044	-1.067	-1.156	-1.220	-1.102	-5.589
Gastos Generales	-1.311	-1.355	-1.333	-1.291	-1.298	-6.588
Amortización y Depreciación	-70	-73	-70	-70	-493	-776
Otros Gastos	-63	-109	-129	-86	-63	-450
RESULTADO NETO ACTIV ORDINARIA	560	733	457	387	255	2.393
Ingresos Financieros	133	101	103	140	120	596
Gastos Financieros	-42	-60	-200	-41	-58	-402
RESULTADO FINANCIERO NETO	92	41	-98	98	61	194
Recuperaciones Deterioro	404	435	253	207	168	1.467
Deterioro	-464	-249	-166	-249	-367	-1.495
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-60	187	87	-42	-199	-28
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	592	960	446	443	118	2.559

30 años
superando retos
en familia

Indicadores Financieros

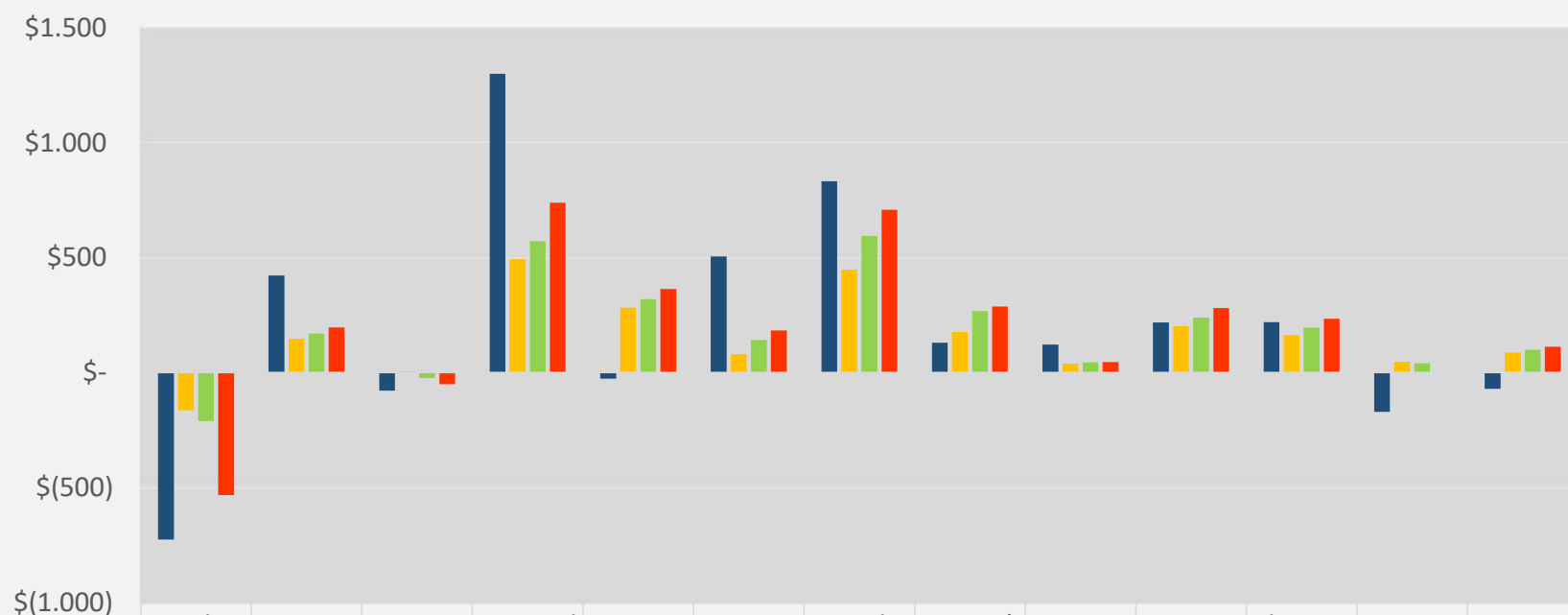
* Cifras en Millones de pesos

	ÓPTIMO	AL 31-DIC-2020	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY
Cartera en Mora		10.876	10.897	10.234	9.714	9.911	10.493
Provisión Cartera		9.546	9.619	9.511	9.482	9.582	9.796
COBERTURA DE CARTERA	> 100%	87,8%	88,3%	92,9%	97,6%	96,7%	93,4%
Ingresos por actividades ordinarias		47.406	3.978	8.115	12.195	16.195	20.199
Resultado Neto		2.666	592	1.552	1.998	2.441	2.559
MARGEN NETO	> 10%	5,6%	14,9%	19,1%	16,4%	15,1%	12,7%
Aporte Social Mínimo Irreducible		17.556	18.171	18.171	36.341	36.341	36.341
Reservas		15.784	15.784	15.784	16.531	16.531	16.531
Fondos de Destinación Específica		896	896	896	1.176	896	896
Resultados del Ejercicio	20%	533	118	310	400	488	512
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		34.770	35.503	35.695	54.448	54.256	54.280
TOTAL ACTIVO		413.948	420.457	425.522	429.280	434.135	434.530
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVO	> 10%	8,4%	8,4%	8,4%	12,7%	12,5%	12,5%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	9,91%	9,91%	9,76%	14,82%	14,67%	14,86%

Resultados del Ejercicio 2021



* Cifras en Millones de pesos



CONSOLIDADO



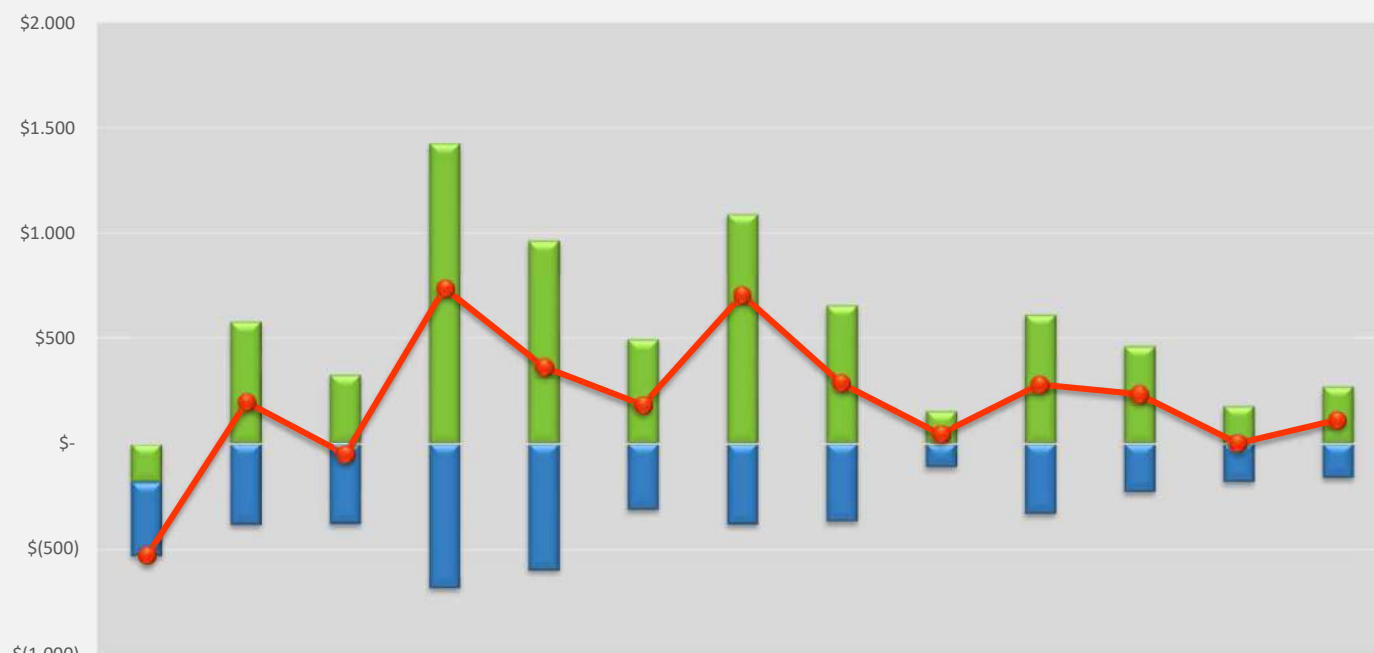
■ Dic-20 ■ Mar-21 ■ Abr-21 ■ May-21

superando retos
en familia

Resultados del Ejercicio 2021

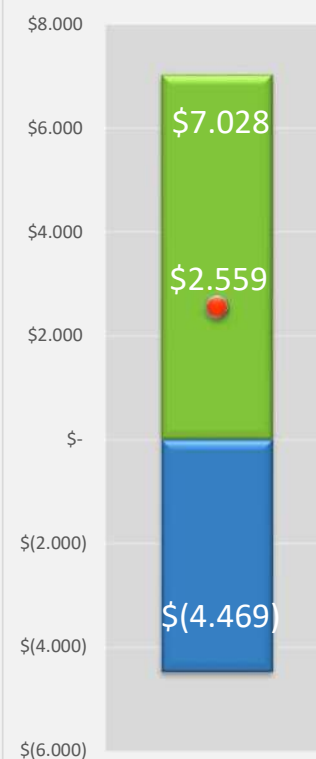


* Cifras en Millones de pesos



	Cali Centro	Buga	Zarzal	Santander	Tuluá	Cartago	Píndamo	Popayán	Dagua	Palmira	Chapinero	Sevilla	Rosas
Gastos Administración	\$(350)	\$(383)	\$(379)	\$(686)	\$(599)	\$(311)	\$(382)	\$(368)	\$(110)	\$(332)	\$(228)	\$(180)	\$(160)
Resultado de Agencia	\$(182)	\$579	\$328	\$1.424	\$962	\$494	\$1.088	\$655	\$155	\$612	\$462	\$180	\$272
Resultado Neto	\$(532)	\$196	\$(51)	\$738	\$363	\$183	\$706	\$287	\$45	\$280	\$234	\$(0)	\$112

CONSOLIDADO

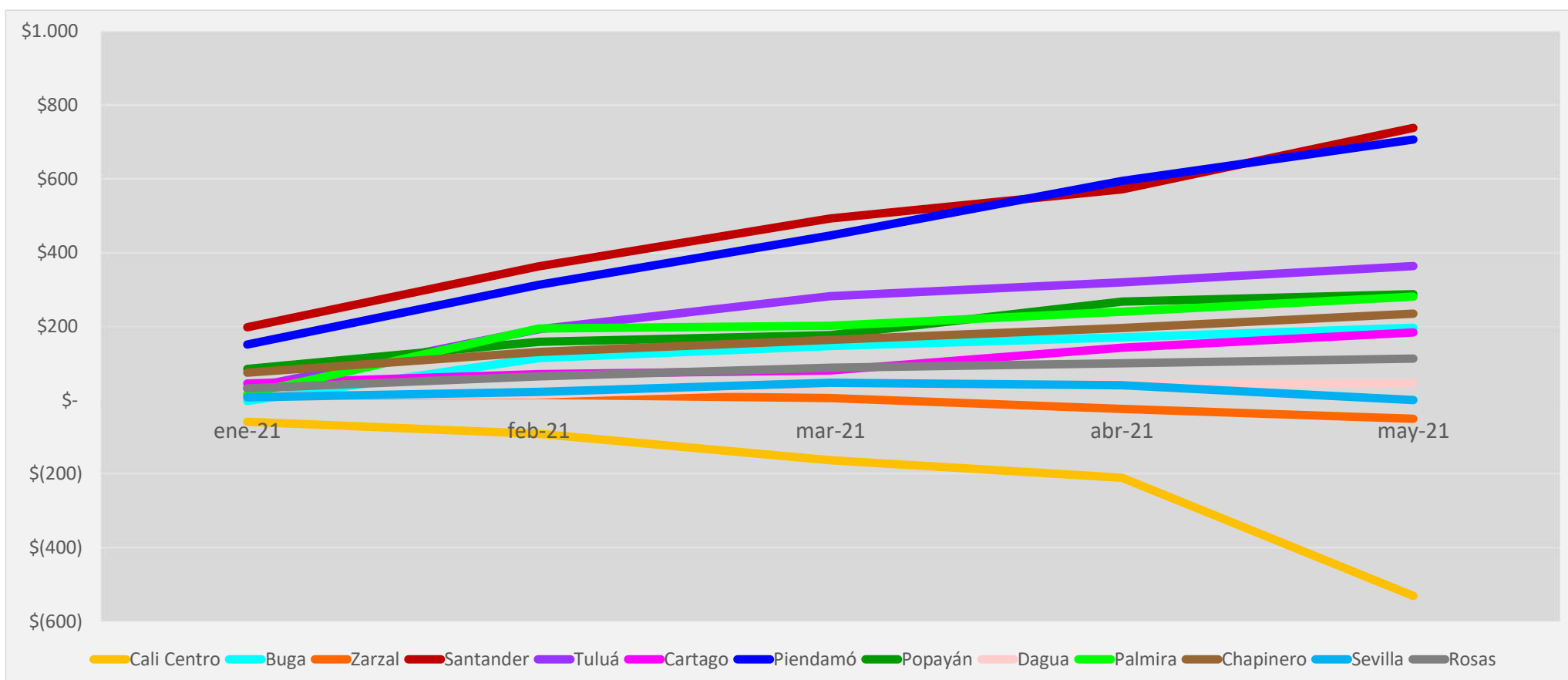


superando retos
en familia

Resultados por Agencias



* Cifras en Millones de pesos

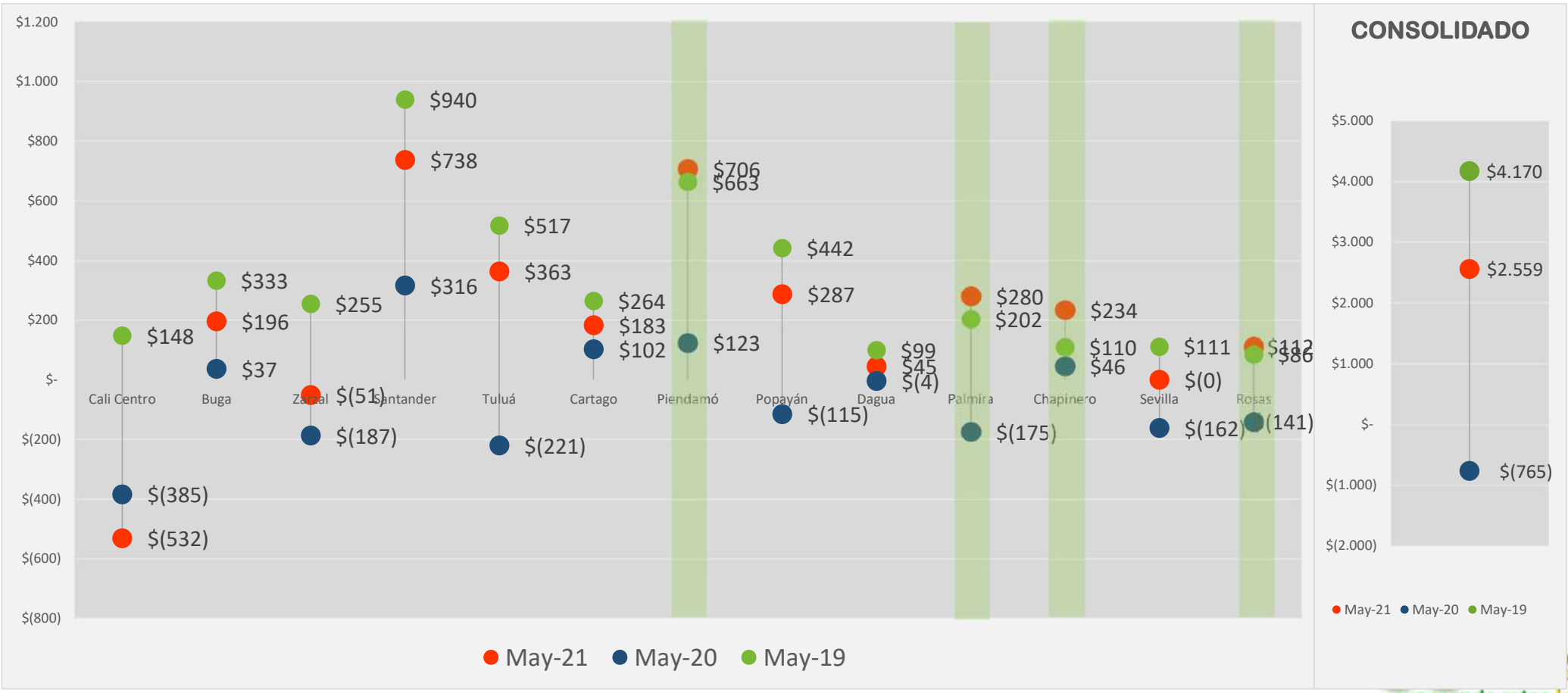


superando retos
en familia

Resultado Neto comparado con Años Anteriores



* Cifras en Millones de pesos



EJECUCIÓN PRESUPUESTAL



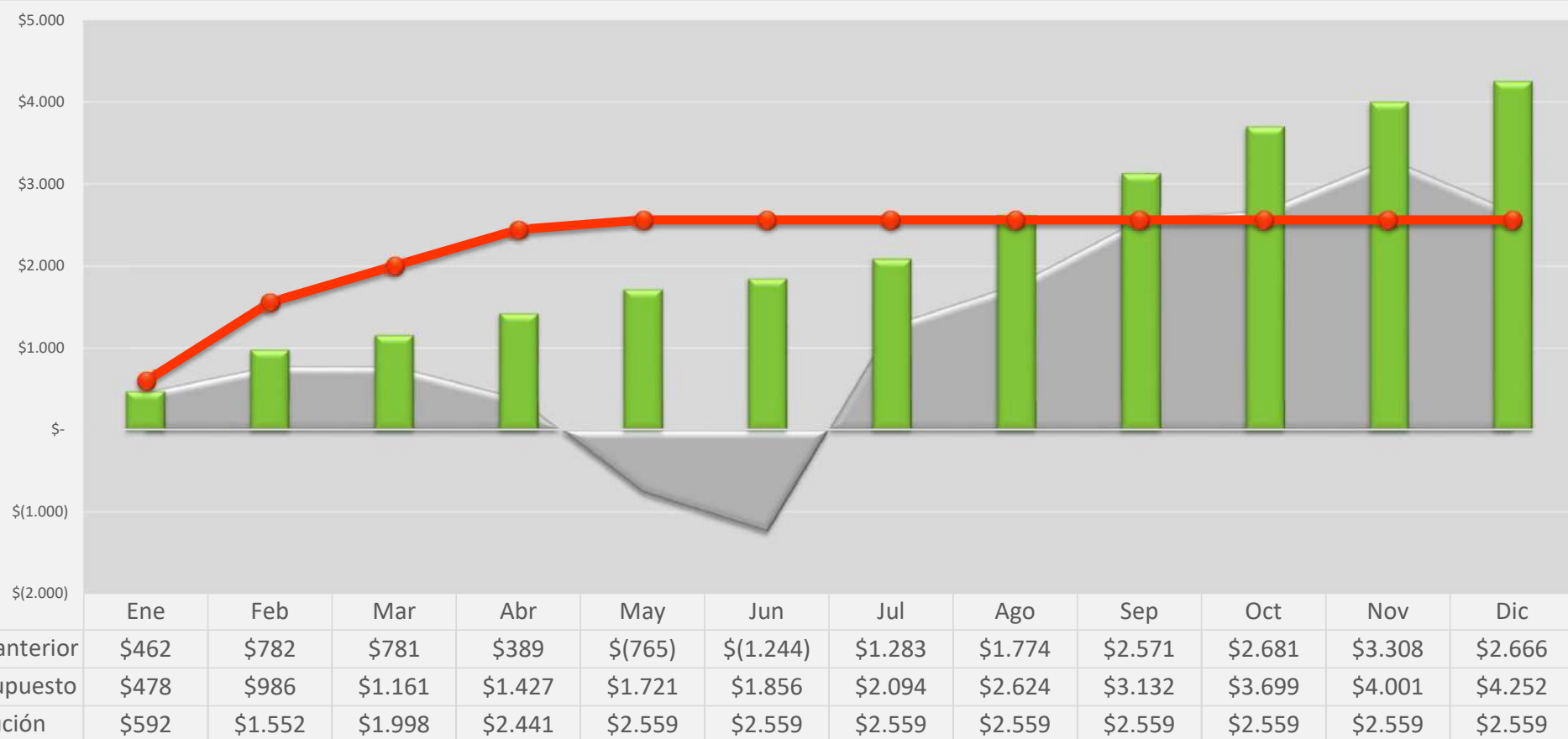
* Cifras en Millones de pesos

	MAYO			ACUMULADO			TOTAL AÑO 2021	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.324	4.003	92,6%	21.181	20.199	95,36%	53.144	38,0%
Costo De Actividad Financiera	- 1.074	- 954	88,8%	- 5.243	- 4.703	89,69%	- 13.108	35,9%
Resultado Financiero Bruto	3.250	3.050	93,8%	15.938	15.496	97,23%	40.036	38,7%
Intereses En Obligaciones Financieras	- 56	-	0,0%	- 113	-	#¡DIV/0!	- 508	0,0%
Otros Gastos Financieros	- 66	- 34	51,1%	- 265	- 235	88,52%	- 793	29,6%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	3.127	3.016	96,4%	15.559	15.261	98,08%	38.736	39,4%
Otros Ingresos	68	197	289,4%	335	535	159,73%	825	64,9%
Beneficios A Empleados	- 1.116	- 1.102	98,8%	- 5.567	- 5.589	100,39%	- 13.562	41,2%
Gastos Generales	- 1.622	- 1.298	80,0%	- 7.817	- 6.588	84,28%	- 19.901	33,1%
Amortización Y Depreciación	- 70	- 493	706,2%	- 304	- 776	255,45%	- 940	82,6%
Otros Gastos	- 67	- 63		- 414	- 450	#¡DIV/0!	- 660	
Resultado Actividad Ordinaria	320	255	1270,9%	1.792	2.393	133,49%	4.497	53,2%
Ingresos Financieros	202	120	59,3%	1.016	596	58,68%	2.452	24,3%
Gastos Financieros	- 55	- 58	105,5%	- 226	- 402	177,95%	- 583	69,0%
Resultado Financiero	147	61	41,8%	790	194	24,58%	1.870	10,4%
Recuperaciones Deterioro	85	168	197,1%	426	1.467	344,30%	1.023	143,4%
Deterioro	- 258	- 367	142,2%	- 1.288	- 1.495	116,08%	- 3.138	47,6%
Resultado Por Deterioro De Valor	- 173	- 199	115,2%	- 862	- 28	3105,34%	- 2.115	1,3%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	294	118	40,0%	1.721	2.559	148,70%	4.252	60,2%

en familia

Ejecución Presupuestal

* Cifras en Millones de pesos



Cartera de Créditos

* Cifras en Millones de pesos

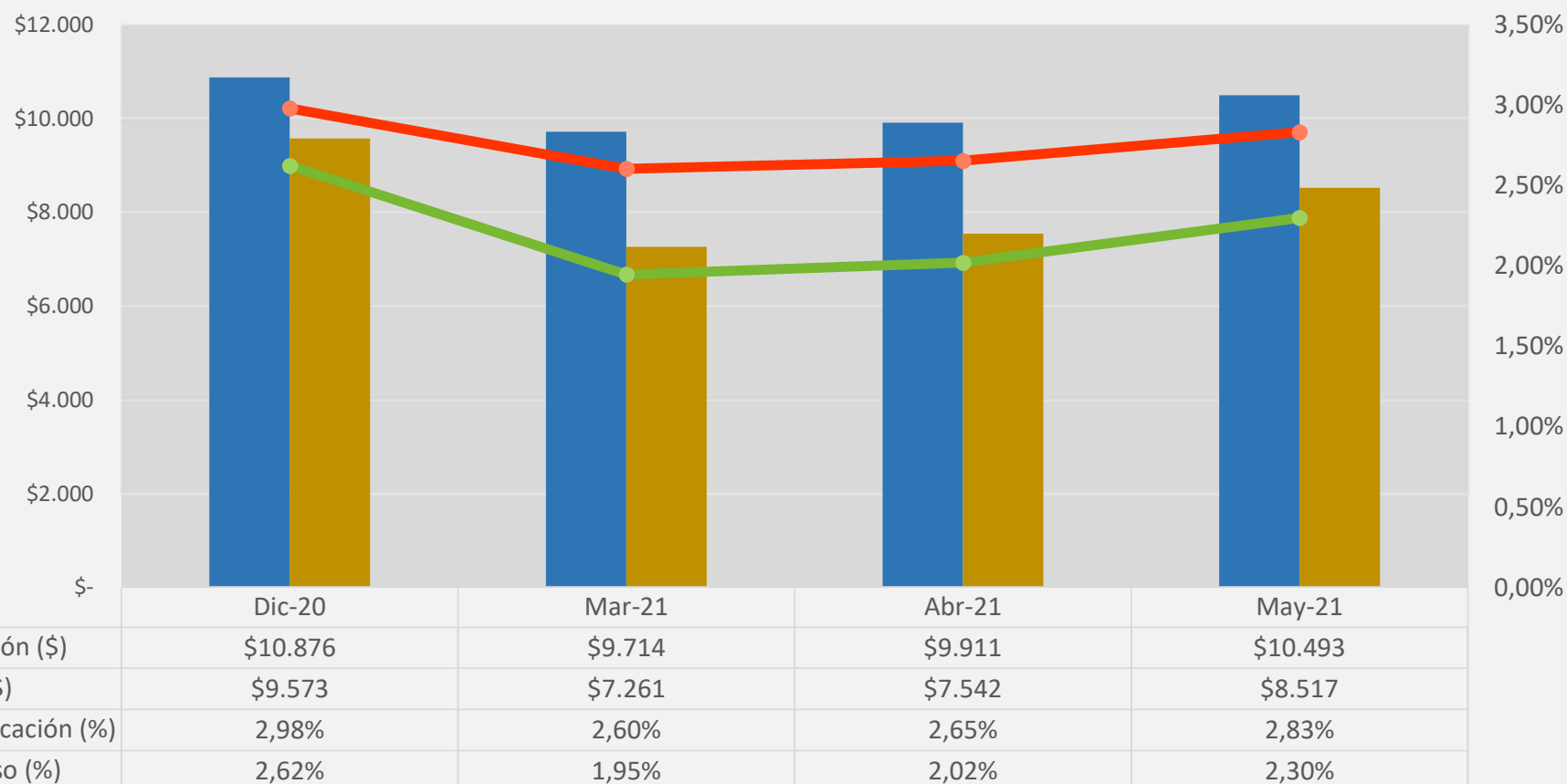


VARIACIÓN ÚLTIMO MES	-2.933	VARIACIÓN AÑO CORRIDO	5.655
----------------------	--------	-----------------------	-------



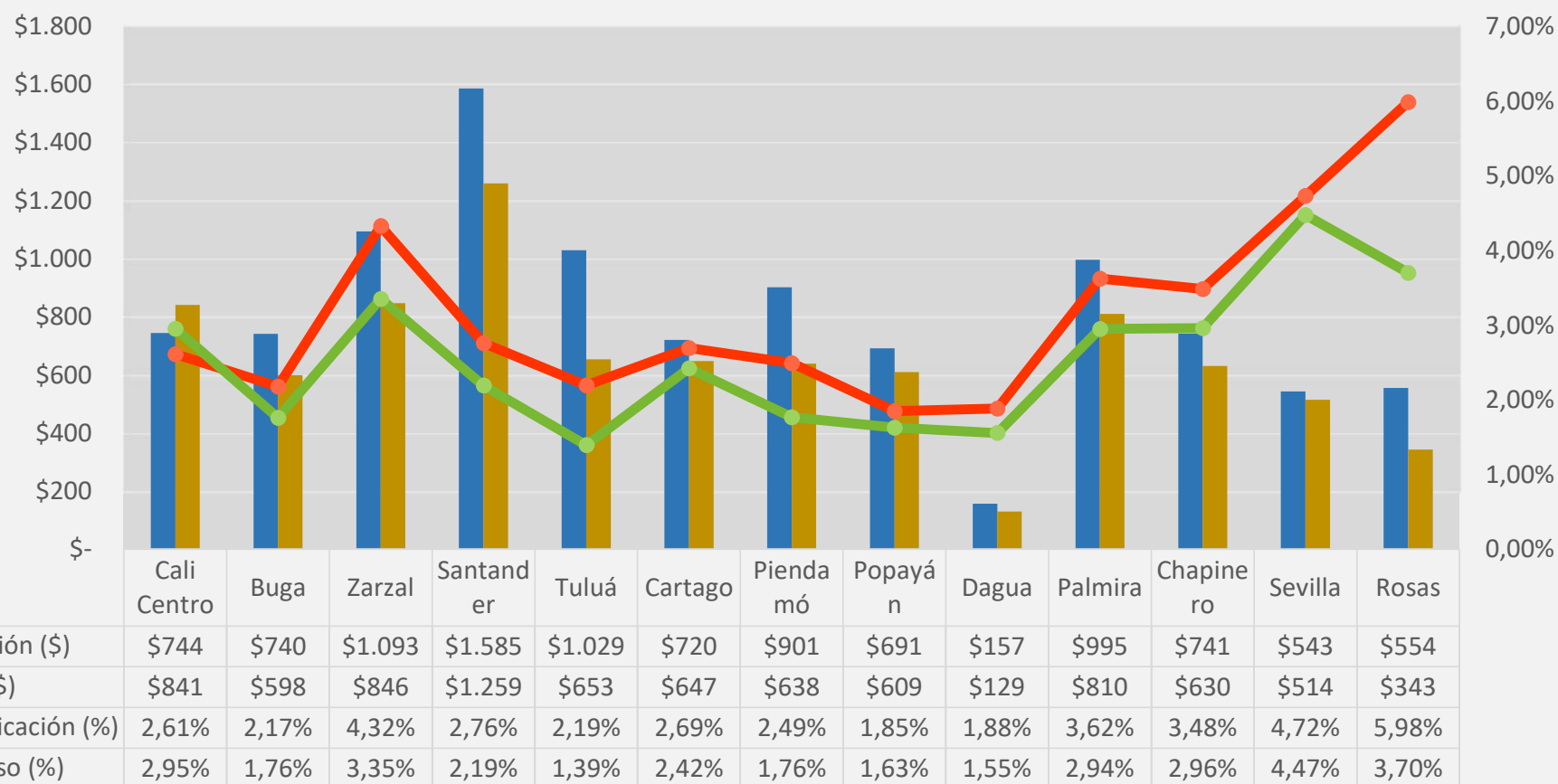
Índice de Mora Consolidado

* Cifras en Millones de pesos

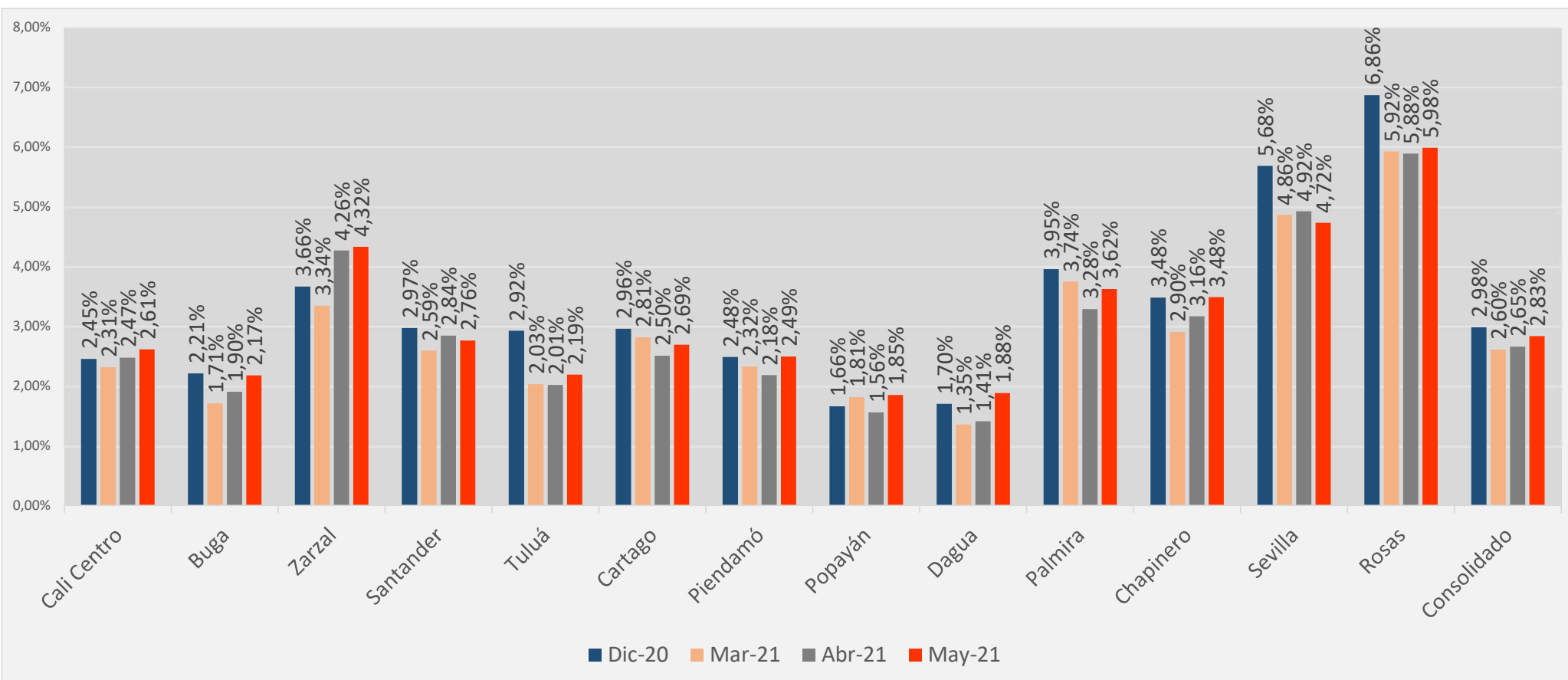


Índice de Morosidad por Agencias

* Cifras en Millones de pesos

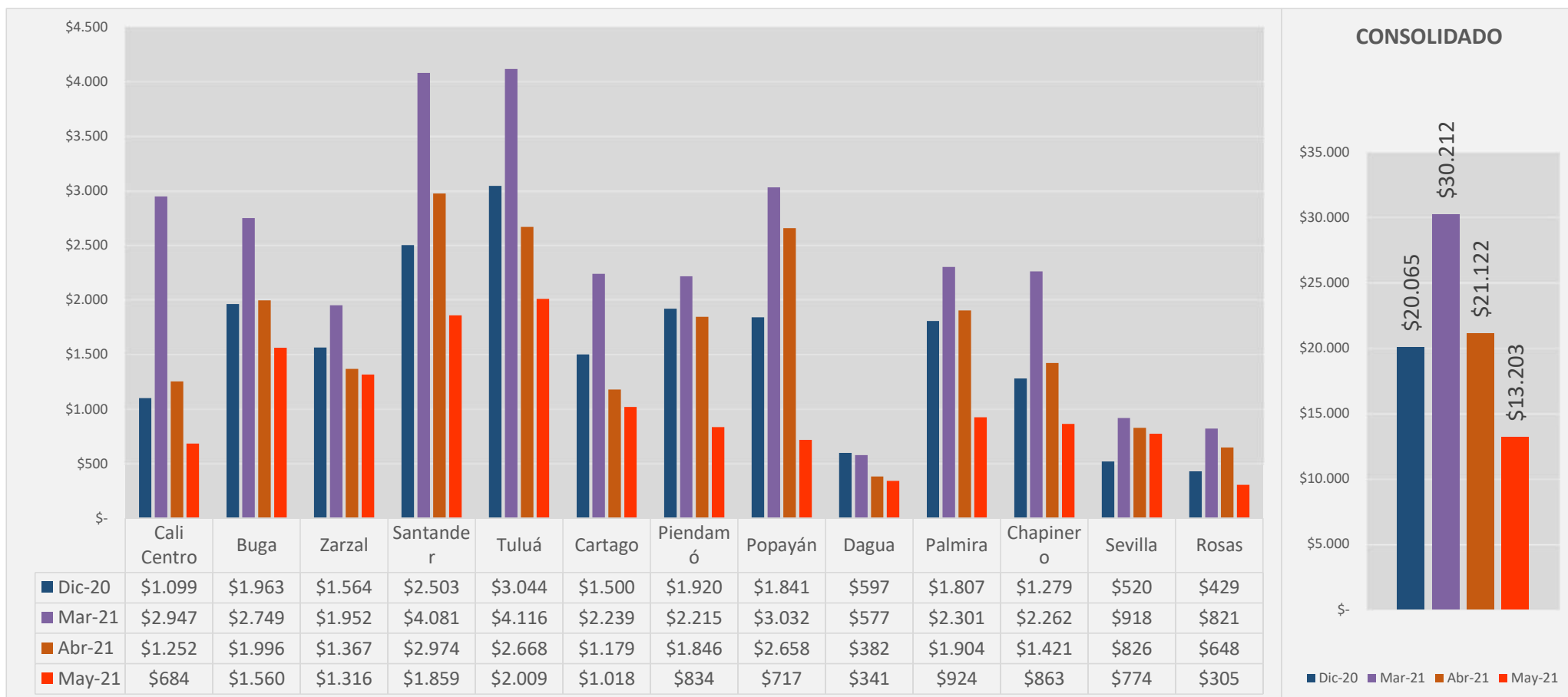


Variación en Índice de Morosidad



Colocación de Créditos

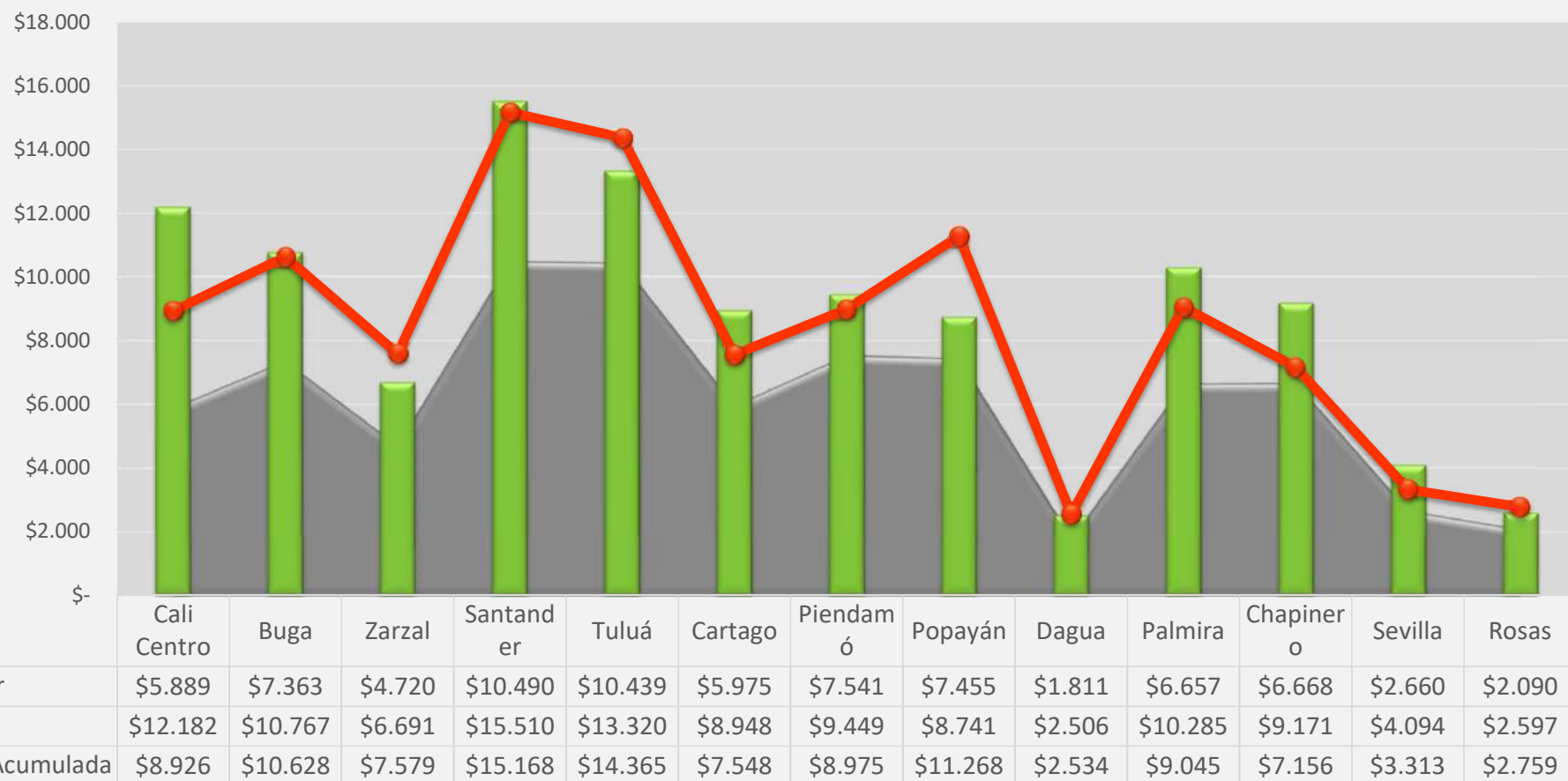
* Cifras en Millones de pesos



superando retos
en familia

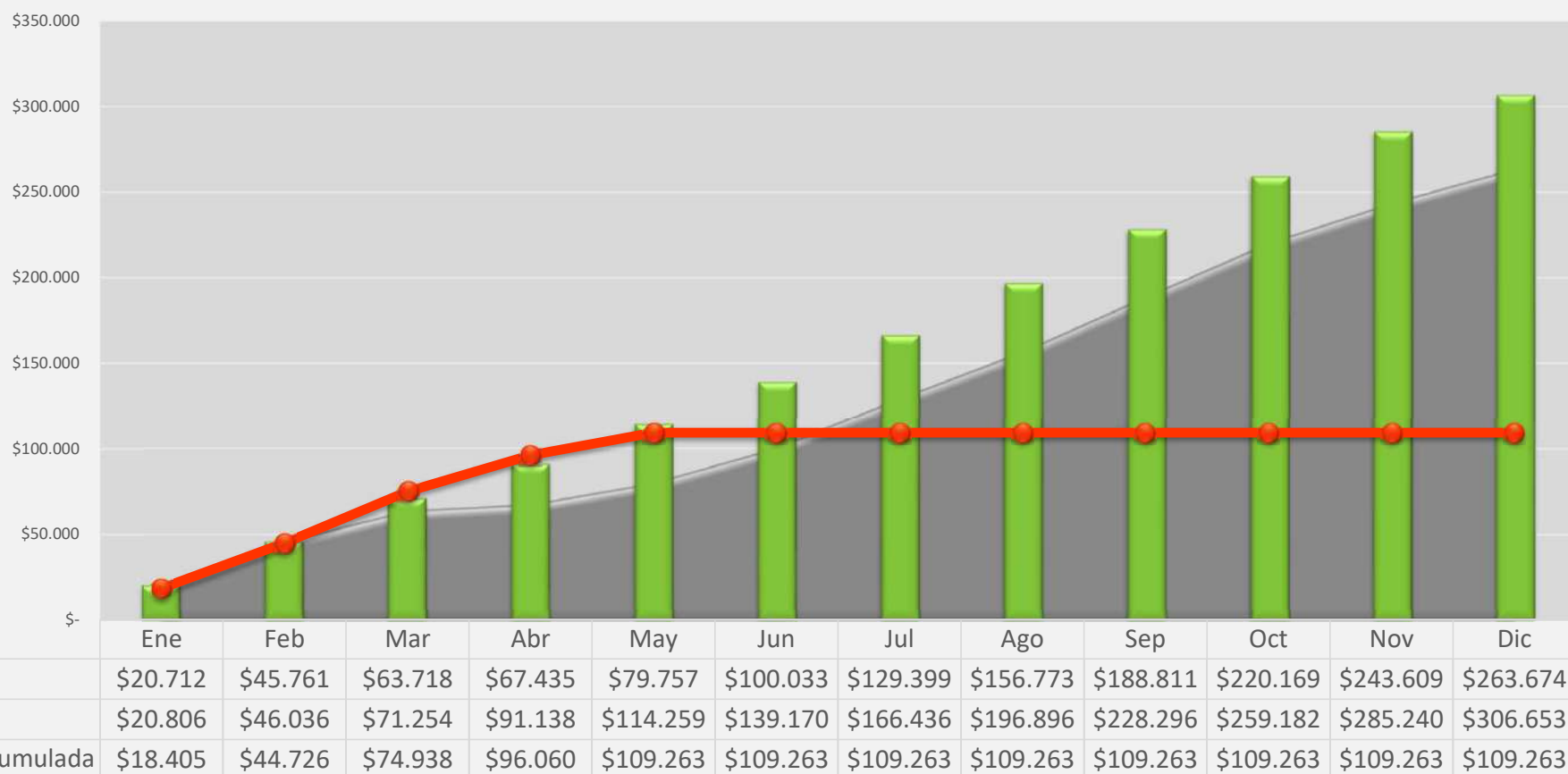
Ejecución en Colocación por agencias

* Cifras en Millones de pesos



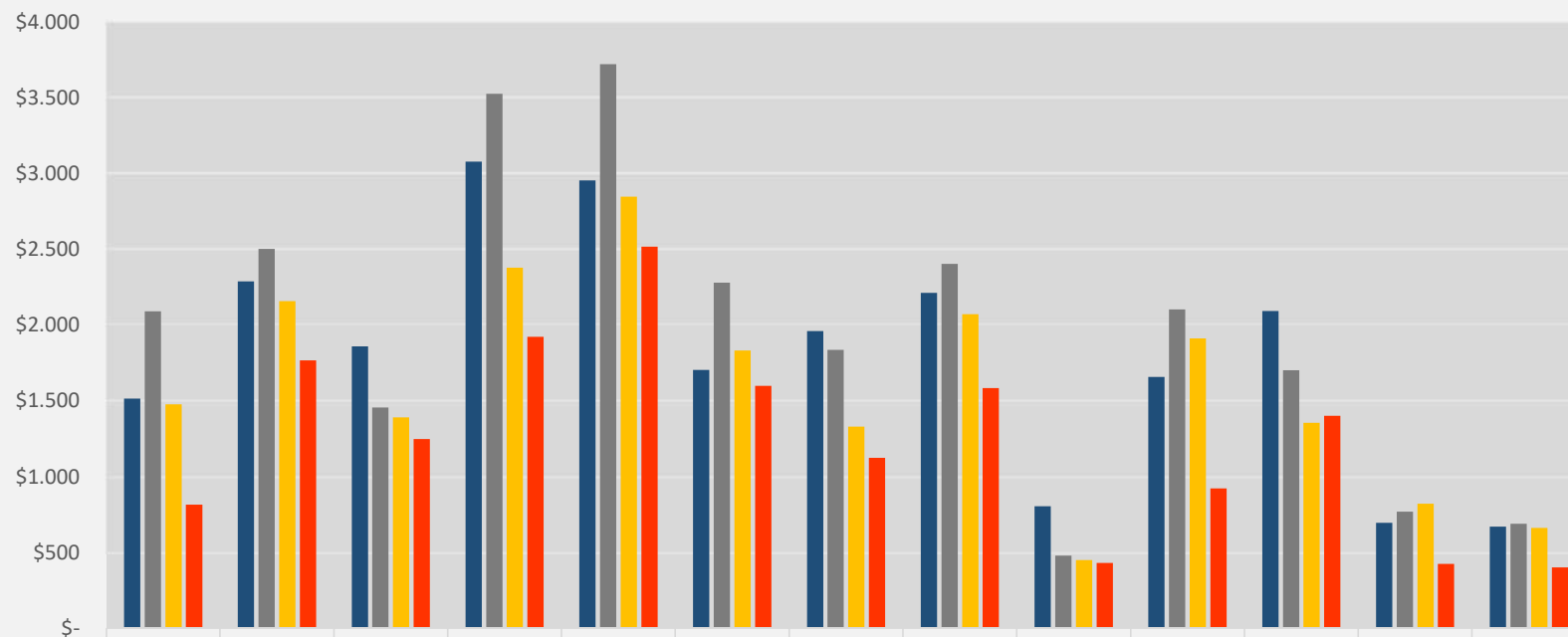
Ejecución Colocación Acumulada

* Cifras en Millones de pesos



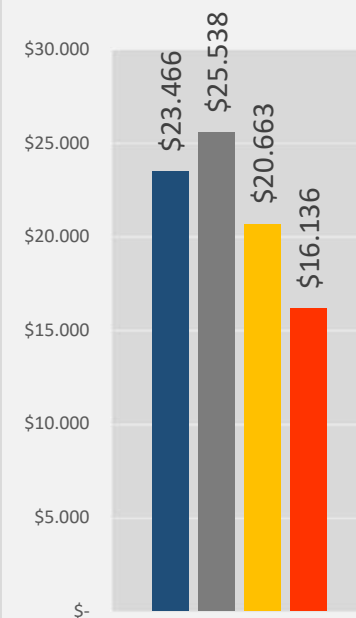
Recuperación de Cartera

* Cifras en Millones de pesos



	Cali Centro	Buga	Zarzal	Santander	Tuluá	Cartago	Piendamó	Popayán	Dagua	Palmira	Chapinero	Sevilla	Rosas
Dic-20	\$1.514	\$2.286	\$1.858	\$3.076	\$2.952	\$1.702	\$1.958	\$2.212	\$803	\$1.655	\$2.091	\$693	\$668
Mar-21	\$2.089	\$2.500	\$1.455	\$3.524	\$3.720	\$2.278	\$1.834	\$2.402	\$478	\$2.102	\$1.701	\$768	\$687
Abr-21	\$1.475	\$2.156	\$1.389	\$2.378	\$2.846	\$1.830	\$1.327	\$2.071	\$448	\$1.911	\$1.354	\$820	\$659
May-21	\$814	\$1.765	\$1.247	\$1.922	\$2.515	\$1.597	\$1.122	\$1.583	\$429	\$920	\$1.399	\$423	\$400

CONSOLIDADO

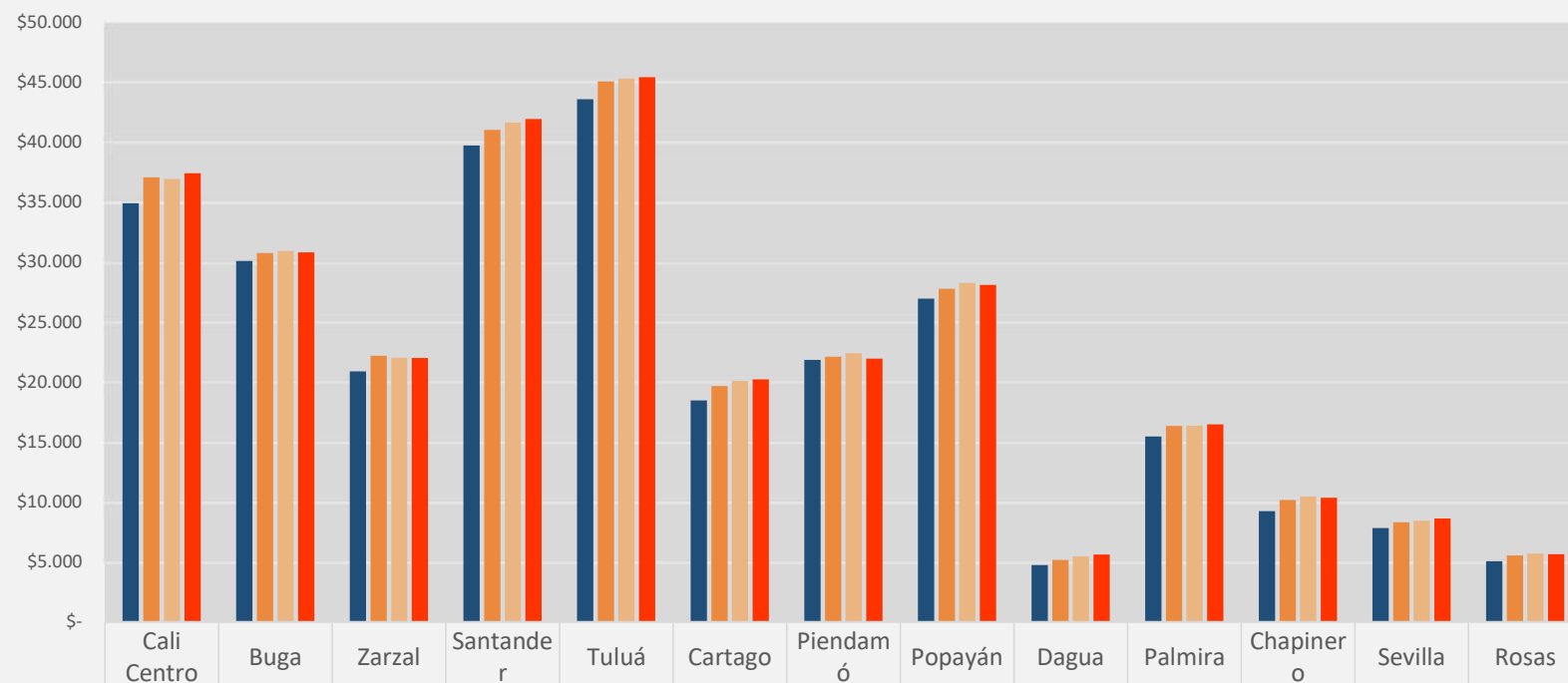


■ Dic-20 ■ Mar-21 ■ Abr-21 ■ May-21

superando retos
en familia

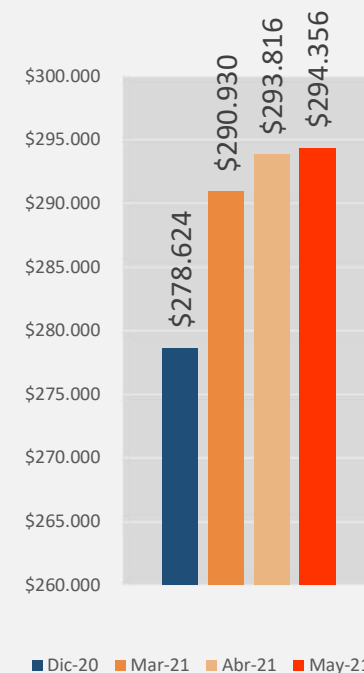
Depósitos de Ahorro

* Cifras en Millones de pesos



	Cali Centro	Buga	Zarzal	Santander	Tuluá	Cartago	Piendamó	Popayán	Dagua	Palmira	Chapinero	Sevilla	Rosas
Dic-20	\$34.890	\$30.069	\$20.879	\$39.700	\$43.565	\$18.448	\$21.842	\$26.948	\$4.727	\$15.458	\$9.217	\$7.825	\$5.057
Mar-21	\$37.050	\$30.746	\$22.176	\$41.009	\$45.042	\$19.644	\$22.095	\$27.751	\$5.140	\$16.320	\$10.143	\$8.293	\$5.519
Abr-21	\$36.917	\$30.914	\$22.014	\$41.631	\$45.292	\$20.079	\$22.393	\$28.241	\$5.445	\$16.345	\$10.455	\$8.416	\$5.674
May-21	\$37.389	\$30.801	\$21.979	\$41.922	\$45.390	\$20.202	\$21.935	\$28.085	\$5.612	\$16.460	\$10.349	\$8.612	\$5.622

CONSOLIDADO



VARIACIÓN ÚLTIMO MES

540

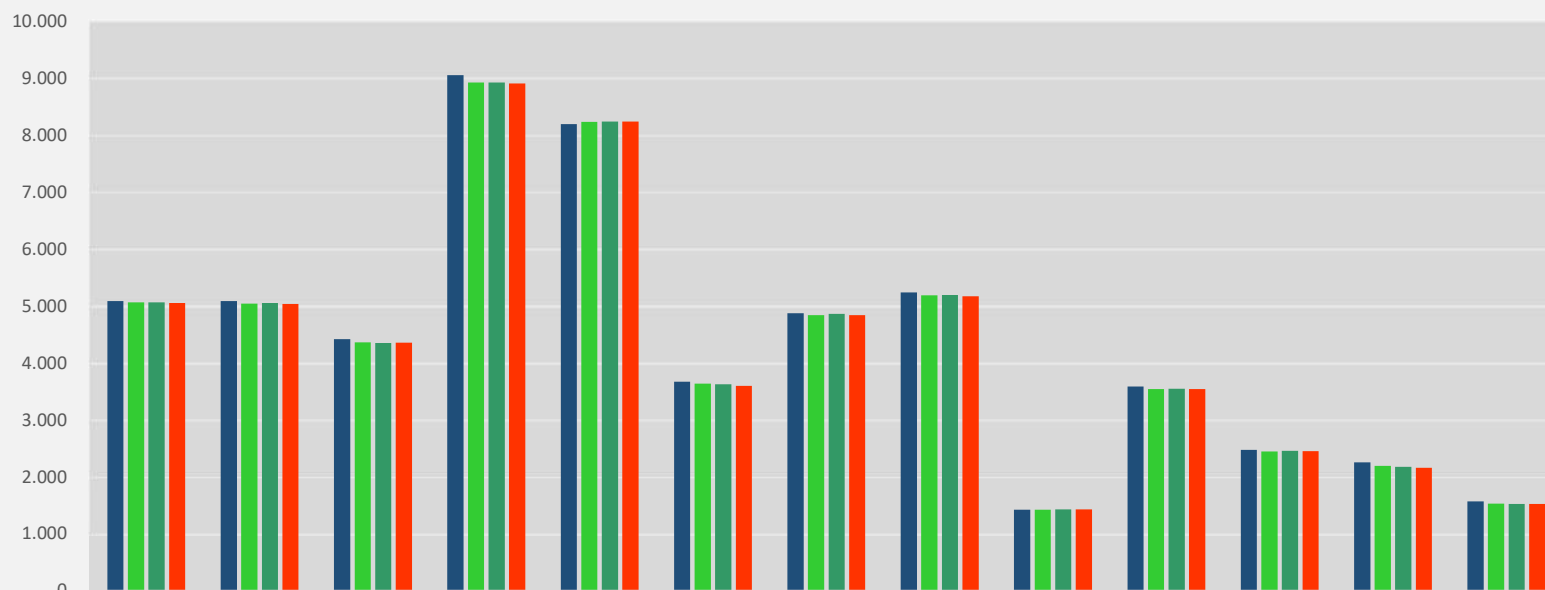
VARIACIÓN AÑO CORRIDO

15.732

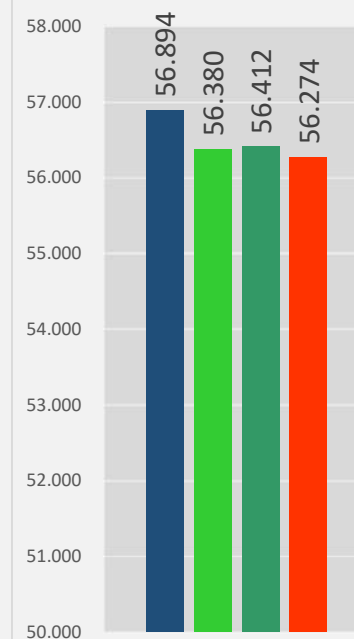
superando retos
en familia

Número de Asociados

* Cifras en Millones de pesos



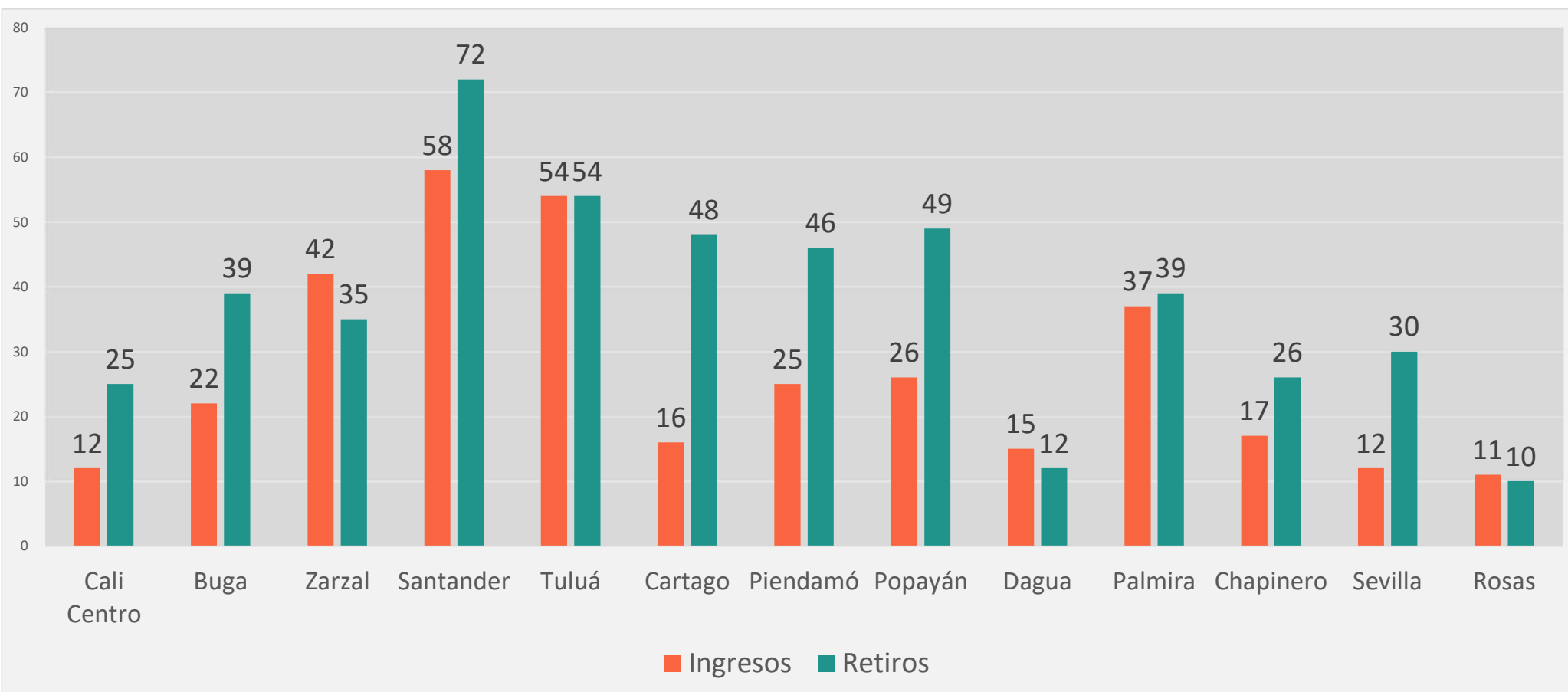
CONSOLIDADO



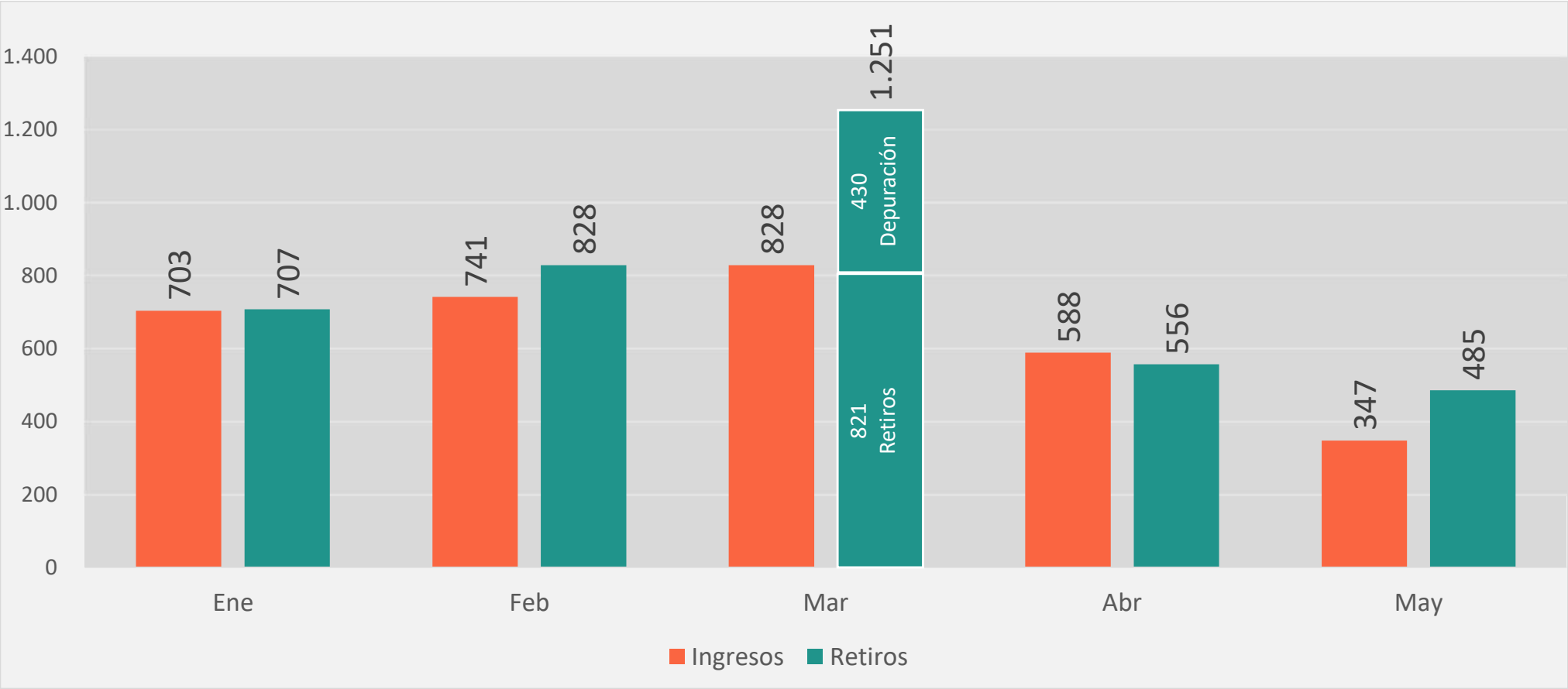
■ Dic-20 ■ Mar-21 ■ Abr-21 ■ May-21

superando retos
en familia

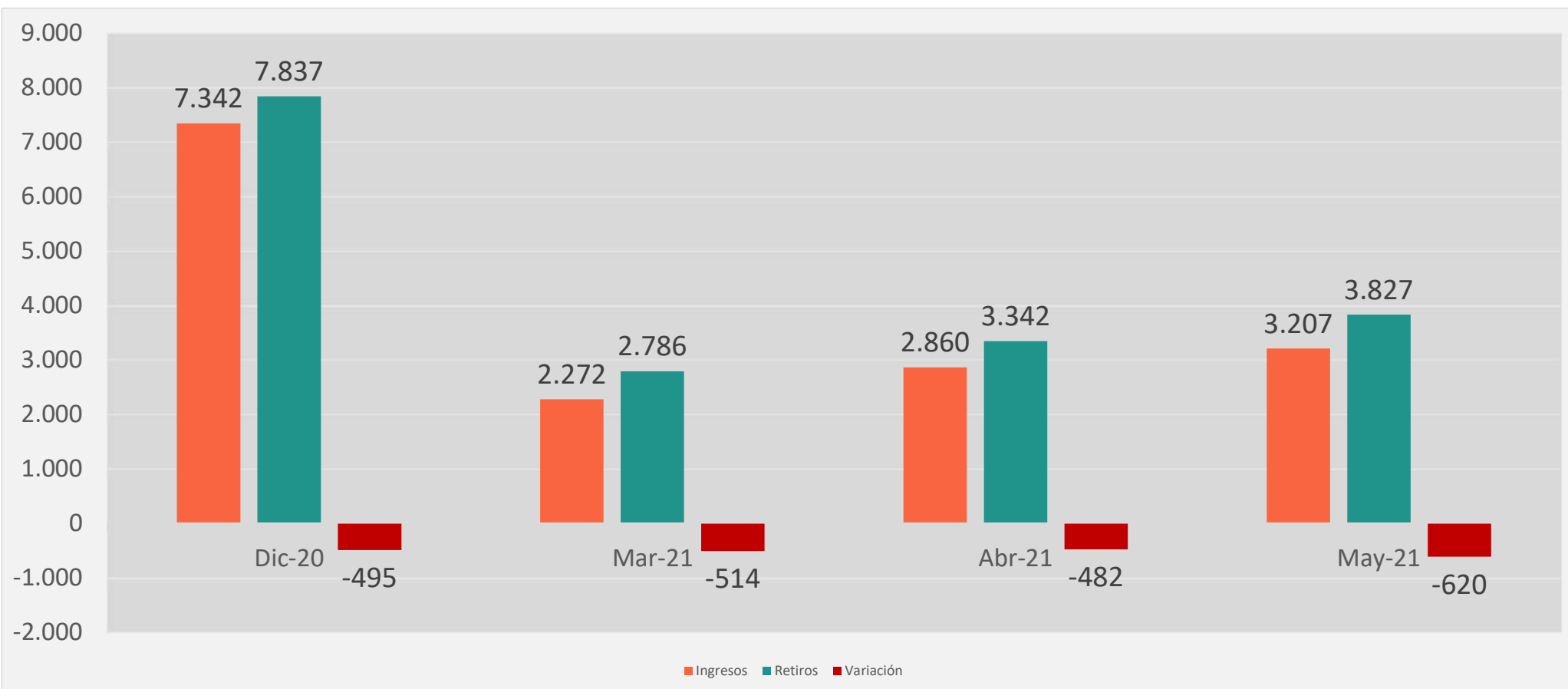
Ingreso y Retiro de Asociados último Mes



Ingreso y Retiro de Asociados Por Mes

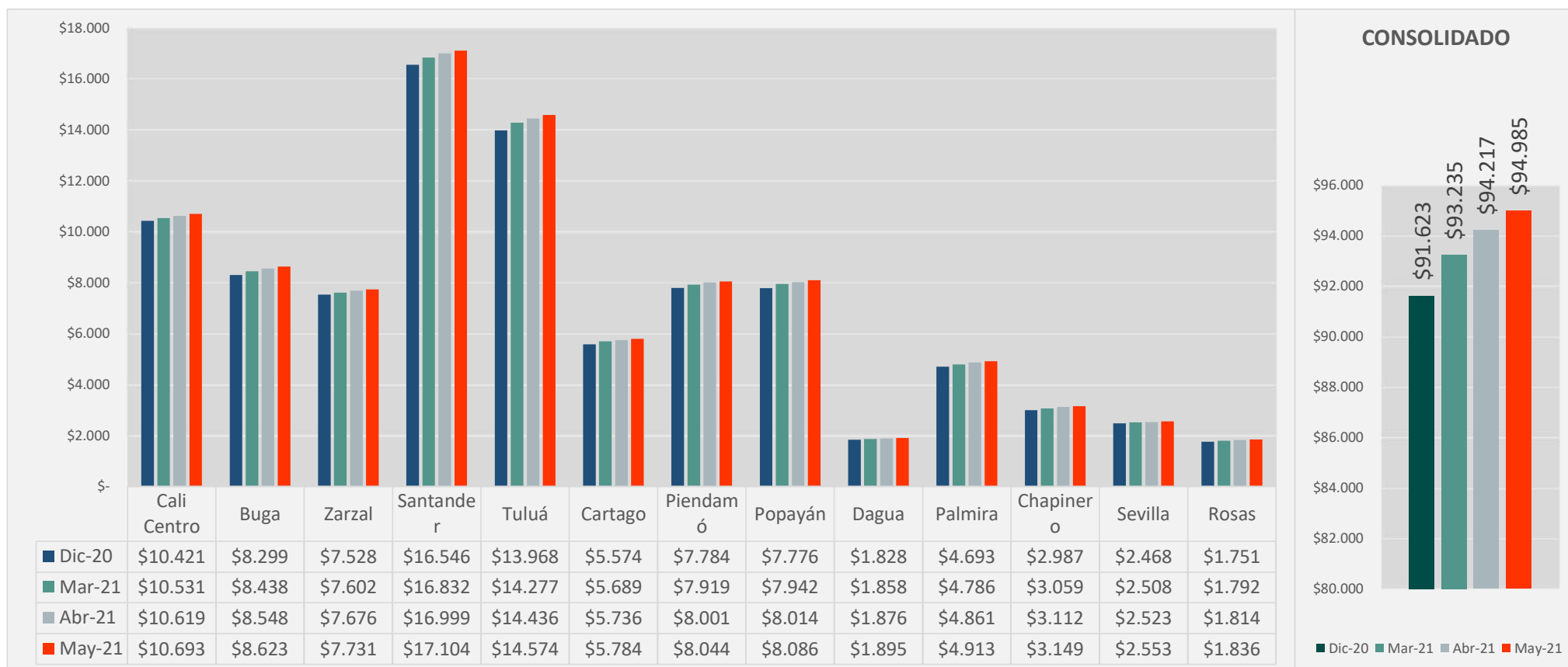


Ingreso y Retiro de Asociados Acumulado



Aportes Sociales

* Cifras en Millones de pesos

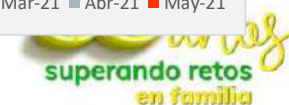


VARIACIÓN ÚLTIMO MES

769

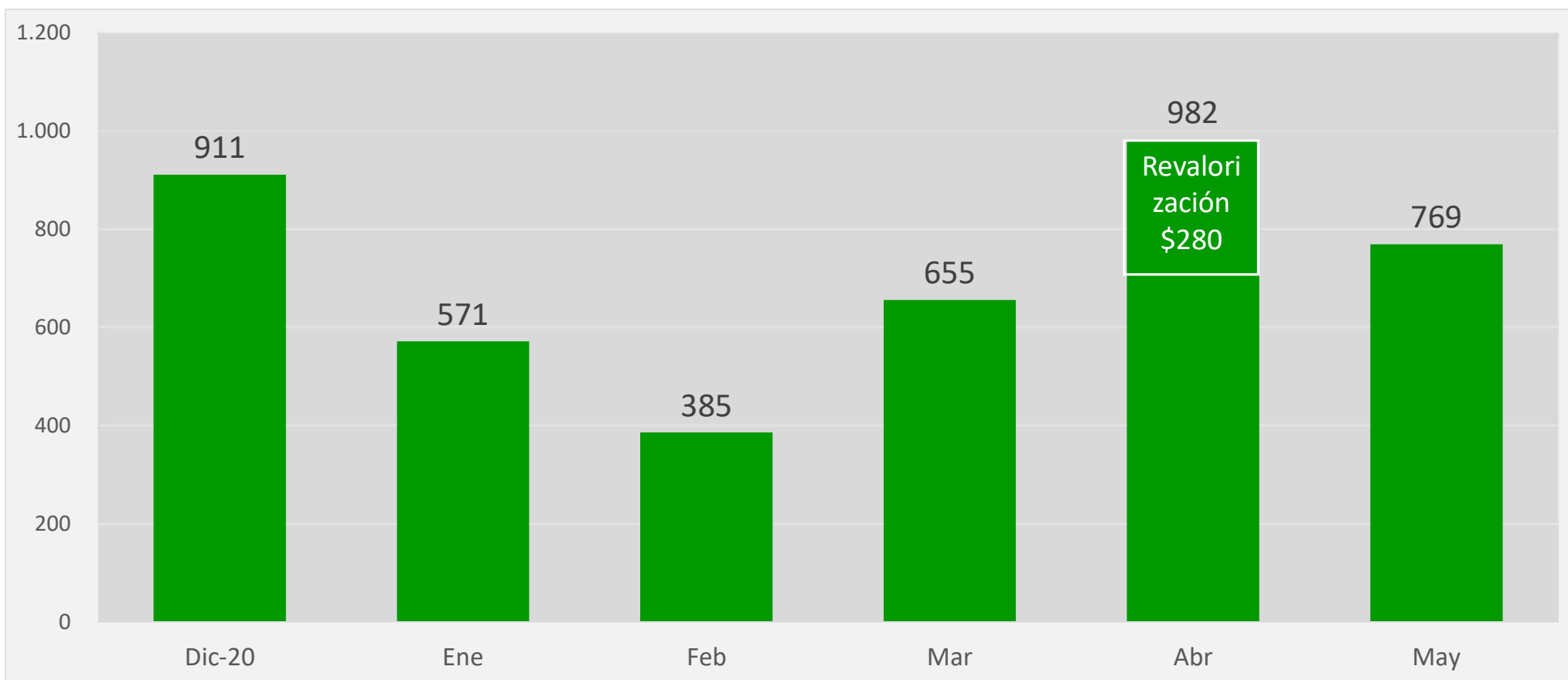
VARIACIÓN AÑO CORRIDO

3.362



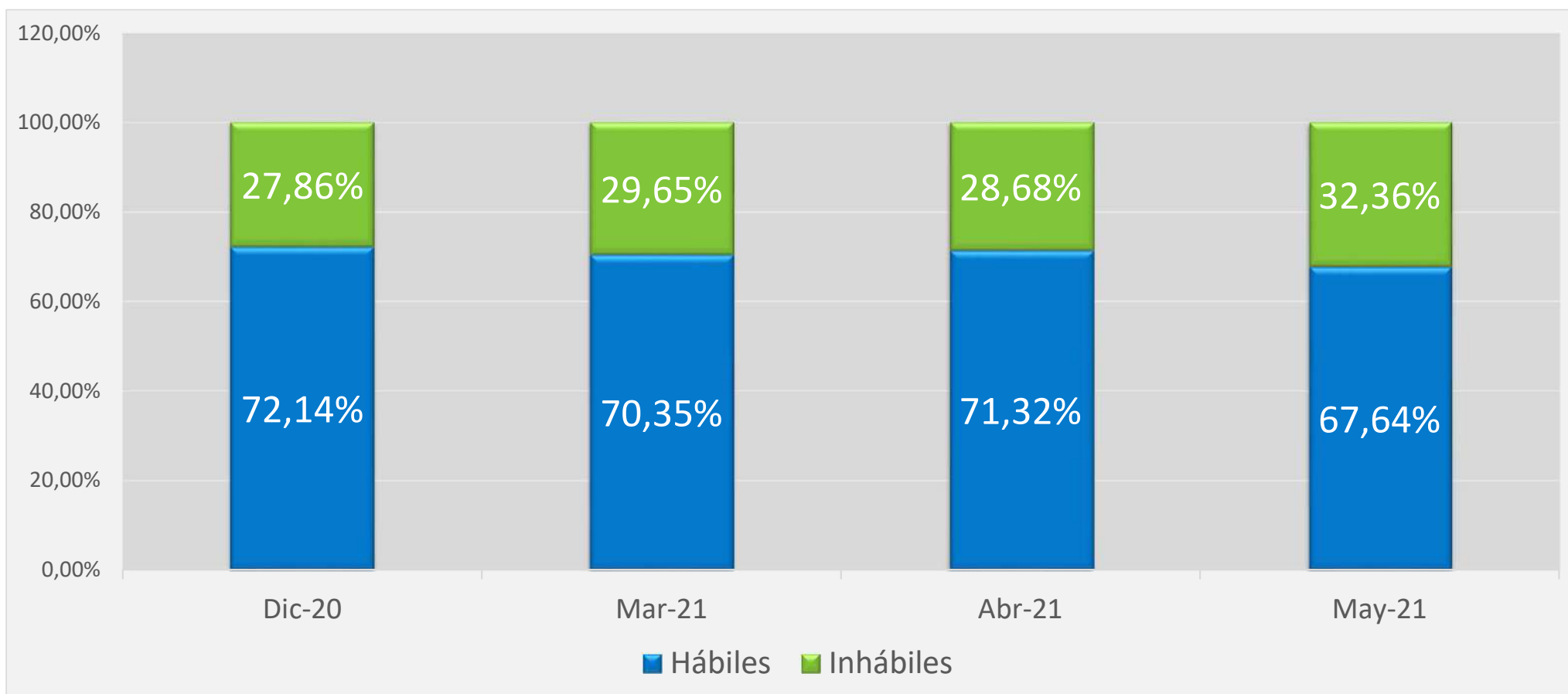
Crecimiento en Aportes Sociales

* Cifras en Millones de pesos



superando retos
en familia

Habilidad de Asociados Consolidada



INCENTIVOS AGENCIAS



	CENTRO	BUGA	ZARZAL	SANTANDER	TULUÁ	CARTAGO	PIENDAMÓ	POPAYÁN	DAGUA	PALMIRA	CHAPINERO	SEVILLA	ROSAS	TOTAL
--	--------	------	--------	-----------	-------	---------	----------	---------	-------	---------	-----------	---------	-------	-------

INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS

Presupuestado	1.584.717	1.971.279	1.406.478	3.245.723	2.607.234	1.583.867	2.057.024	2.012.874	522.543	1.528.258	1.299.436	726.059	635.533	21.181.024
Ejecutado	1.447.736	1.825.455	1.355.066	3.151.506	2.517.282	1.510.885	2.033.177	1.960.389	487.657	1.477.081	1.183.650	660.993	587.838	20.198.715
% de Ejecución	91,36%	92,60%	96,34%	97,10%	96,55%	95,39%	98,84%	97,39%	93,32%	96,65%	91,09%	91,04%	92,50%	95,36%

INCREMENTO EN DEPÓSITOS

Presupuestado	2.000.566	1.750.000	1.175.000	2.000.000	2.525.000	1.525.000	1.500.000	1.525.000	375.000	1.321.970	809.476	761.655	400.000	17.668.668
Ejecutado	2.499.811	732.147	1.099.484	2.222.299	1.825.108	1.753.718	92.592	1.136.975	884.867	1.001.858	1.131.163	786.447	565.653	15.732.120
% de ejecución	124,96%	41,84%	93,57%	111,11%	72,28%	115,00%	6,17%	74,56%	235,96%	75,79%	139,74%	103,25%	141,41%	89,04%

LIQUIDACIÓN DEL INCENTIVO

% de Comisión	0,90%	0,00%	0,00%	0,90%	0,00%	0,90%	0,00%	0,00%	0,90%	0,00%	0,90%	0,90%	0,90%	
BASE= RFB del mes	179.755.996	257.136.270	193.762.857	503.642.640	344.644.702	225.593.091	345.870.685	295.756.182	82.002.847	225.263.076	199.348.343	100.317.507	96.681.414	
INCENTIVO	1.477.963	0	0	4.401.207	0	1.936.784	0	0	688.753	0	1.634.269	821.949	804.831	11.765.755
Cumplimiento Comercial	65,02%	57,98%	72,05%	91,26%	55,52%	61,87%	52,86%	83,04%	78,48%	56,32%	60,66%	69,36%	68,20%	
INCENTIVO NETO	961.004	0	0	4.016.464	0	1.198.194	0	0	540.506	0	991.274	570.144	548.930	8.826.516
VALOR PAGADO	965.782	0	0	4.016.465	0	1.198.212	0	0	541.695	0	991.273	570.742	549.952	8.834.121

superando retos
en familia