

## Informe Cooperativas Primer Trimestre 2013

### Cooperativas de Ahorro y Crédito (bajo supervisión del Decoop)

#### RESUMEN BALANCE SECTOR CAC'S

Fecha: Marzo 2013

en millones de \$

| ACTIVOS   |                  |
|---|------------------|
| Caja  | 494,0            |
| Bancos  | 7.374,9          |
| <b>FONDOS DISPONIBLES</b>                             | <b>7.868,9</b>   |
| Colocaciones de consumo hasta un año vigentes         | 35.311,1         |
| Colocaciones comerciales hasta un año vigentes        | 12.323,0         |
| <b>COLOCACIONES CORTO PLAZO</b>                       | <b>47.634,1</b>  |
| Provisiones sobre colocaciones                        | -4.306,9         |
| Inversiones financieras                               | 11.931,9         |
| Intereses y Reajustes por cobrar                      | 3.802,7          |
| Varios Deudores                                       | 894,7            |
| <b>Total Activo Circulante</b>                        | <b>67.825,3</b>  |
| <br>  |                  |
| Terrenos  | 402,7            |
| Bienes Raíces   | 7.409,6          |
| Instalaciones   | 605,4            |
| Muebles y Útiles                                      | 848,6            |
| Equipos de Computación                                | 1.522,6          |
| Otros Activos Fijos                                   | 236,2            |
| Variación Ajuste Monetario                            | 190,3            |
| Depr. acumulada del activo fijo (menos)               | -3.073,2         |
| <b>Total Activo Fijo</b>                              | <b>8.142,4</b>   |
| <br>  |                  |
| Colocaciones de consumo a más de un año vigentes      | 46.506,1         |
| Colocaciones comerciales a más de un año vigentes     | 4.622,8          |
| <b>COLOCACIONES LARGO PLAZO</b>                       | <b>51.128,9</b>  |
| Colocaciones vencidas                                 | 5.464,2          |
| Cuentas por cobrar al personal, gerente y consejeros  | 183,2            |
| Saldos con sucursales                                 | 0,3              |
| Activos transitorios                                  | 3.099,9          |
| Software al costo                                     | 862,3            |
| Amortización del software                             | -340,9           |
| Inversión en empresas de apoyo al giro                | 5,3              |
| Gastos anticipados                                    | 124,5            |
| Impuestos por recuperar                               | 39,8             |
| Derechos de Marcas                                    | 3,5              |
| Anticipo de excedentes (D.L. N°824, art. 17°, g), 2°) | 9,0              |
| Provisiones por bienes recibidos en pago              | 0,0              |
| Impuesto Diferido                                     | 0,5              |
| Inversión en otras sociedades                         | 193,2            |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados                | 77,9             |
| <b>Total Otros Activos</b>                            | <b>60.851,8</b>  |
| <br>  |                  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                  | <b>136.819,5</b> |

| PASIVOS  |                  |
|--|------------------|
| <b>Depósitos y captaciones hasta un año plazo</b>  | <b>44.739,2</b>  |
| <b>Préstamos y obligaciones hasta un año plazo</b> | <b>3.699,4</b>   |
| Intereses y reajustes sobre obligaciones           | 0,2              |
| Impuestos por pagar                                | 29,4             |
| Instituciones de previsión                         | 108,4            |
| Sueldos por pagar                                  | 53,1             |
| Otras Cuentas y documentos por pagar               | 5.798,6          |
| Acreedores Ex-Socios                               | 344,0            |
| Saldos con sucursales                              | 0,8              |
| Pasivos transitorios                               | 187,8            |
| Variación Ajuste Monetario                         | 0,0              |
| Ingresos percibidos por adelantado                 | 19,1             |
| Impuesto Diferido                                  | 0,0              |
| Otras provisiones                                  | 1.365,3          |
| <b>Total Pasivo Circulante</b>                     | <b>56.345,2</b>  |
| <br>   |                  |
| Depósitos y captaciones a mas de un año plazo      | 7.157,8          |
| Préstamos y obligaciones a mas de un año           | 1.008,3          |
| <b>Total Pasivo a Largo Plazo</b>                  | <b>8.166,1</b>   |
| <br>   |                  |
| <b>Capital pagado</b>                              | <b>61.033,8</b>  |
| Reserva Revalorización Capital Propio              | 151,1            |
| Reserva (fondo) Fluctuación de Valores             | 12,9             |
| Ajuste Monetario(Art. 34 L.G.C.)                   | 2,3              |
| <b>Reserva Legal</b>                               | <b>7.646,3</b>   |
| Reserva Art. 6º Transitorio Ley 19.832             | 3.213,0          |
| Reserva Voluntaria                                 | 468,6            |
| <b>Pérdidas acumuladas</b>                         | <b>-3.533,3</b>  |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                     | <b>839,8</b>     |
| <b>Resultado Acumulado</b>                         | <b>2.473,6</b>   |
| <b>Total Patrimonio</b>                            | <b>72.308,1</b>  |
| <br>   |                  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                               | <b>136.819,5</b> |

| ESTADO DE RESULTADOS                                  |                |
|---|----------------|
| Intereses percibidos y devengados                     | 5.726,3        |
| Reajustes percibidos y devengados                     | 14,7           |
| Otros ingresos de operación                           | 1.039,9        |
| Ingresos de Explotación                               | 6.780,9        |
| Int. pagados y devengados por depósitos y captaciones | -817,1         |
| Int. pagados y devengados por préstamos y oblig.      | -95,1          |
| Reajustes pagados y devengados                        | -17,5          |
| Comisiones pagadas y devengadas                       | -23,1          |
| Gastos de Explotación                                 | -952,8         |
| <b>Margen de Explotación</b>                          | <b>5.828,1</b> |
| Provisiones sobre activos riesgosos                   | -1.666,0       |
| Gastos de apoyo operacional (GAYV)                    | -3.359,5       |
| <b>Resultado Operacional</b>                          | <b>802,6</b>   |
| Ingresos no operacionales                             | 241,8          |
| Gastos no operacionales                               | -18,3          |
| Utilidades por bienes recibidos en pago               | 0,0            |
| Actualización de cuentas de resultado                 | -0,7           |
| Fluctuación de Valores                                | -184,7         |
| <b>Resultado No Operacional</b>                       | <b>38,1</b>    |
| Impuesto a la Renta                                   | -0,9           |
| <b>Remanente o Pérdida del Ejercicio</b>              | <b>839,8</b>   |

| INDICADORES  |           |
|--|-----------|
| <b>Total Colocaciones</b>                          | 108.924,6 |
| <b>Total Captaciones</b>                           | 51.897,2  |
| Fortaleza Patrimonial (Pat. / Act. T)              | 52,8%     |
| Leverage (Pas. Exig / Pat)                         | 0,9 veces |
| <b>Cartera Vencida / Total de Colocaciones</b>     | 5,5%      |
| Índice deuda CP (Pas. Circ / Pas. Exig)            | 87,3%     |
| Provisión deudores morosos (Prov. C / Coloc.)      | 4,0%      |
| Liquidez (Act. Circ / Pas. Circ)                   | 1,2 veces |
| Porcentaje de pérdida (Coloc Venc. / Act. T)       | 4,0%      |
| Capital de trabajo (Act. Circ - Pas. Circ)         | 11.480,1  |
| <b>Punto de equilibrio mensual</b>                 | 1.949,0   |
| <b>Promedio Ingresos operacionales</b>             | 2.260,3   |
| Margen del negocio (Margen / Ing. Expl)            | 85,9%     |
| <b>Ventas sobre Gastos de apoyo operacional</b>    | 2 veces   |
| Margen Oper. del negocio (Res. Op / Ing. Expl)     | 11,8%     |
| Costo financiero operac. (Gasto Fin. / Res. Op)    | 11,9%     |
| Rentabilidad del patrimonio (Res. Ejerc / Pat.)    | 1,2%      |
| Rentabilidad operac. del activo (Res. Op / Act. T) | 0,6%      |
| <b>Uso eficiente de la deuda</b>                   | 2 veces   |