

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

BALANCE CONSOLIDADO POR SEGMENTOS DICIEMBRE 2008

(Cifras en Millones de Pesos)

(Cooperativas bajo supervisión Decoop)

ACTIVOS	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	Totales
DISPONIBLE	1.237	1.945	177	220	3.579
COLOCACIONES					
Préstamos Comerciales	5.152	3.059	1.373	454	10.038
Préstamos de Consumo	41.201	16.279	4.303	3.184	64.967
Otras colocaciones vigentes	303	120	42	112	576
Cartera vencida	440	535	46	94	1.114
Total Colocaciones	47.096	19.992	5.764	3.844	76.695
Provisión sobre colocaciones	(1.656)	(1.332)	(201)	(221)	(3.410)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	45.440	18.660	5.563	3.623	73.285
INVERSIONES FINANCIERAS					
Inversiones financieras	4.749	2.302	679	480	8.209
Bienes recibidos en pago o adjudicados	12	17	32	17	78
TOTAL INVERSIONES	4.760	2.319	711	497	8.287
OTROS ACTIVOS	1.026	275	341	181	1.823
ACTIVO FIJO					
Activo fijo físico	3.087	3.130	1.036	494	7.747
Inversiones en sociedades	53	256	1	11	321
TOTAL ACTIVO FIJO	3.140	3.386	1.036	506	8.068
TOTAL ACTIVOS	55.604	26.584	7.828	5.026	95.042
PASIVOS Y PATRIMONIO	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	Totales
PASIVOS					
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES					
Depósitos y captaciones	9.689	7.192	1.352	884	19.116
Otras obligaciones	2.078	502	123	201	2.904
TOTAL CAPTAC. Y OTRAS OBLIGACIONES	11.767	7.694	1.474	1.085	22.021
Préstamos de entidades financieras	6.079	1.169	0	24	7.272
Préstamos de entid. no financ. del país	1.605	100	0	70	1.775
Préstamos de entid. no financ. del exterior	26	0	0	0	26
Préstamos de entidades de Apoyo al Giro	0	0	60	0	60
Otros Pasivos	295	173	3	18	489
Provisiones	738	724	110	82	1.654
TOTAL PASIVOS	20.510	9.860	1.648	1.279	33.297
PATRIMONIO NETO					
Capital	24.978	14.770	5.512	3.716	48.977
Reservas	7.441	3.048	771	789	12.048
Pérdidas Acumuladas	509	(377)	(173)	(541)	(582)
Remanente (Defícit) del año	2.166	(717)	70	(218)	1.301
TOTAL PATRIMONIO NETO	35.094	16.724	6.180	3.747	61.745
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	55.604	26.584	7.828	5.026	95.042

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR SEGMENTOS DICIEMBRE 2008

(Cifras en Millones de Pesos)
(Cooperativas bajo supervisión Decoop)

C O N C E P T O	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	TOTALES
Ingresos por intereses y reajustes	11.065	4.315	1.467	953	17.800
Ingresos por inversiones	247	138	41	26	452
Otros ingresos de operación	1.855	428	361	93	2.737
Total ingresos de operación	13.167	4.882	1.869	1.072	20.989
Gastos por intereses y reajustes	(1.367)	(722)	(106)	(84)	(2.279)
Margen bruto	11.800	4.160	1.762	988	18.710
Remuneraciones y gastos del personal	(3.783)	(1.627)	(958)	(557)	(6.925)
Gastos de administración y otros	(1.983)	(851)	(297)	(241)	(3.371)
Depreciaciones y amortizaciones	(205)	(210)	(101)	(38)	(555)
Total Gastos Administración y otros	(5.971)	(2.689)	(1.355)	(836)	(10.851)
Margen neto	5.828	1.471	408	152	7.859
Provisiones sobre activos riesgosos	(1.612)	(1.127)	(260)	(406)	(3.406)
Recuperación de colocaciones castigadas	326	212	158	256	952
RESULTADO OPERACIONAL	4.541	555	304	1	5.405
Ingresos no operacionales	233	110	47	56	446
Gastos no operacionales	(14)	(128)	1	(16)	(163)
Fluctuación de Valores	(2.588)	(1.253)	(281)	(258)	(4.380)
RESULTADO NO OPERACIONAL	(2.370)	(1.272)	(234)	(219)	(4.098)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	2.172	(717)	70	(218)	1.307
Provisión de Impuesto	(6)	0	0	0	(6)
REMANENTE (DEFICIT) DEL AÑO	2.166	(717)	70	(218)	1.301

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**BAJO SUPERVISION DECOOP**

INDICES	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	Totales
----------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	----------------

SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVOS

Patrimonio / Colocaciones Totales	74,52%	83,65%	107,22%	97,48%	80,51%
Colocaciones Netas / Total Activo	81,72%	70,19%	71,06%	72,09%	77,11%
Patrimonio Efectivo / Total Activo	63,11%	62,91%	78,95%	74,55%	64,97%
Provisiones Colocaciones / Colocaciones Totales	3,52%	6,66%	3,49%	5,74%	4,45%
Colocaciones Vencidas / Colocaciones Totales	0,93%	2,68%	0,79%	2,44%	1,45%

RENTABILIDAD Y EFICIENCIA

Utilidad del Ejercicio / Capital y Reservas	6,58%	-4,11%	1,15%	-5,49%	2,15%
Utilidad del Ejercicio / Total Activo	3,89%	-2,70%	0,90%	-4,33%	1,37%
Gasto de Apoyo Operacional / Total Activo	10,74%	10,11%	17,31%	16,63%	11,42%
Gasto de Apoyo Operacional / Margen Oper. Bruto	50,61%	64,63%	76,88%	84,59%	57,99%
Gasto en Provisiones / Margen Operacional Bruto	13,66%	27,09%	14,77%	41,08%	18,20%