

Así acercamos sus metas



Los resultados obtenidos de la operación de la Cooperativa durante el primer semestre de 1997 demuestran la positiva gestión de la administración en beneficio de los asociados.

BALANCES GENERALES al 30 de junio de 1997 y al 31 de diciembre de 1996

ACTIVOS	1997	1996
ACTIVO CORRIENTE		
EFFECTIVO	\$ 3,962,440,049	\$ 7,328,378,676
FONDOS DE LIQUIDEZ	7,946,305,761	5,979,922,588
INVERSIONES TEMPORALES	904,288,269	1,963,359,123
OBLIGACIONES DE ASOCIADOS (neto)	42,755,823,490	50,756,586,769
CUENTAS POR COBRAR (neto)	7,924,444,595	6,127,897,869
DEPOSITOS Y ANTICIPOS	5,360,676,804	2,739,756,078
INVENTARIOS (neto)	6,460,672,847	5,347,242,787
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	790,390,593	612,780,830
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	76,105,042,408	80,855,924,720
ACTIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES DE ASOCIADOS A LARGO PLAZO	145,779,382,523	104,000,023,030
TERRENOS NO URBANIZADOS	270,658,141	270,658,141
INVERSIONES PERMANENTES (neto)	6,986,264,933	4,202,686,925
ACTIVO FIJO (neto)	22,712,098,689	18,334,385,738
OTROS ACTIVOS	8,024,141,094	3,960,097,075
TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	183,772,545,380	130,767,850,909
TOTAL DE ACTIVOS	259,877,587,788	211,623,775,629
VALORIZACIONES	5,704,429,135	5,704,429,135
TOTAL DE ACTIVOS Y VALORIZACIONES	\$ 265,582,016,923	\$ 217,328,204,764
CUENTAS DE ORDEN	\$ 73,172,709,557	\$ 88,734,758,417

PASIVOS,
FONDOS SOCIALES Y PATRIMONIO

	1997	1996
PASIVO CORRIENTE		
SOBREGIROS BANCARIOS	\$	\$ 2,475,444,261
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	84,266,621,755	65,267,231,230
OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,628,411,413	4,951,095,257
ACREEDORES ASOCIADOS	3,945,275,454	1,861,053,243
CUENTAS POR PAGAR	8,819,354,555	7,495,183,170
PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR	1,355,475,832	1,052,900,984
INGRESOS NO DEVENGADOS	3,817,415,435	3,067,360,594
PROVISIONES Y PASIVOS ESTIMADOS	550,344,983	176,172,063
TOTAL DE PASIVO CORRIENTE	104,382,899,427	86,346,440,802
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES FINANCIERAS (menos porción corriente)	6,115,662,329	5,947,635,781
TITULOS EN CIRCULACION	4,500,000,000	4,500,000,000
TOTAL DE PASIVO NO CORRIENTE	10,615,662,329	10,447,635,781
TOTAL DE PASIVOS	114,998,561,756	96,794,076,583
FONDOS SOCIALES	81,598,337,456	64,756,456,439
PATRIMONIO		
APORTES SOCIALES	44,526,181,176	35,755,763,987
RESERVAS	5,188,174,435	2,035,100,982
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	464,565,937	270,951,034
EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO	6,034,867,518	6,237,806,442
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	7,066,899,510	5,773,620,162
TOTAL DEL PATRIMONIO	63,280,688,576	50,073,242,607
TOTAL DE PASIVOS, FONDOS SOCIALES Y PATRIMONIO	259,877,587,788	211,623,775,629
VALORIZACIONES	5,704,429,135	5,704,429,135
TOTAL DE PASIVOS, FONDOS SOCIALES, PATRIMONIO Y VALORIZACIONES	\$ 265,582,016,923	\$ 217,328,204,764
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	\$ 73,172,709,557	\$ 88,734,758,417



ESTADOS DE EXCEDENTES al 30 de junio de 1997 y al 31 de diciembre de 1996

	1997	1996
INGRESOS OPERACIONALES		
INGRESOS POR SERVICIOS:		
SERVICIOS FINANCIEROS	\$ 34,996,480,633	\$ 51,939,953,685
SERVICIOS DE SALUD	31,983,657,086	50,763,829,741
TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES	<u>66,980,137,719</u>	<u>102,703,783,426</u>
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES Y ADMINISTRATIVOS		
COSTOS POR SERVICIOS:		
SERVICIOS FINANCIEROS	19,918,153,958	29,140,014,033
SERVICIOS DE SALUD	22,798,299,016	37,905,211,212
GASTOS OPERACIONALES Y ADMINISTRATIVOS	14,306,734,805	24,769,539,970
TOTAL DE COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES Y ADMINISTRATIVOS	<u>57,023,187,779</u>	<u>91,814,765,215</u>
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	9,956,949,940	10,889,018,211
EXCEDENTE (DEFICIT) NETO POR EXPOSICION A LA INFLACION	(3,922,082,422)	(4,651,211,769)
EXCEDENTE NETO PRESENTE EJERCICIO	<u>\$ 6,034,867,518</u>	<u>\$ 6,237,806,442</u>

VICTOR H. PINZON PARRA
Gerente General

HUMBERTO RAMIREZ BALANTA
Director Nacional de Contabilidad y Presupuesto.
Tarjeta Profesional No. 19459-T