

# COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



**CUMPLIMIENTO PLAN  
FINANCIERO  
Enero a Diciembre 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

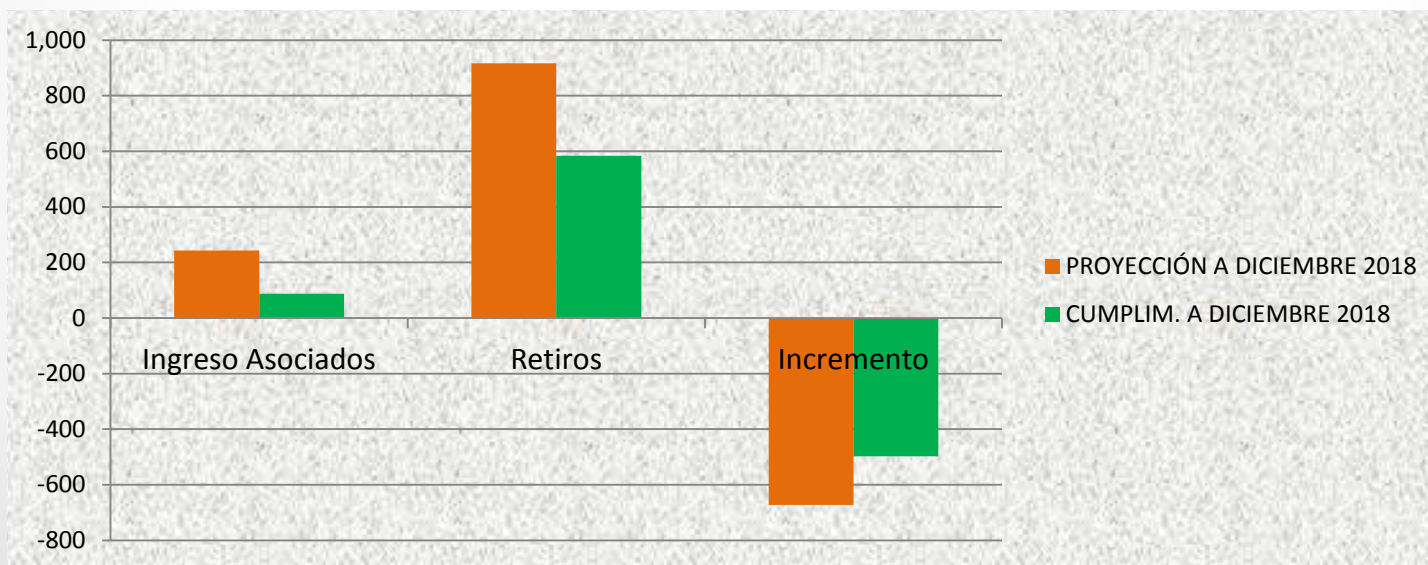
1. Base Social: Asociados y Aportes Sociales
2. Colocación de Créditos
3. Recaudo de Cartera
4. Resumen de Resultados
5. Estructura Financiera



# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 1. BASE SOCIAL

<b>ASOCIADOS</b>	<b>PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018</b>	<b>CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018</b>	<b>CUMPLIM. %</b>
Base Inicial de Asociados	46,732	46,194	98.8%
Ingreso Asociados	243	87	35.8%
Retiros	916	584	63.8%
Incremento	-673	-497	73.8%
<b>BASE FINAL DE ASOCIADOS</b>	<b>46,059</b>	<b>45,697</b>	<b>99.2%</b>

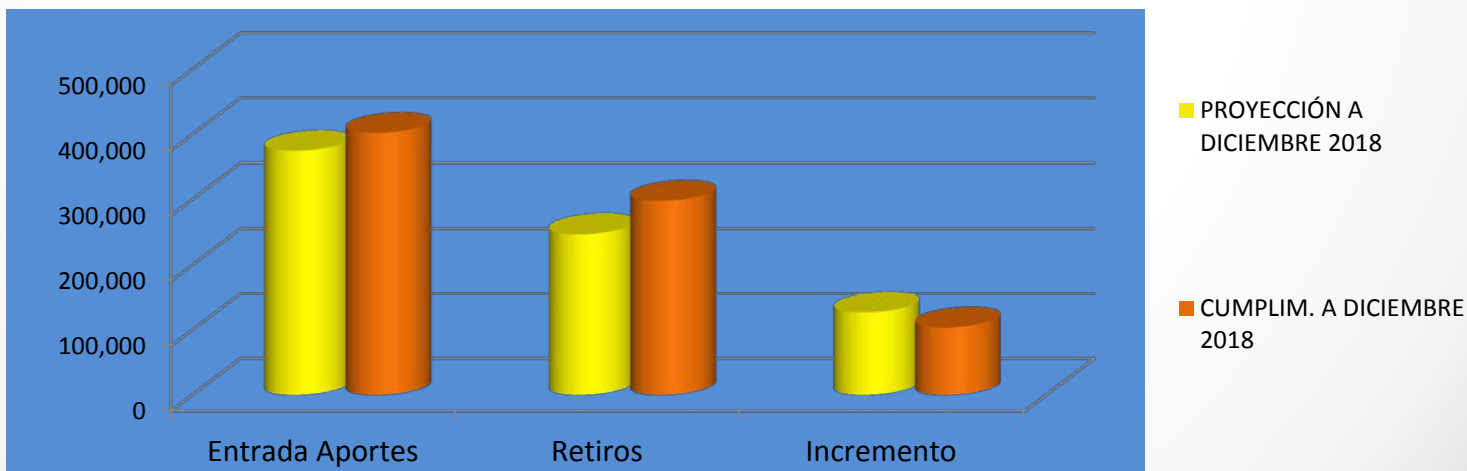




# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 1. BASE SOCIAL

APORTES SOCIALES (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
Saldo Inicial de Aportes	7,496,827	7,530,174	100.4%
Entrada Aportes	375,144	402,639	107.3%
Retiros	247,700	298,396	0.0%
Incremento	127,444	104,242	81.8%
<b>SALDO APORTES SOCIALES</b>	<b>7,624,271</b>	<b>7,634,416</b>	<b>100.1%</b>

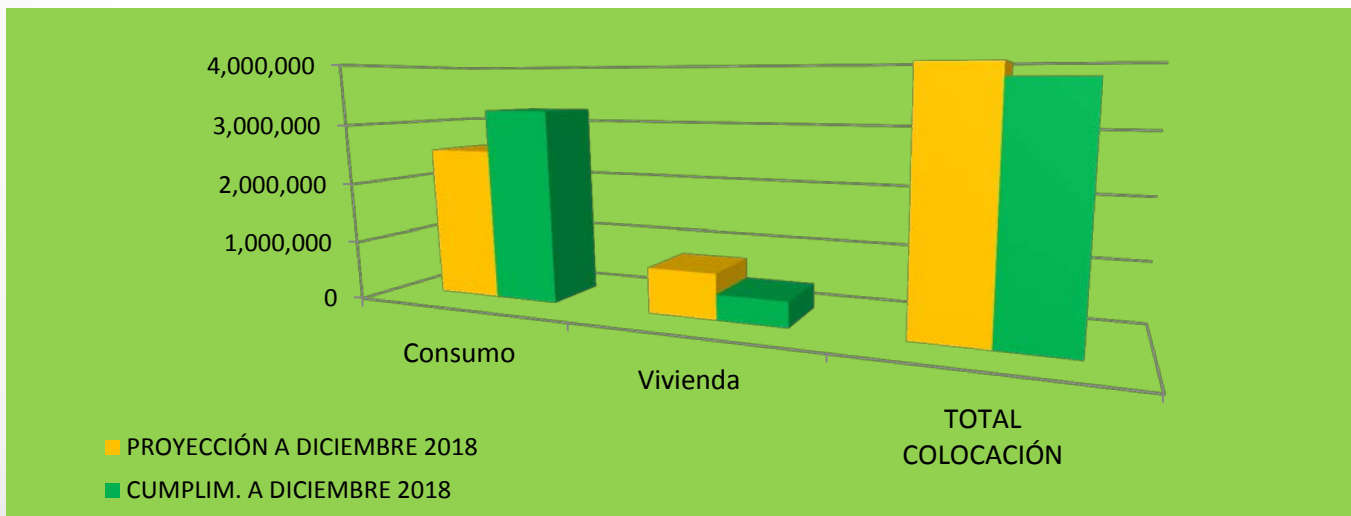




# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 2. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

COLOCACIÓN DE CRÉDITOS (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
Comercial	695,920	126,000	18.1%
Consumo	2,545,262	3,243,600	127.4%
Vivienda	758,817	420,567	55.4%
<b>TOTAL COLOCACIÓN</b>	<b>4,000,000</b>	<b>3,790,167</b>	<b>94.8%</b>

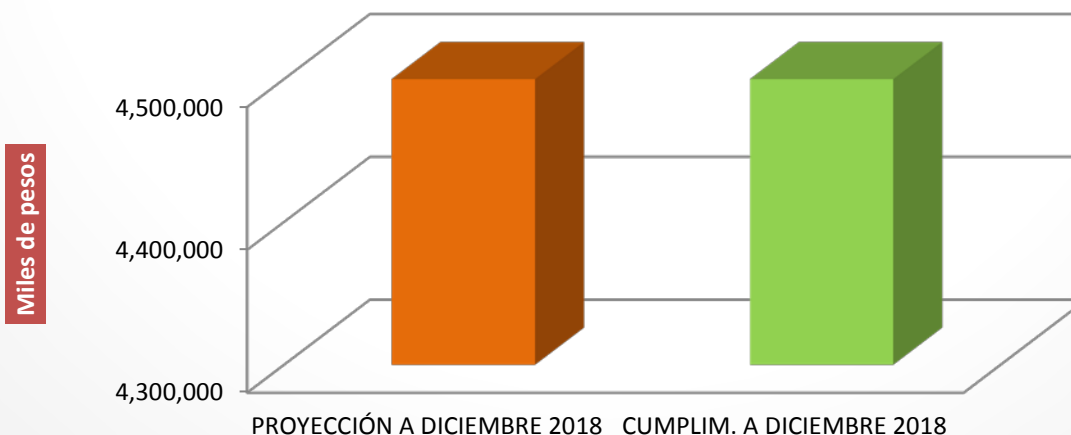




# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 3. RECAUDO DE CARTERA

RECAUDOS DE CARTERA(Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
Capital	3,538,130	3,413,981	96.5%
Intereses	1,524,135	1,218,740	80.0%
Intereses de mora	114,131	67,668	59.3%
Otros ingresos de cartera	18,622	131,144	704.2%
Cartera Castigada	54,779	156,264	285.3%
<b>TOTAL RECAUDO</b>	<b>5,249,797</b>	<b>4,987,797</b>	<b>95.0%</b>



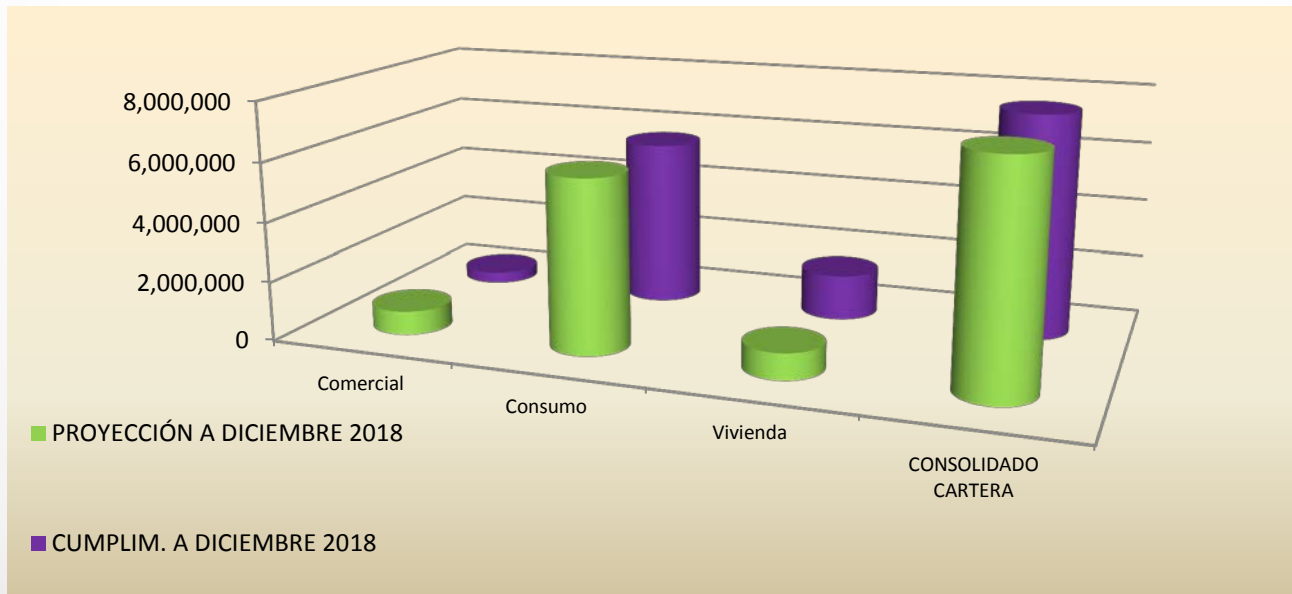




# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 3. RECAUDO DE CARTERA

SALDOS DE CARTERA (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
Comercial	806,323	381,890	47.4%
Consumo	5,849,638	5,628,038	96.2%
Vivienda	895,065	1,545,017	172.6%
<b>CONSOLIDADO CARTERA</b>	<b>7,551,026</b>	<b>7,554,945</b>	<b>100.1%</b>



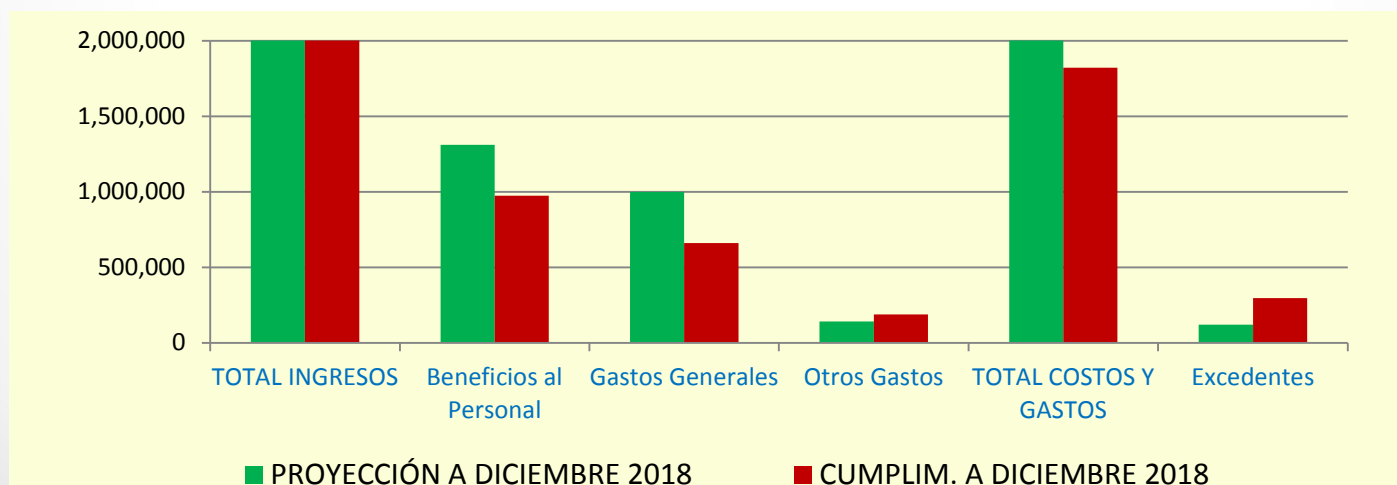




# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

## 4. RESUMEN DE RESULTADOS

RESUMEN DE RESULTADOS (Miles \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,572,160</b>	<b>2,118,855</b>	<b>82.4%</b>
<b>Beneficios al Personal</b>	1,310,928	974,459	74.3%
<b>Gastos Generales</b>	1,000,204	660,753	66.1%
<b>Otros Gastos</b>	140,720	187,660	133.4%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>2,451,853</b>	<b>1,822,872</b>	<b>74.3%</b>
<b>Excedentes</b>	120,307	295,983	246.0%



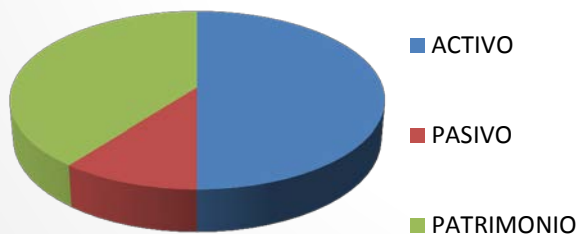


# CUMPLIMIENTO PLAN FINANCIERO – AÑO 2018

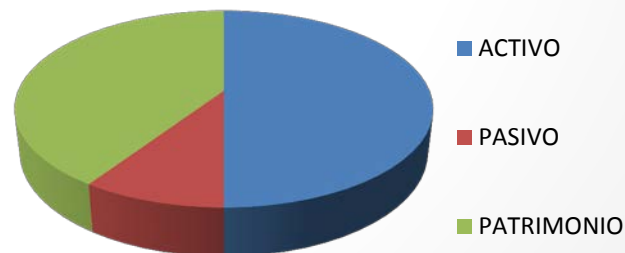
## 5. ESTRUCTURA FINANCIERA

ESTRUCTURA FINANCIERA (Millones \$)	PROYECCIÓN A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. A DICIEMBRE 2018	CUMPLIM. %
<b>ACTIVO</b>	15,869	15,345	96.7%
<b>PASIVO</b>	3,338	2,875	86.1%
<b>PATRIMONIO</b>	12,531	12,471	99.5%
<b>PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	15,869	15,345	96.7%

**PROYECTADA OCT.2018**



**REAL OCT.2018**





**MUCHAS GRACIAS**