

Ministerio de Economía
Departamento de Cooperativas

BALANCE CONSOLIDADO POR SEGMENTOS SEPTIEMBRE 2009

(Cifras en Millones de Pesos)

ACTIVOS	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	TOTALES
DISPONIBLE	1.991	1.032	294	335	3.651
COLOCACIONES					
Préstamos Comerciales	5.375	3.862	355	1.434	11.026
Préstamos de Consumo	44.984	15.006	3.484	3.366	66.840
Intereses y Reajustes por Cobrar	689	684	72	132	1.577
Otras colocaciones vigentes	464	147	38	109	758
Cartera vencida	1.714	869	298	329	3.209
Total Colocaciones	53.226	20.567	4.247	5.370	83.410
Provisión sobre colocaciones	(2.624)	(1.632)	(340)	(319)	(4.915)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	50.602	18.935	3.908	5.051	78.495
INVERSIONES FINANCIERAS					
Inversiones financieras	9.106	3.255	584	699	13.645
Bienes recibidos en pago o adjudicados	12	110	32	16	171
TOTAL INVERSIONES	9.118	3.366	616	716	13.816
OTROS ACTIVOS	1.298	337	309	304	2.247
ACTIVO FIJO					
Activo fijo físico	3.255	2.929	1.068	548	7.800
Inversiones en sociedades	50	195	1	10	256
TOTAL ACTIVO FIJO	3.305	3.125	1.069	558	8.057
TOTAL ACTIVOS	66.314	26.794	6.195	6.963	106.266
PASIVOS Y PATRIMONIO					
PASIVOS					
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES					
Depósitos y captaciones	15.919	7.260	756	1.923	25.857
Otras obligaciones	3.438	574	109	112	4.233
TOTAL CAPTAC. Y OTRAS OBLIGACIONES	19.357	7.834	865	2.035	30.090
Préstamos de entidades financieras	6.337	1.117	60	170	7.684
Préstamos de entid. no financ. del país	0	0	0	0	0
Préstamos de entid. no financ. del exterior	0	0	0	0	0
Préstamos de entidades de Apoyo al Giro	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	402	243	1	20	666
Provisiones	767	677	50	98	1.591
TOTAL PASIVOS	26.864	9.871	975	2.322	40.032
PATRIMONIO NETO					
Capital	27.809	14.927	4.546	4.509	51.791
Reservas	7.709	2.729	798	763	11.999
Pérdidas Acumuladas	0	(643)	(173)	(738)	(1.554)
Remanente (Deficit) del año	3.932	(89)	49	106	3.998
TOTAL PATRIMONIO NETO	39.451	16.923	5.220	4.641	66.234
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	66.314	26.794	6.195	6.963	106.266

Ministerio de Economía
Departamento de Cooperativas

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR SEGMENTOS SEPTIEMBRE 2009

(Cifras en Millones de Pesos)

CONCEPTO	Segmento 1	Segmento 2	Segmento 3	Segmento 4	TOTALES
Ingresos por intereses y reajustes	10.314	2.963	934	941	15.152
Ingresos por inversiones	0	0	0	0	0
Otros ingresos de operación	1.582	437	259	87	2.365
Total ingresos de operación	11.895	3.399	1.193	1.028	17.516
Gastos por intereses y reajustes	(1.033)	(326)	(38)	(265)	(1.662)
Margen bruto	10.862	3.073	1.156	763	15.854
Remuneraciones y gastos del personal	(2.990)	(1.058)	(580)	(443)	(5.071)
Gastos de administración y otros	(1.575)	(461)	(165)	(171)	(2.372)
Depreciaciones y amortizaciones	(316)	(223)	(85)	(39)	(663)
Total Gastos Administración y otros	(4.882)	(1.741)	(830)	(653)	(8.106)
Margen neto	5.980	1.332	325	110	7.748
Provisiones sobre activos riesgosos	(2.057)	(1.407)	(354)	(221)	(4.040)
Recuperación de colocaciones castigadas	297	103	104	195	699
RESULTADO OPERACIONAL	4.220	28	75	83	4.406
Ingresos no operacionales	243	63	14	54	374
Gastos no operacionales	(12)	(169)	(0)	(3)	(184)
Fluctuación de Valores	(513)	(34)	(40)	(28)	189
RESULTADO NO OPERACIONAL	(282)	(139)	(26)	23	(425)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	3.938	(112)	49	106	3.981
Impuesto a la Renta	(6)	(0)	0	(0)	(6)
ACTUALIZACIÓN CTAS RESULTADO	0	23	0	(0)	23
REMANENTE (DEFICIT) DEL AÑO	3.932	(89)	49	106	3.998