

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



**CUMPLIMIENTO PLAN
FINANCIERO**
Enero a Diciembre de 2017

IBAGUÉ, 25 DE ENERO DE 2018



1. PRESENTACIÓN

El desarrollo de las actividades de La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, se fundamenta en el direccionamiento que ofrece el Plan Estratégico y Proyecciones Financieras diseñado para el periodo 2016-2020, siendo esta una herramienta importante que permite revisar el cumplimiento como se muestra a través del presente comparativo.



COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

CONTENIDO

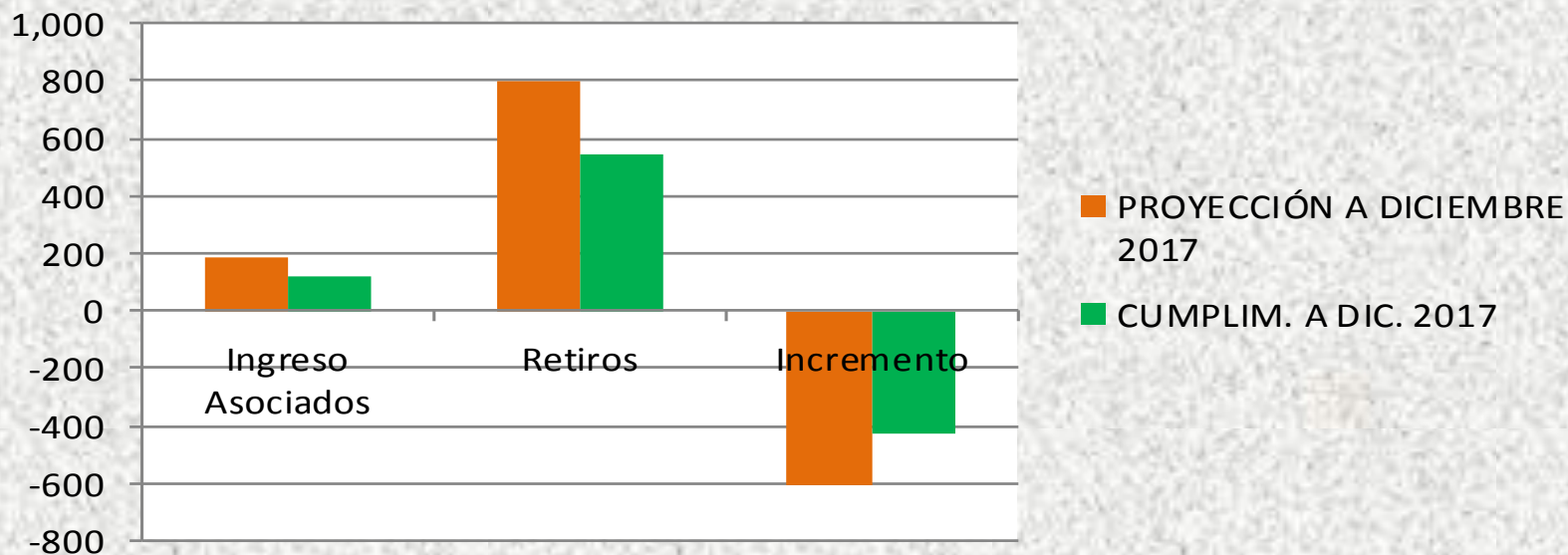
1. Base Social: Asociados y Aportes Sociales
2. Colocación de Créditos
3. Recaudo de Cartera
4. Resumen de Resultados
5. Estructura Financiera



CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

1. BASE SOCIAL

ASOCIADOS	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	CUMPLIM. A DIC. 2017	CUMPLIM. %
Base Inicial de Asociados	47,341	46,626	98.5%
Ingreso Asociados	187	117	62.6%
Retiros	796	549	69.0%
Incremento	-609	-432	70.9%
BASE FINAL DE ASOCIADOS	46,732	46,194	98.8%

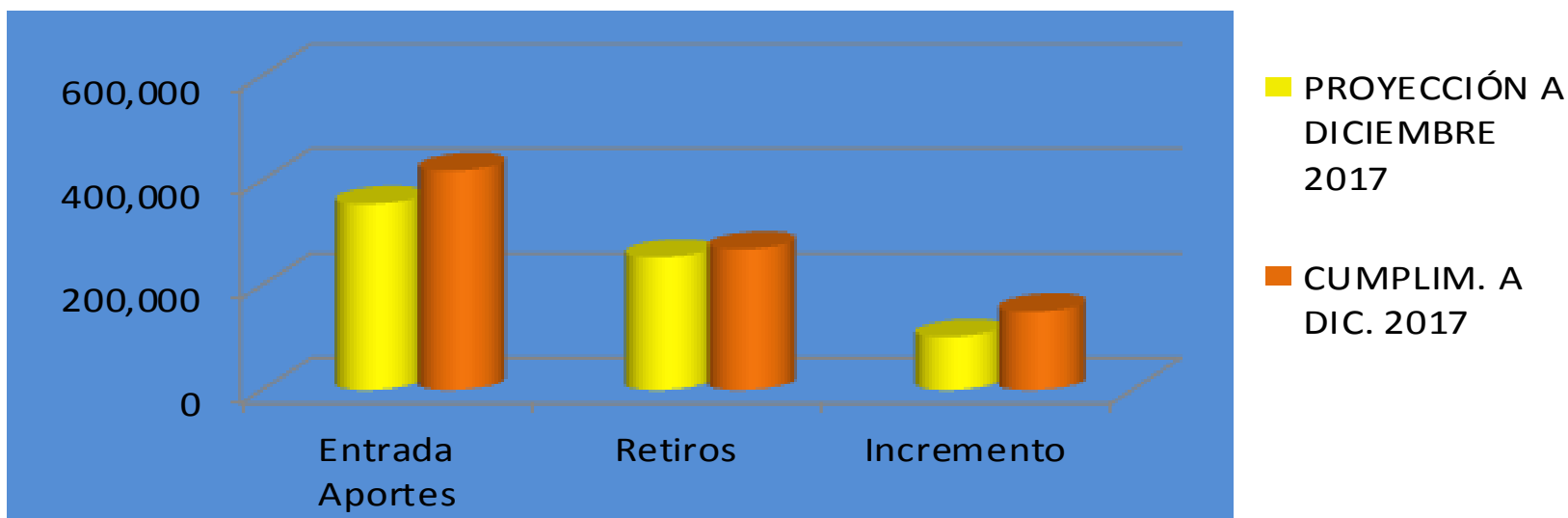




CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

1. BASE SOCIAL

APORTES SOCIALES (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	CUMPLIM. A DIC. 2017	CUMPLIM. %
Saldo Inicial de Aportes	7,395,439	7,380,227	99.8%
Entrada Aportes	355,090	418,775	117.9%
Retiros	253,702	269,030	106.0%
Incremento	101,388	149,745	147.7%
SALDO APORTES SOCIALES	7,496,827	7,529,972	100.4%

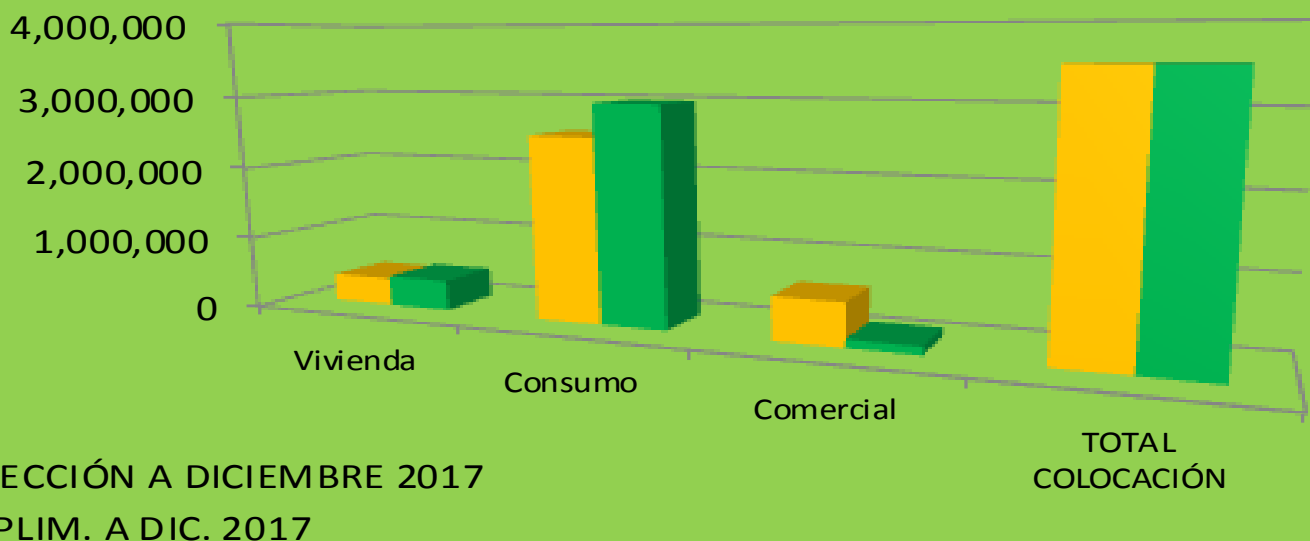




CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

2. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	CUMPLIM. A DIC. 2017	CUMPLIM. %
Vivienda	389,716	423,000	108.5%
Consumo	2,524,039	2,967,494	117.6%
Comercial	586,246	112,000	19.1%
TOTAL COLOCACIÓN	3,500,000	3,502,494	100.1%

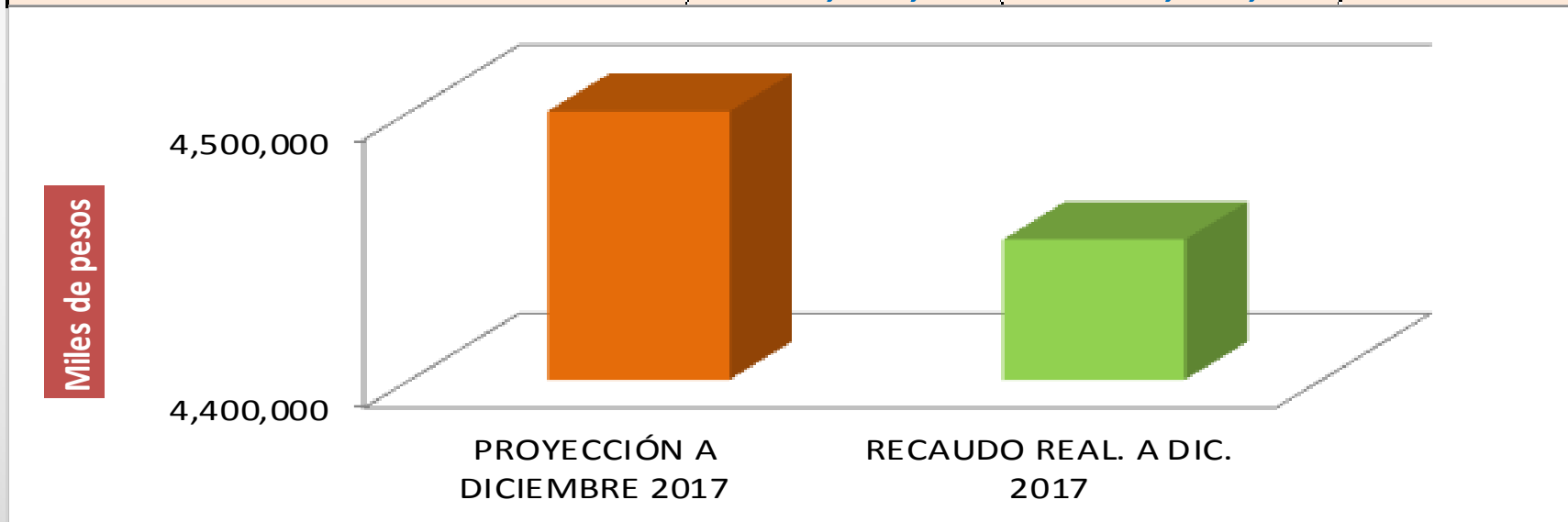




CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

3. RECAUDO DE CARTERA

RECAUDOS DE CARTERA (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	RECAUDO REAL. A DIC. 2017	CUMPLIM. %
Capital	3,399,929	3,005,283	88.4%
Intereses	1,317,526	1,108,467	84.1%
Intereses de mora	118,347	56,619	47.8%
Otros ingresos de cartera	90,321	114,884	127.2%
Cartera Castigada	30,283	167,024	0.0%
TOTAL RECAUDO	4,956,405	4,452,277	89.8%

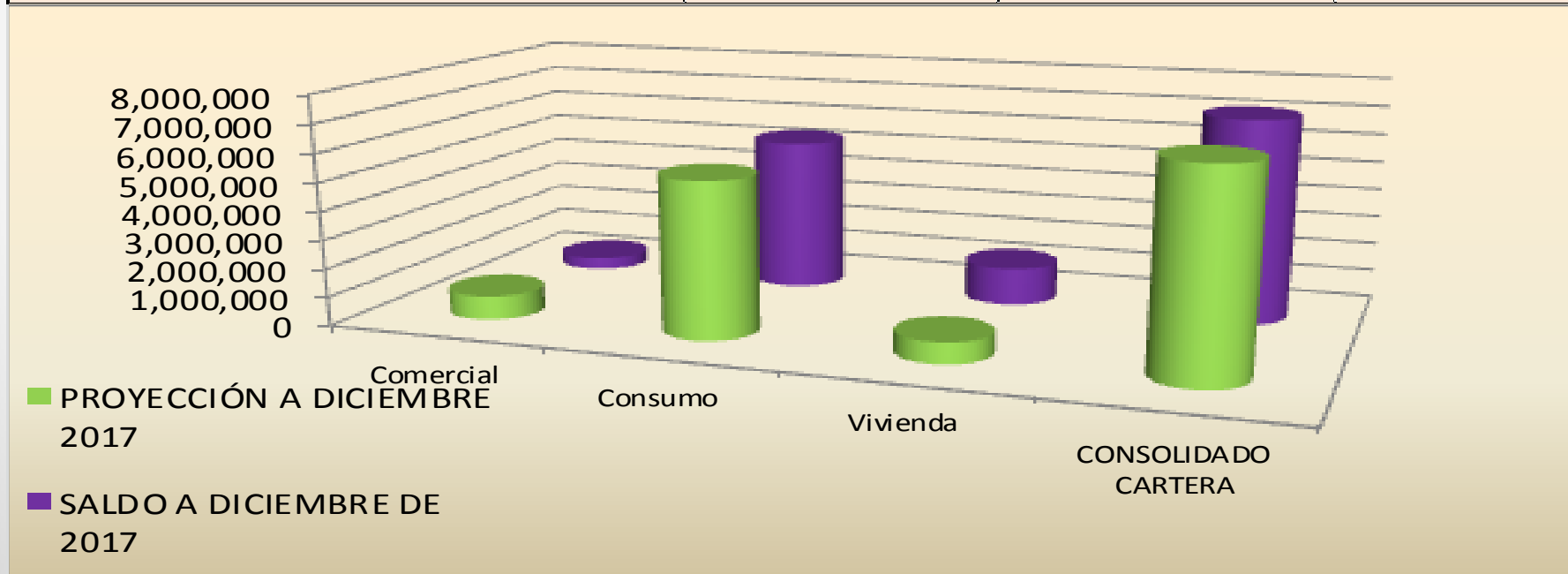




CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

3. SALDO DE CARTERA

SALDOS DE CARTERA (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	SALDO A DICIEMBRE DE 2017	CUMPLIM. %
Comercial	833,539	417,134	50.0%
Consumo	5,447,542	5,388,290	98.9%
Vivienda	750,898	1,321,204	175.9%
CONSOLIDADO CARTERA	7,031,979	7,126,629	101.3%

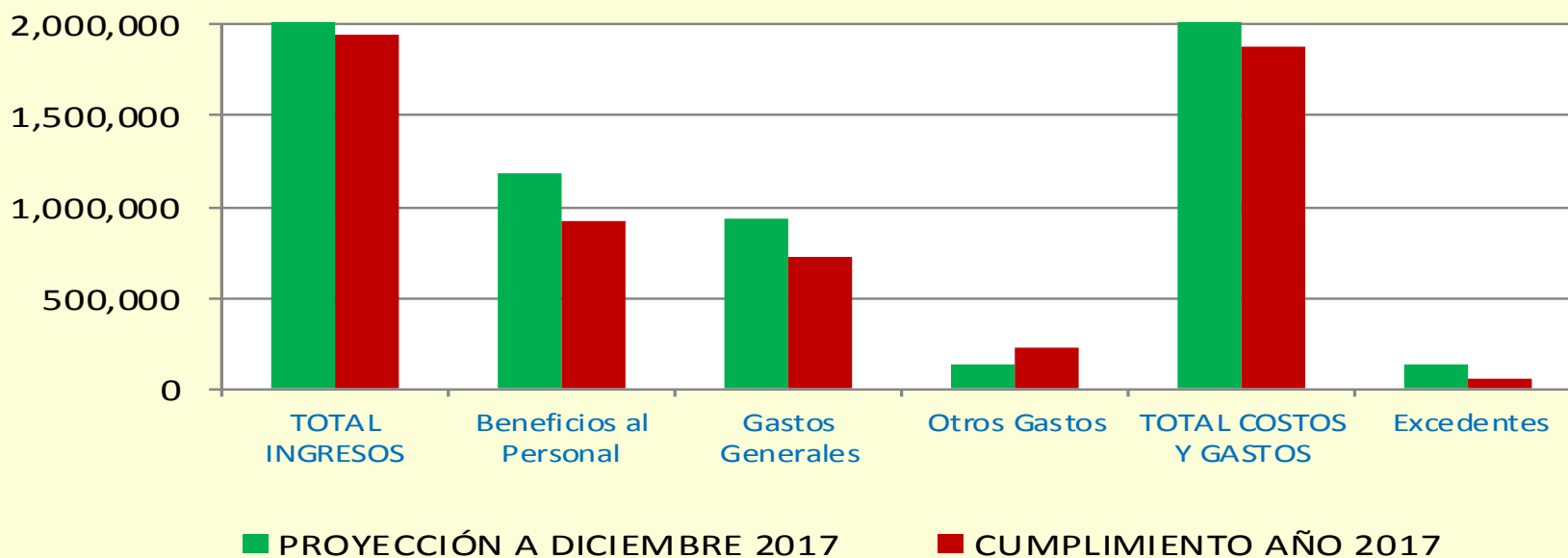




CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

4. RESUMEN DE RESULTADOS

RESUMEN DE RESULTADOS (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	CUMPLIMIENTO AÑO 2017	CUMPLIM. %
TOTAL INGRESOS	2,377,288	1,939,416	81.6%
Beneficios al Personal	1,183,635	922,082	77.9%
Gastos Generales	932,857	730,041	78.3%
Otros Gastos	130,793	226,760	173.4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2,247,285	1,878,883	83.6%
Excedentes	130,003	60,533	46.6%



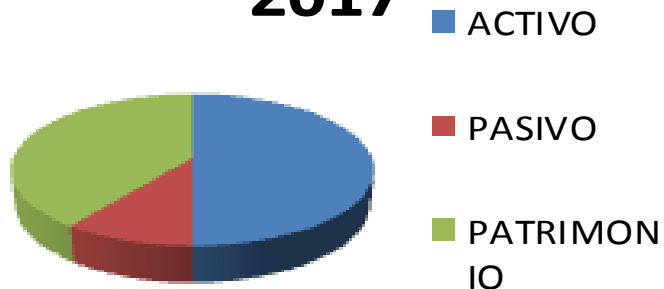


CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2017

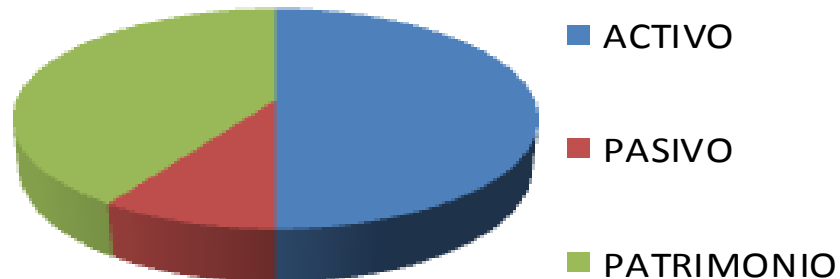
5. ESTRUCTURA FINANCIERA

ESTRUCTURA FINANCIERA (Millones \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2017	SALDOS A DICIEMBRE 2017	CUMPLIM. %
ACTIVO	15,526	14,901	96.0%
PASIVO	3,127	2,782	89.0%
PATRIMONIO	12,399	12,119	97.7%
PASIVO MAS PATRIMONIO	15,526	14,901	96.0%

PROYECTADA 2017



REAL 2017





MUCHAS GRACIAS