



54 Años

*Avanzando
Juntos*

Informe financiero

al 31 de enero de 2023

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A ENE 2023	A DIC 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2022	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.013	7.472	-2.459	-32,9%	7.472	-2.459	-32,9%
Inversiones	33.662	33.531	132	0,4%	33.531	132	0,4%
Cartera De Créditos	438.563	433.546	5.017	1,2%	433.546	5.017	1,2%
Cuentas Por Cobrar	1.462	1.443	19	1,3%	1.443	19	1,3%
Propiedades Y Equipo	9.696	9.753	-57	-0,6%	9.753	-57	-0,6%
Intangibles	414	425	-11	-2,5%	425	-11	-2,5%
Otros Activos	105	92	13	14,1%	92	13	14,1%
TOTAL ACTIVO	488.916	486.262	2.654	0,5%	486.262	2.654	0,5%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A ENE 2023	A DIC 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2022	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PASIVO							
Depósitos	329.158	325.396	3.762	1,2%	325.396	3.762	1,2%
Creditos de Bancos	13.263	13.867	-604	-4,4%	13.867	-604	
Sobregiros Bancarios Contables	1.804	1.390	414	29,8%	1.390	414	29,8%
Cuentas por Pagar	9.548	10.530	-982	-9,3%	10.530	-982	-9,3%
Fondos Sociales	2.919	2.857	62	2,2%	2.857	62	2,2%
Provisiones	449	0	449		0	449	
Otros Pasivos	345	309	36	11,7%	309	36	11,7%
TOTAL PASIVOS	357.487	354.349	3.138	0,9%	354.349	3.138	0,9%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	A ENE 2023	A DIC 2022	VARIACIÓN MES		AL 31-DIC 2022	VARIACIÓN AÑO	
			\$	%		\$	%
PATRIMONIO							
Capital Social	111.761	111.065	696	0,6%	111.065	696	0,6%
Reservas	17.126	17.126	0	0,0%	17.126	0	0,0%
Fondos Dest Específicos	896	896	0	0,0%	896	0	0,0%
Resultados Ejerc Anterior	1.328	0	1.328		0	1.328	
Excedentes y/o perdidas acumuladas	1.498	1.498			1.498	0	0,0%
Resultados Ejercicio	-1.180	1.328	-2.508	-188,9%	1.328	-2.508	-188,9%
TOTAL PATRIMONIO	131.429	131.913	-484	-0,4%	131.913	-484	-0,4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	488.916	486.262	2.654	0,5%	486.262	2.654	0,5%

* Cifras en Millones de pesos

ESTADO DE RESULTADOS

	A ENE 2023	A ENE 2022	COMPARATIVO CON EL AÑO ANTERIOR	
Ingresos Cartera De Créditos	4.800	4.167	634	15,2%
Menos: Costo de Actividad financiera	2.248	791	1.457	184,1%
RESULTADO BRUTO ACTIVIDAD ORDINARIA	2.552	3.375	-823	-24,4%
Más: Otros Ingresos	85	51	35	68,8%
Menos: Beneficios a Empleados	1.417	1.251	166	13,2%
Gastos Generales	1.678	1.609	69	4,3%
Amortización y Depreciación	91	99	-8	-8,0%
Otros Gastos	142	93	49	52,4%
RESULTADO DE ACTIVIDAD ORDINARIA	-691	373	-1.063	-285,3%
Ingresos Financieros	405	148	257	173,9%
Menos: Gastos Financieros	57	51	6	12,3%
RESULTADO FINANCIERO NETO	348	97	251	257,9%
Recuperaciones Deterioro	334	454	-121	-26,6%
Menos: Deterioro	1.171	598	573	95,8%
RESULTADO POR DETERIORO DE VALOR	-838	-144	-694	482,9%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-1.180	326	-1.507	-461,7%

* Cifras en Millones de pesos

Indicadores Financieros

	ÓPTIMO	AL 31-DIC-2022	ENE
Cartera en Mora por Calificación		\$ 42.683	\$ 44.911
Cartera en Riesgo por Probabilidad de Incumplimiento		\$ 45.085	\$ 44.965
Provisión Cartera		\$ 10.928	\$ 11.854
COBERTURA MORA POR CALIFICACIÓN	> 100%	25,6%	26,4%
COBERTURA RIESGO POR PROBABILIDAD DE INCUM			
Ingresos por actividades ordinarias		\$ 53.372	\$ 4.800
Resultado Neto		\$ 1.328	-\$ 1.180
MARGEN NETO	> 10%	2,5%	-24,6%
Aporte Social Mínimo Irreducible		\$ 40.000	\$ 46.400
Reservas		\$ 17.126	\$ 17.126
Fondos de Destinación Específica		\$ 896	\$ 896
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ 0	\$ 0	\$ 266
Resultados del Ejercicio	\$ 0	\$ 266	-\$ 236
TOTAL CAPITAL INSTITUCIONAL		\$ 58.288	\$ 64.452
TOTAL ACTIVO		\$ 486.262	\$ 488.916
INDICADOR DE CAPITAL INSTITUCIONAL/ACTIVOS	> 10%	12,0%	13,2%
Endeudamiento con entidades Financieras		\$ 13.867	\$ 13.263
NIVEL DE ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	<= 7%	2,9%	2,7%
MÁRGEN DE SOLVENCIA	>= 9%	13,53%	14,74%

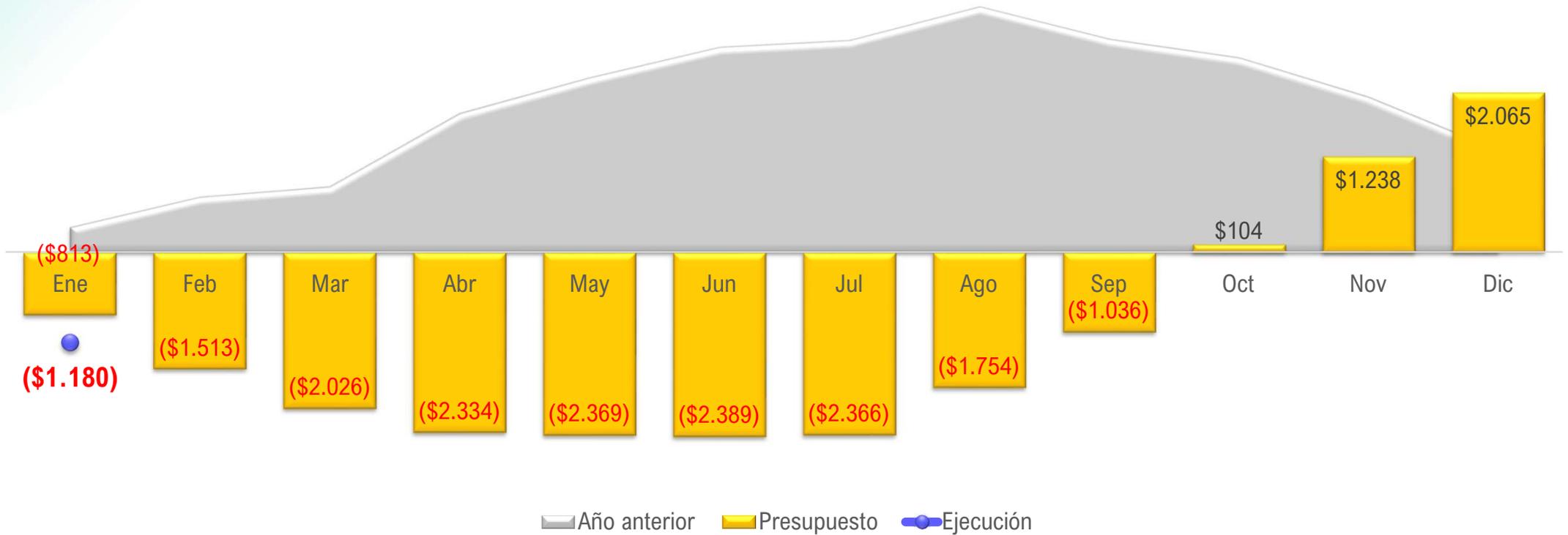
* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL

	ACUMULADO A ENE/2022			TOTAL AÑO 2023	
	PRESUP	EJECUC	CUMPLIM	PRESUP	CUMPLIM
Ingresos Por Actividades Ordinarias	4.501	4.800	● 106,7%	61.817	7,8%
Menos: Costo De Actividad Financiera	1.917	2.003	● 104,5%	18.280	11,0%
Resultado Financiero Bruto	2.584	2.797	● 108,2%	43.537	6,4%
Menos: Intereses En Obligaciones Financieras	148	179	● 121,1%	1.342	13,3%
Otros Gastos Financieros	73	65	● 89,6%	1.062	6,1%
Resultado Bruto Actividad Ordinaria	2.363	2.552	● 108,0%	41.132	6,2%
Más: Otros Ingresos	51	85	● 168,2%	1.280	6,7%
Menos: Beneficios a Empleados	1.304	1.417	● 108,6%	15.945	8,9%
Gastos Generales	1.913	1.678	● 87,7%	23.368	7,2%
Amortización y Depreciación	77	91	● 118,2%	1.454	6,3%
Otros Gastos	140	142	● 101,6%	1.284	
Resultado Actividad Ordinaria	- 1.021	- 691	● 147,8%	362	-191,0%
Ingresos Financieros	307	405	● 131,9%	3.708	10,9%
Menos: Gastos Financieros	53	57	● 107,5%	1.289	4,4%
RESULTADO FINANCIERO NETO	254	348	● 137,0%	2.420	14,4%
Recuperaciones Deterioro	393	334	● 84,8%	4.856	6,9%
Menos: Deterioro	439	1.171	● 266,7%	5.572	21,0%
Resultado Por Deterioro De Valor	- 46	- 838	● -1831,0%	- 716	117,0%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	- 813	- 1.180	● -145,2%	2.065	-57,1%

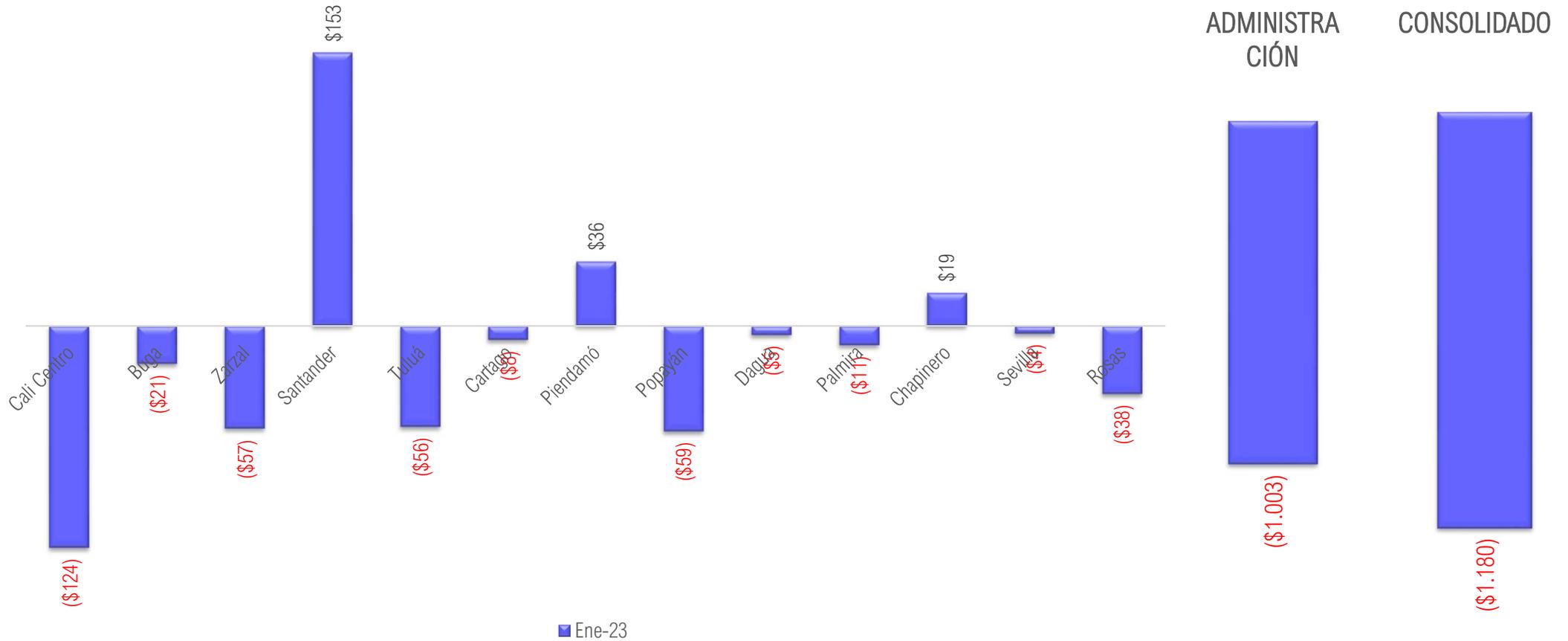
* Cifras en Millones de pesos

EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE RESULTADOS



RESULTADOS DEL EJERCICIO

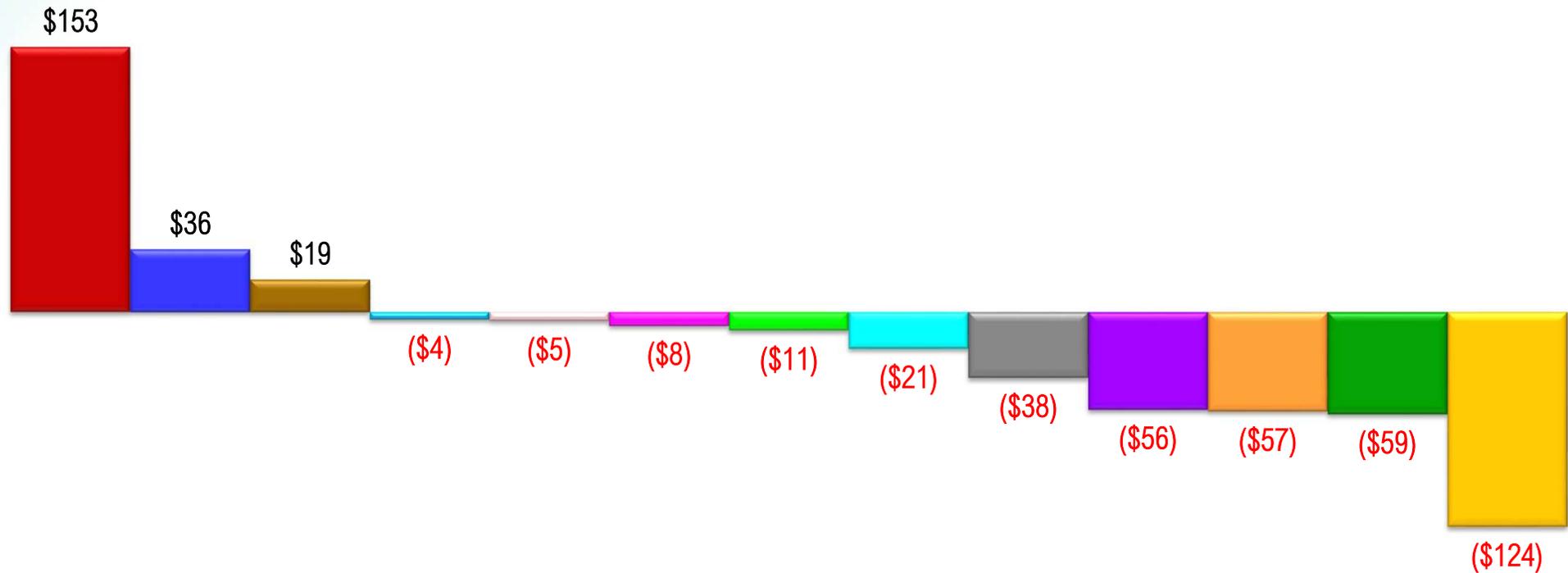
Sin distribución de Gastos Administrativos



* Cifras en Millones de pesos

RESULTADOS POR AGENCIAS

Sin distribución de Gastos Administrativos

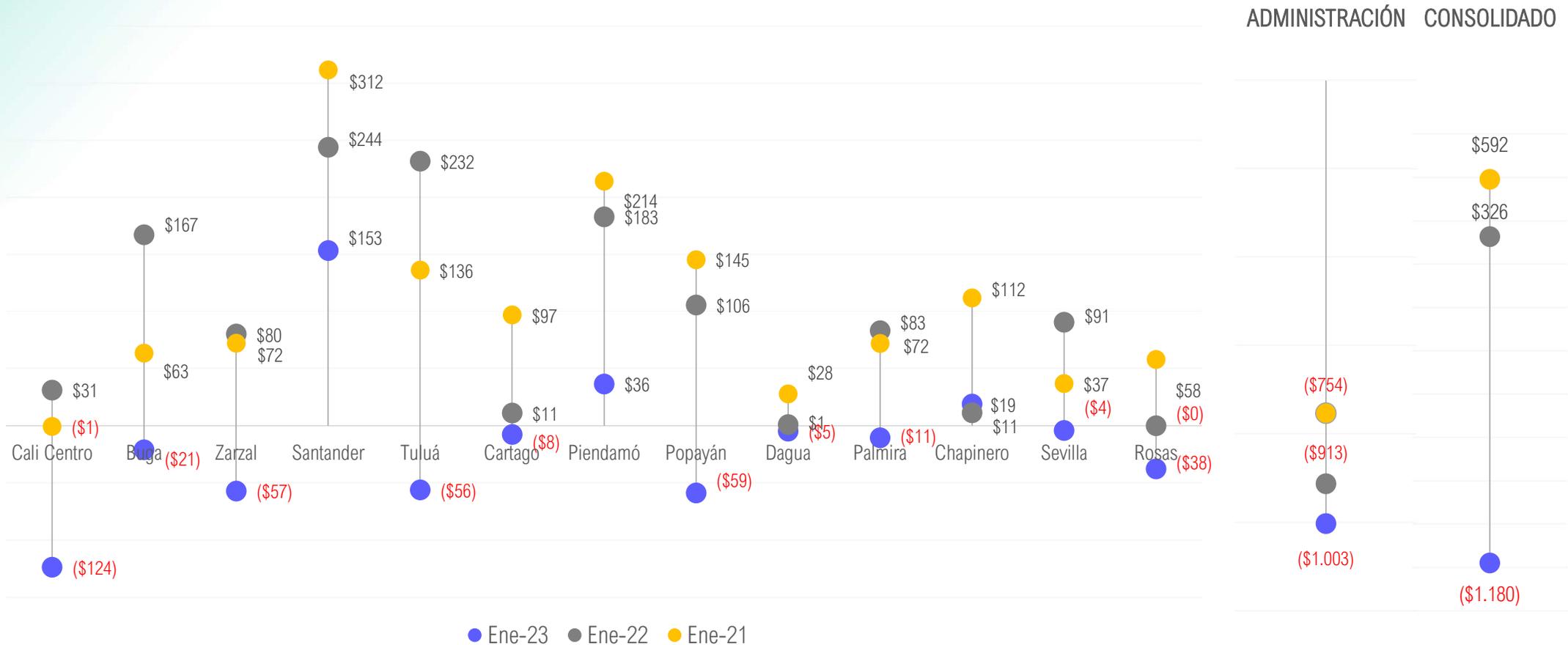


■ Santander
 ■ Piendamó
 ■ Chapinero
 ■ Sevilla
 ■ Dagua
 ■ Cartago
 ■ Palmira
 ■ Buga
 ■ Rosas
 ■ Tuluá
 ■ Zarzal
 ■ Popayán
 ■ Cali Centro

* Cifras en Millones de pesos

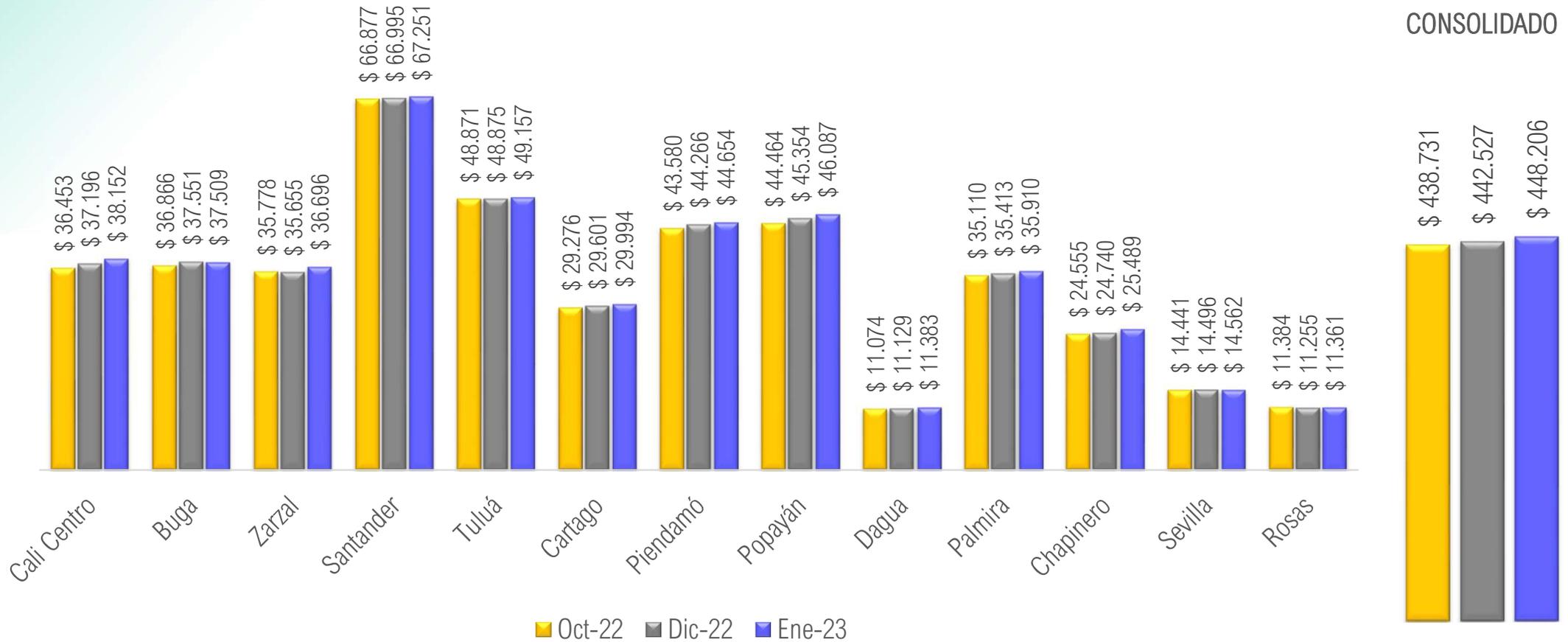
COMPARATIVO DE RESULTADOS POR AÑOS

Sin distribución de Gastos Administrativos



* Cifras en Millones de pesos

CARTERA DE CRÉDITOS

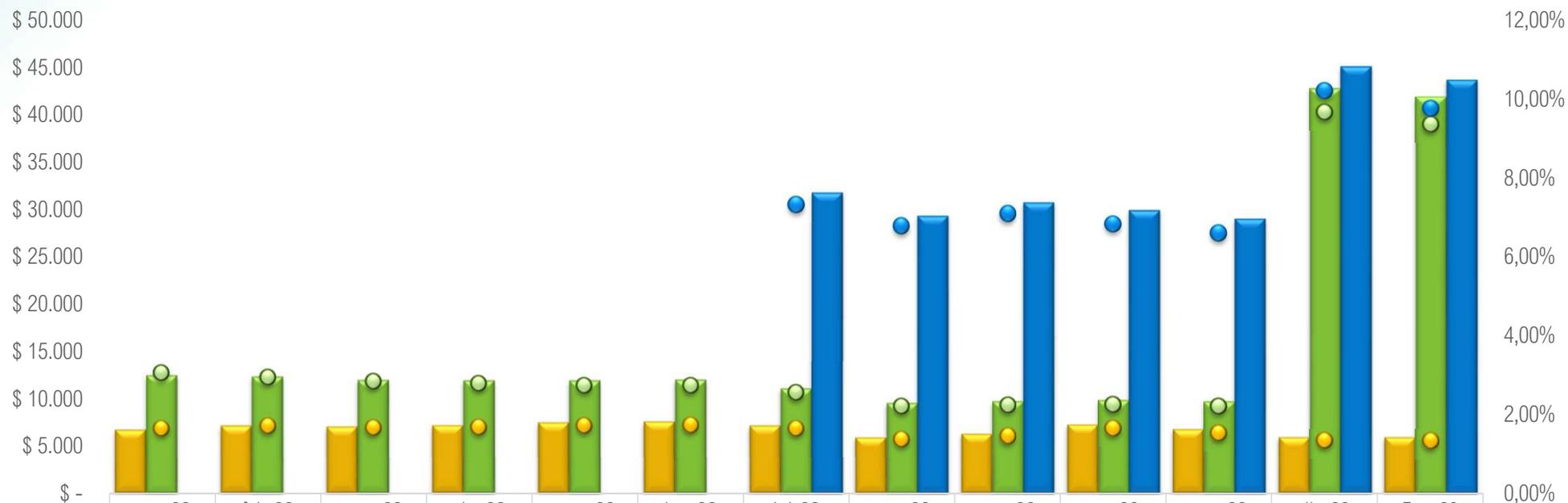


■ Oct-22 ■ Dic-22 ■ Ene-23

VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 5.679 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 5.679

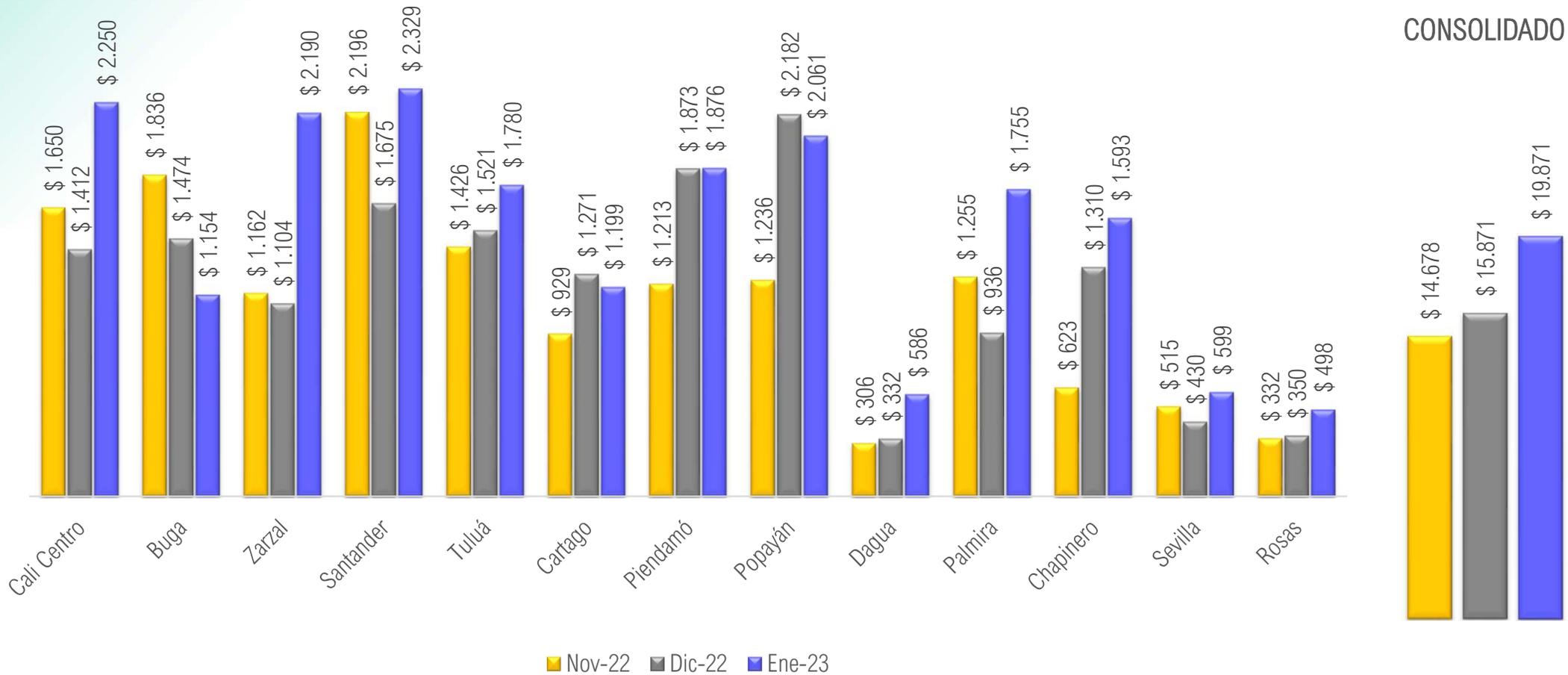
* Cifras en Millones de pesos

ÍNDICE DE MORA CONSOLIDADO



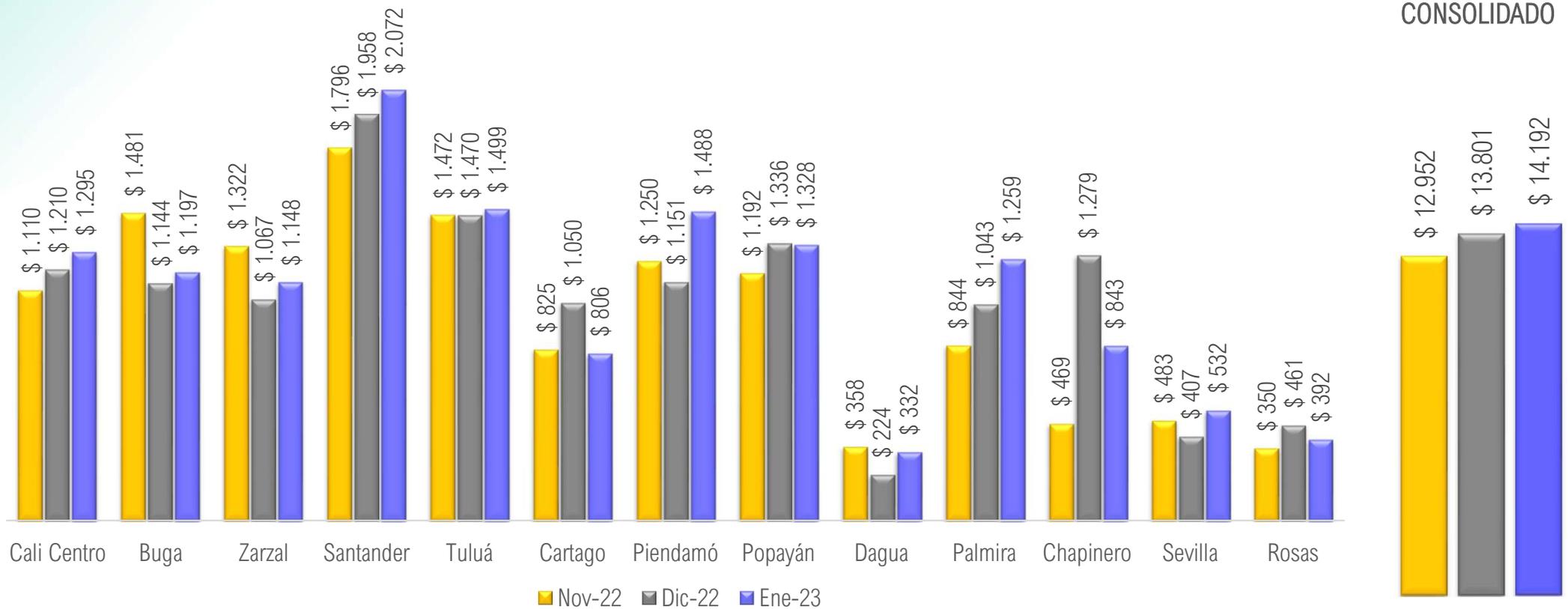
	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	Ene-23
■ Altura de Mora	\$ 6.743	\$ 7.167	\$ 7.070	\$ 7.195	\$ 7.511	\$ 7.599	\$ 7.176	\$ 5.932	\$ 6.312	\$ 7.283	\$ 6.783	\$ 5.947	\$ 5.936
■ Evaluación	\$ 12.487	\$ 12.337	\$ 12.004	\$ 11.929	\$ 11.936	\$ 12.015	\$ 11.105	\$ 9.570	\$ 9.727	\$ 9.870	\$ 9.732	\$ 42.719	\$ 41.891
■ Riesgo Probabilidad							\$ 31.802	\$ 29.338	\$ 30.753	\$ 29.941	\$ 29.058	\$ 45.085	\$ 43.669
● índice Altura Mora	1,65%	1,71%	1,67%	1,68%	1,72%	1,73%	1,65%	1,37%	1,45%	1,66%	1,54%	1,34%	1,32%
● Índice Evaluación	3,06%	2,94%	2,84%	2,79%	2,73%	2,74%	2,55%	2,21%	2,24%	2,25%	2,21%	9,65%	9,35%
● Índice Riesgo Probabilidad							7,31%	6,78%	7,08%	6,82%	6,60%	10,19%	9,74%

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS



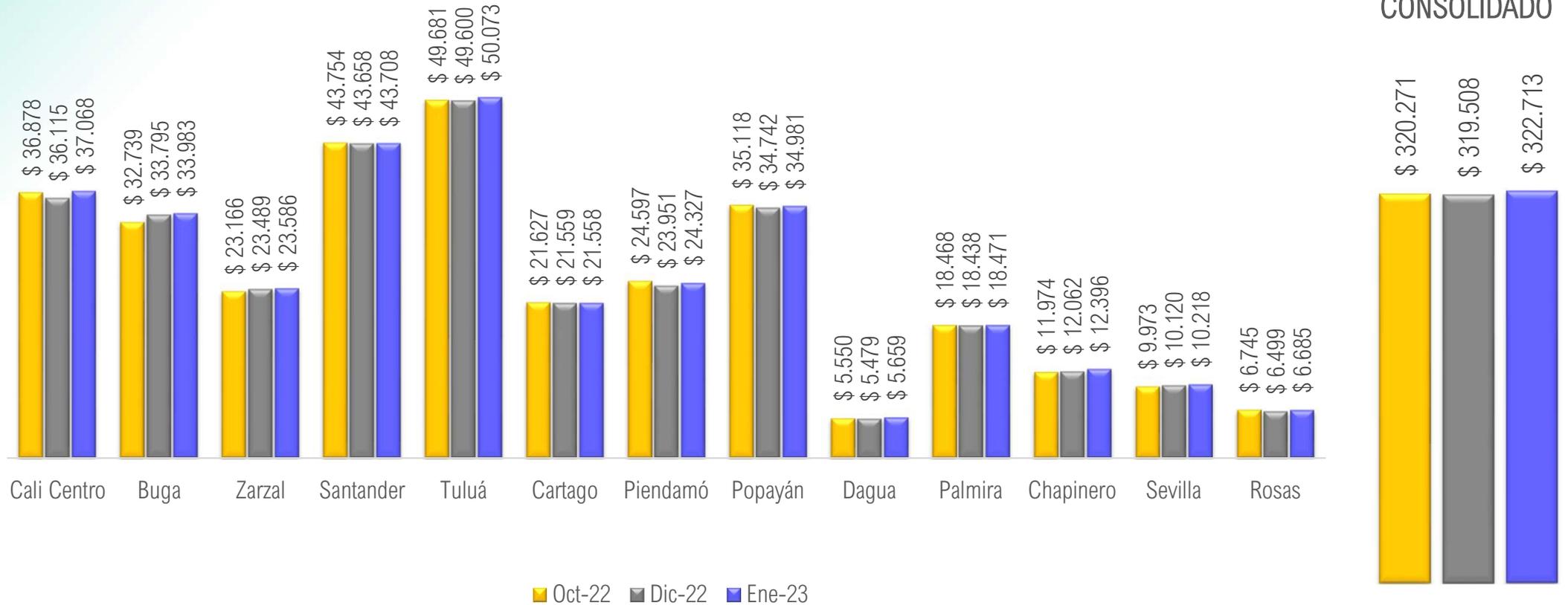
* Cifras en Millones de pesos

RECUPERACIÓN DE CARTERA



* Cifras en Millones de pesos

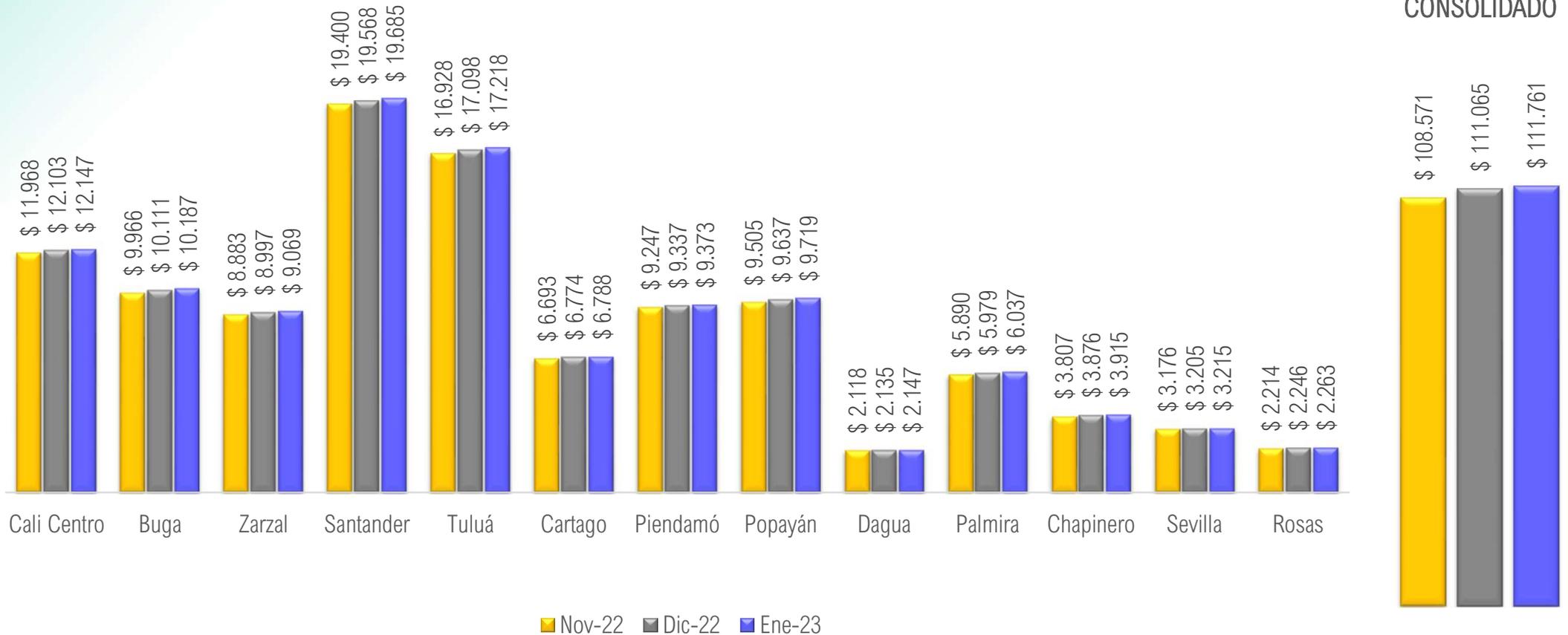
DEPÓSITOS DE AHORRO



VARIACIÓN ÚLTIMO MES **\$ 3.205** VARIACIÓN ACUMULADA **\$ 3.205**

* Cifras en Millones de pesos

APORTES SOCIALES



* Cifras en Millones de pesos

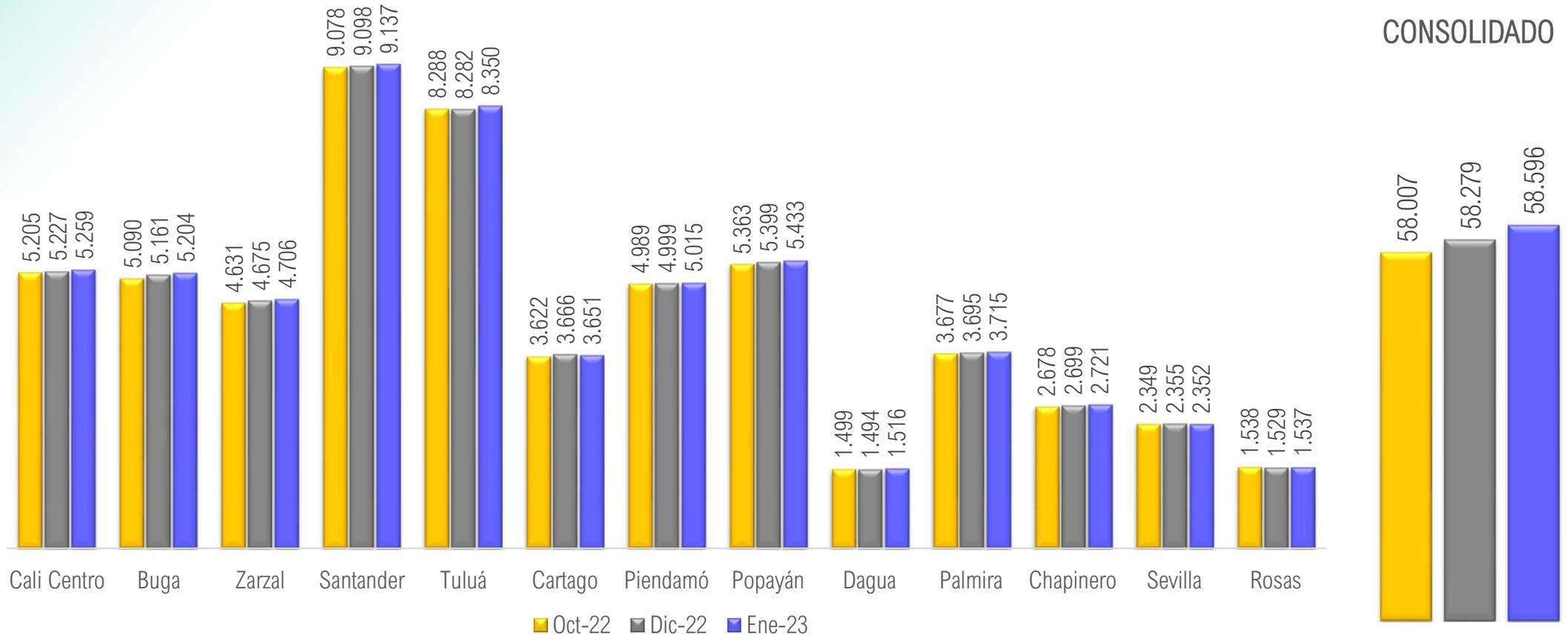
VARIACIÓN ÚLTIMO MES \$ 696 VARIACIÓN ACUMULADA \$ 696

CRECIMIENTO EN APORTES SOCIALES

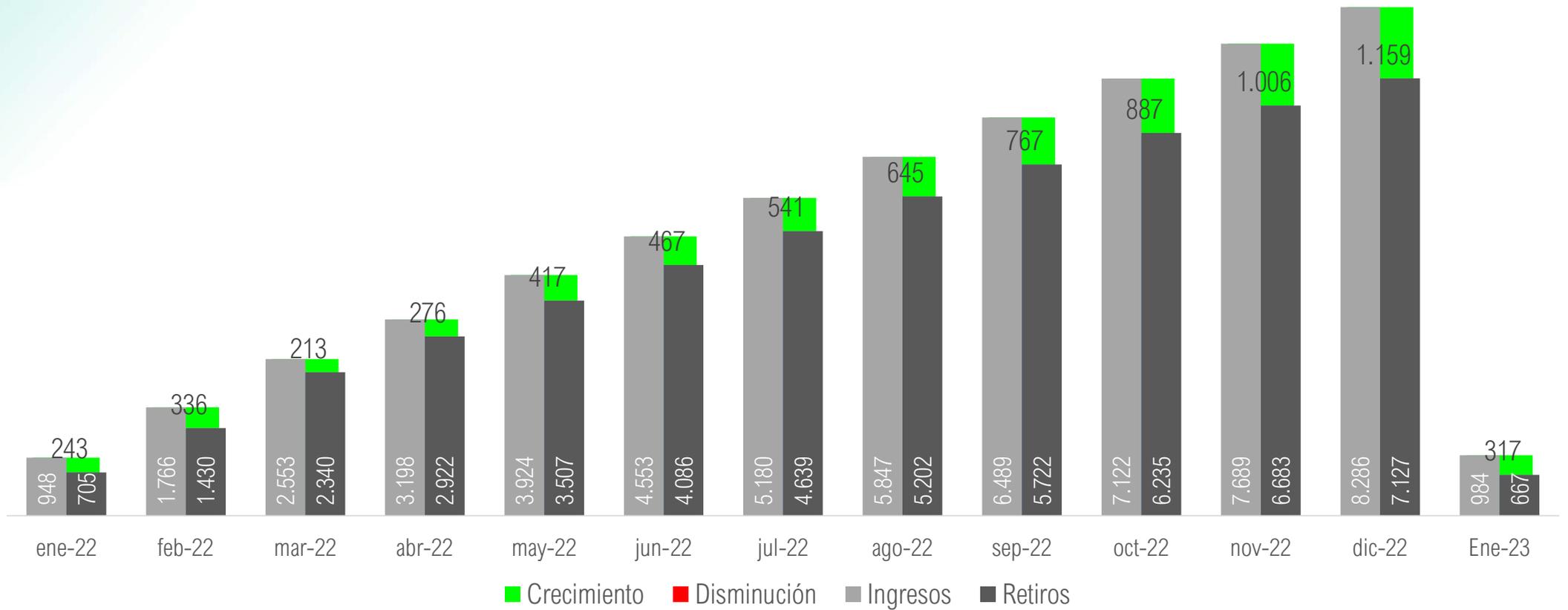


* Cifras en Millones de pesos

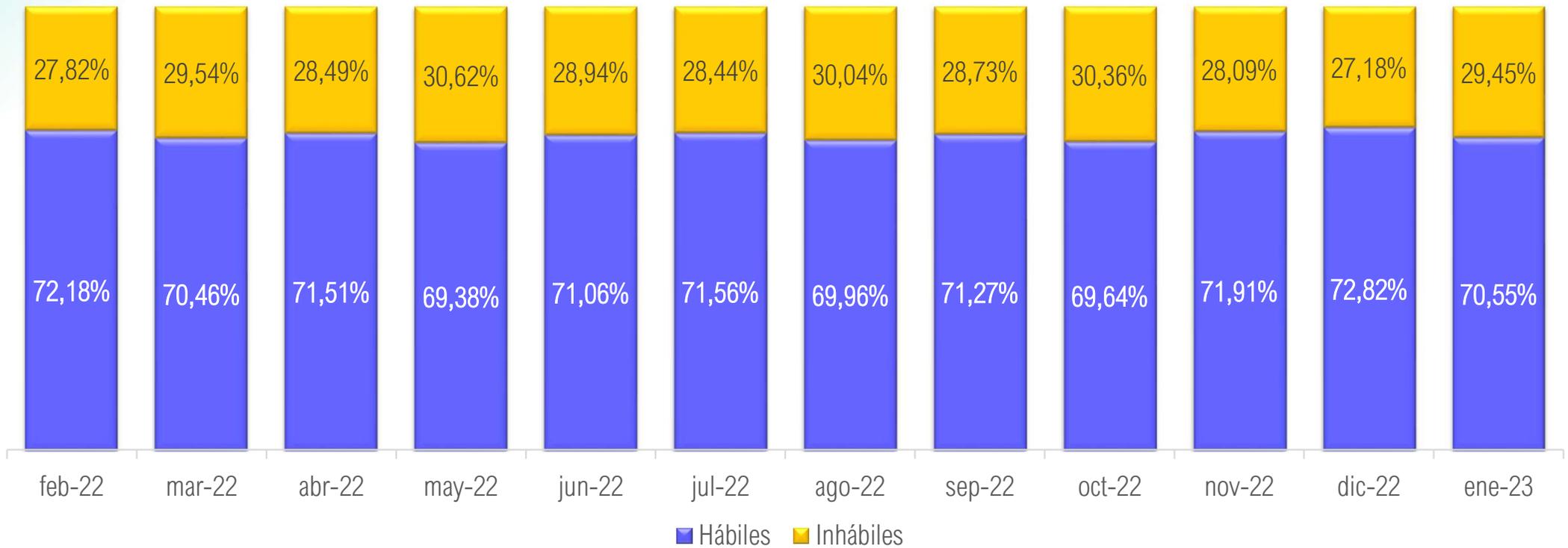
NÚMERO DE ASOCIADOS



INGRESO Y RETIRO DE ASOCIADOS ACUMULADO



HABILIDAD DE ASOCIADOS CONSOLIDADA



copro  cenva®
cooperativa de ahorro y crédito

54 Años
Avanzando
Juntos

Gracias