

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

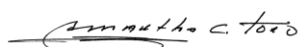
Por los años terminados en diciembre 31 de 2016 y 2015

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

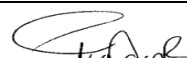
ACTIVO	NOTAS	DICIEMBRE-31-16	DICIEMBRE-31-15	VAR.ABSOL.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	784,113,050	1,502,745,756	-718,632,706
Caja		4,456,700	3,266,100	1,190,600
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		352,719,727	339,622,282	13,097,445
Equivalentes al Efectivo		426,936,623	1,159,857,374	-732,920,751
INVERSIONES	5	106,941,521	101,902,054	5,039,467
Inversiones Negociables en títulos participativos		32,383,050	32,383,050	0
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		74,558,471	69,519,004	5,039,467
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,446,970,395	5,689,910,213	757,060,182
Créditos de Vivienda		1,076,267,530	692,251,442	384,016,088
Créditos de Consumo		5,000,518,636	4,524,164,668	476,353,968
Créditos Comerciales		492,223,248	623,617,755	-131,394,507
Intereses Créditos de Cartera		80,270,172	63,335,660	16,934,512
Pago Por Cuenta de Asociados		5,370,079	0	5,370,079
Deterioro Créditos de Cartera		-130,879,000	-145,917,383	15,038,383
Deterioro Intereses de Créditos		-10,834,578	-9,141,590	-1,692,988
Deterioro Pago Por Cuenta de Asociados		-275,598	0	-275,598
Deterioro General de Cartera		-65,690,094	-58,400,339	-7,289,755
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	21,620,054	15,511,218	6,108,836
Activos Por Impuestos Corrientes		14,086,870	10,885,268	3,201,602
Otras Cuentas por Cobrar		7,533,184	4,625,950	2,907,234
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	7,233,799,611	7,273,553,152	-39,753,541
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	900,000	2,395,400
Equipos de Computación		61,686,160	16,848,000	44,838,160
Bienes Fondos Sociales		6,854,000	6,854,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-164,287,981	-77,300,880	-86,987,101
OTROS ACTIVOS	9	73,969,392	3,232,566	70,736,826
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		2,909,695	3,232,566	-322,871
Activos Intangibles		76,821,290	0	76,821,290
Amortización Acumulada Intangibles		-5,761,593	0	-5,761,593
TOTAL ACTIVO		14,667,414,023	14,586,854,959	80,559,064
CUENTAS CONTINGENTES	20	165,100,245	136,071,364	29,028,881
CUENTAS DE ORDEN	20	31,303,670,229	35,857,700,874	-4,554,030,645



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T



FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

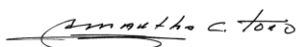
Por los años terminados en diciembre 31 de 2016 y 2015

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		DICIEMBRE-31-16	DICIEMBRE-31-15	VAR.ABSOL.
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	325,445,732	293,053,147	32,392,585
Comisiones y Honorarios		59,600	0	59,600
Costos y Gastos por Pagar		5,253,162	8,273,918	-3,020,756
Retención en la fuente		4,455,000	5,486,000	-1,031,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		19,840,000	28,654,000	-8,814,000
Valores Por Reintegrar		31,658,829	0	31,658,829
Retenciones y Aportes Laborales		14,936,600	14,439,288	497,312
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		249,242,541	236,199,941	13,042,600
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	13,005,592	14,920,400	-1,914,808
Fondo Social de Educación		9,819	0	9,819
Fondo Social de Solidaridad		483,711	67,747	415,964
Fondo de Bienestar Social		3,086,167	0	3,086,167
Fondo Auxilio Educativo		7,000,000	6,000,000	1,000,000
Fondo de Vida		2,425,895	8,852,653	-6,426,758
OTROS PASIVOS	12	38,637,099	29,627,538	9,009,561
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		31,484,319	26,739,736	4,744,583
Ingresos Anticipados-Diferidos		7,152,780	2,303,702	4,849,078
Ingresos Recibidos Para Terceros		0	584,100	-584,100
PROVISIONES	13	2,284,433,483	2,326,238,725	-41,805,242
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,284,433,483	2,324,488,725	-40,055,242
Otras Provisiones		0	1,750,000	-1,750,000
TOTAL PASIVO		2,661,521,906	2,663,839,811	-2,317,905
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		385,981,010	851,470,121	-465,489,111
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		6,894,550,000	6,443,500,000	451,050,000
Aportes Amortizados		99,695,588	56,236,341	43,459,247
Reserva Protección de Aportes		216,358,685	181,443,696	34,914,989
Fondo Para Amortización de Aportes		185,453	963	184,490
Fondos Sociales Capitalizados		6,854,000	6,854,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio 2016		193,332,296	103,137,910	90,194,387
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,117	4,280,372,117	0
Resultados Ejercicios Anteriores NIIF 2015		-71,437,033	0	-71,437,033
TOTAL PATRIMONIO		12,005,892,117	11,923,015,149	82,876,968
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,667,414,023	14,586,854,959	80,559,064
CUENTAS CONTINGENTES	19	165,100,245	136,071,364	29,028,881
CUENTAS DE ORDEN	19	31,303,670,229	35,857,700,874	-4,554,030,645



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T



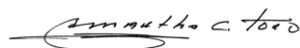
FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
Por los años terminados en diciembre 31 de 2016 y 2015
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTAS	DICIEMBRE-31-16	DICIEMBRE-31-15	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,079,611,514	969,406,070	110,205,444
Ingresos Cartera de Crédito		1,079,611,514	969,406,070	110,205,444
OTROS INGRESOS	16	903,030,235	973,569,854	-70,539,619
Ingresos Por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos		0	380,000	-380,000
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		45,793,500	52,743,243	-6,949,743
Dividendos, Participaciones y Retornos		35,353,836	15,033,375	20,320,461
Recuperaciones - Cartera Castigada		143,364,454	312,587,560	-169,223,106
Recuperaciones - Reintegro Deterioro Cartera		46,208,075	69,916,941	-23,708,866
Otras Recuperaciones		122,267,972	3,894,987	118,372,985
Administrativos y Sociales		125,073,885	119,074,623	5,999,262
Servicios Diferentes al Objeto Social		384,968,513	399,939,125	-14,970,613
TOTAL INGRESOS		1,982,641,749	1,942,975,923	39,665,825
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,783,001,500	1,825,227,936	-42,226,436
Beneficio a Empleados		822,251,574	799,820,836	22,430,738
Gastos Generales		751,828,441	684,274,549	67,553,892
Deterioro Cartera		40,428,033	42,263,904	-1,835,871
Deterioro - Demanda		75,744,758	221,567,767	-145,823,009
Amortización y Agotamiento		5,761,593	0	5,761,593
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		86,987,101	77,300,880	9,686,221
OTROS GASTOS	18	6,307,953	14,610,077	-8,302,125
Gastos Financieros		4,023,880	5,039,928	-1,016,048
Gastos Varios		2,284,073	9,570,149	-7,286,077
TOTAL GASTOS		1,789,309,453	1,839,838,014	-50,528,561
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		193,332,296	103,137,910	90,194,387



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T



FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T