Informe Cooperativas Tercer Trimestre 2013

Cooperativas de Ahorro y Crédito (bajo supervisión del Decoop)

RESUMEN BALANCE SECTOR CAC'S
Fecha: Septiembre 2013
en millones de $

ACTIVOS

Caja	648,2
Bancos	6.916,5
FONDOS DISPONIBLES	**7.564,7**
Colocaciones de consumo hasta un año vigentes	40.084,7
Colocaciones comerciales hasta un año vigentes	13.223,3
COLOCACIONES CORTO PLAZO	**53.308,0**
Provisiones sobre colocaciones	**-5.215,1**
Inversiones financieras	11.066,3
Intereses y Reajustes por cobrar	4.652,1
Varios Deudores	925,4
Total Activo Circulante	**72.301,4**

Terrenos	384,0
Bienes Raíces	8.037,3
Instalaciones	817,2
Muebles y Utiles	899,2
Equipos de Computación	1.571,2
Otros Activos Fijos	239,1
Variación Ajuste Monetario	445,3
Depr. acumulada del activo fijo (menos)	**-3.249,1**
Total Activo Fijo	**9.144,2**

Colocaciones de consumo a más de un año vigentes	45.176,0
Colocaciones comerciales a más de un año vigentes	5.320,8
COLOCACIONES LARGO PLAZO	**50.496,8**
Colocaciones vencidas	**7.789,6**
Cuentas por cobrar al personal, gerente y consejeros	160,8
Saldos con sucursales	0,5
Activos transitorios	2.011,3
Software al costo	860,9
Amortización del software	-355,3
Inversión en empresas de apoyo al giro	5,4
Gastos anticipados	81,9
Impuestos por recuperar	37,4
Derechos de Marcas	3,6
Anticipo de excedentes (D.L. N°824, art. 17°, g), 2°)	0,0
Provisiones por bienes recibidos en pago	0,0
Impuesto Diferido	0,5
Inversión en otras sociedades	238,1
Bienes recibidos en pago o adjudicados	76,0
Total Otros Activos	**61.407,4**

TOTAL ACTIVOS	**142.853,0**

PASIVOS

Depósitos y captaciones hasta un año plazo	**48.284,7**
Préstamos y obligaciones hasta un año plazo	**4.042,8**
Intereses y reajustes sobre obligaciones	4,0
Impuestos por pagar	34,0
Instituciones de previsión	125,0
Sueldos por pagar	58,8
Otras Cuentas y documentos por pagar	6.721,6
Acreedores Ex-Socios	461,2
Saldos con sucursales	52,1
Pasivos transitorios	299,8
Variación Ajuste Monetario	1,3
Ingresos percibidos por adelantado	46,3
Impuesto Diferido	0,0
Otras provisiones	1.565,9
Total Pasivo Circulante	**61.697,5**

Depósitos y captaciones a mas de un año plazo	6.557,0
Préstamos y obligaciones a mas de un año	949,0
Total Pasivo a Largo Plazo	**7.506,1**

Capital pagado	**62.508,8**
Reserva Revalorización Capital Propio	628,6
Reserva (fondo) Fluctuación de Valores	266,1
Ajuste Monetario(Art. 34 L.G.C.)	182,2
Reserva Legal	**8.015,7**
Reserva Art. 6º Transitorio Ley 19.832	3.227,9
Reserva Voluntaria	431,6
Pérdidas acumuladas	**-3.379,6**
Resultado del ejercicio	**1.915,7**
Resultado Acumulado	**-147,7**
Total Patrimonio	**73.649,4**

TOTAL PASIVOS	**142.853,0**

ESTADO DE RESULTADOS

Intereses percibidos y devengados	17.663,9
Reajustes percibidos y devengados	53,8
Otros ingresos de operación	3.273,0
Ingresos de Explotación	20.990,7
Int. pagados y devengados por depósitos y captaciones	-2.672,9
Int. pagados y devengados por préstamos y oblig.	-290,1
Reajustes pagados y devengados	-109,8
Comisiones pagadas y devengadas	-64,1
Gastos de Explotación	-3.137,0
Margen de Explotación	**17.853,8**
Provisiones sobre activos riesgosos	-5.268,7
Gastos de apoyo operacional (GAyV)	-10.354,4
Resultado Operacional	**2.230,6**
Ingresos no operacionales	512,2
Gastos no operacionales	-50,2
Utilidades por bienes recibidos en pago	0,0
Actualización de cuentas de resultado	-7,0
Fluctuación de Valores	-766,8
Resultado No Operacional	**-311,8**
Impuesto a la Renta	-3,2
Remanente o Pérdida del Ejercicio	**1.915,7**

INDICADORES

Total Colocaciones	117.171,9
Total Captaciones	54.845,7
Fortaleza Patrimonial (Pat. / Act. T)	51,6%
Leverage (Pas. Exig / Pat)	0,9 veces
Cartera Vencida / Total de Colocaciones	7,5%
Indice deuda CP (Pas. Circ / Pas. Exig)	89,2%
Provisión deudores morosos (Prov. C / Coloc.)	4,5%
Liquidez (Act. Circ / Pas. Circ)	1,2 veces
Porcentaje de pérdida (Coloc Venc. / Act. T)	5,5%
Capital de trabajo (Act. Circ - Pas. Circ)	10.603,9
Punto de equilibrio mensual	2.040,9
Promedio Ingresos operacionales	2.332,3
Margen del negocio (Margen / Ing. Expl)	85,1%
Ventas sobre Gastos de apoyo operacional	2 veces
Margen Oper. del negocio (Res. Op / Ing. Expl)	10,6%
Costo financiero operac. (Gasto Fin. / Res. Op)	13,0%
Rentabilidad del patrimonio (Res. Ejerc / Pat.)	2,6%
Rentabilidad operac. del activo (Res. Op /Act. T)	1,6%
Uso eficiente de la deuda	1,7 veces