

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

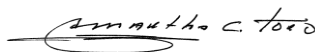
Por los años terminados en diciembre 31 de 2017 y 2016

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTAS	31-DICIEMBRE-2017	31-DICIEMBRE-2016	VAR.ABSOL.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	550,727,174	784,113,050	-233,385,876
Caja		10,465,096	4,456,700	6,008,396
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		242,087,185	352,719,727	-110,632,542
Equivalentes al Efectivo		298,174,893	426,936,623	-128,761,730
INVERSIONES	5	112,361,229	106,941,521	5,419,708
Inversiones Negociables en títulos participativos		35,588,050	32,383,050	3,205,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		76,773,179	74,558,471	2,214,708
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,998,924,578	6,446,970,395	551,954,183
Créditos de Vivienda		1,321,204,196	1,076,267,530	244,936,666
Créditos de Consumo		5,388,290,323	5,000,518,636	387,771,687
Créditos Comerciales		417,134,258	492,223,248	-75,088,990
Intereses Créditos de Cartera		81,562,539	80,270,172	1,292,367
Pago Por Cuenta de Asociados		5,375,452	5,370,079	5,373
Deterioro Créditos de Cartera		-134,129,507	-130,879,000	-3,250,507
Deterioro Intereses de Créditos		-9,022,917	-10,834,578	1,811,661
Deterioro Pago Por Cuenta de Asociados		-223,478	-275,598	52,120
Deterioro General de Cartera		-71,266,288	-65,690,094	-5,576,194
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	21,112,597	21,620,054	-507,457
Activos por Impuestos Corrientes		17,412,341	14,086,870	3,325,471
Otras Cuentas por Cobrar		3,700,256	7,533,184	-3,832,928
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	7,151,197,307	7,233,799,611	-82,602,304
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	3,295,400	0
Equipos de Computación		61,686,160	61,686,160	0
Bienes Fondos Sociales		6,854,000	6,854,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-246,890,285	-164,287,981	-82,602,304
OTROS ACTIVOS	9	66,498,028	73,969,392	-7,471,364
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		3,120,455	2,909,695	210,760
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-13,443,717	-5,761,593	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		14,900,820,913	14,667,414,023	233,406,890
CUENTAS CONTINGENTES	20	162,883,205	165,100,245	-2,217,040
CUENTAS DE ORDEN	20	31,646,874,516	31,303,670,229	343,204,287



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

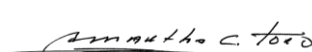
Por los años terminados en diciembre 31 de 2017 y 2016

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2017	31-DICIEMBRE-2016	VAR.ABSOL.
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	340,608,225	325,445,732	15,162,493
Comisiones y Honorarios		0	59,600	-59,600
Costos y Gastos por Pagar		7,791,653	5,253,162	2,538,491
Retención en la fuente		2,546,000	4,455,000	-1,909,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		35,278,000	19,840,000	15,438,000
Valores Por Reintegrar		25,063,655	31,658,829	-6,595,174
Retenciones y Aportes Laborales		20,035,600	14,936,600	5,099,000
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		249,893,317	249,242,541	650,776
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	11,297,934	13,005,592	-1,707,658
Fondo Social de Educación		0	9,819	-9,819
Fondo Social de Solidaridad		1,476,216	483,711	992,505
Fondo de Bienestar Social		0	3,086,167	-3,086,167
Fondo Auxilio Educativo		2,000,000	7,000,000	-5,000,000
Fondo Auxilio de Vida		7,821,718	2,425,895	5,395,823
OTROS PASIVOS	12	51,391,994	38,637,099	12,754,895
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		47,452,174	31,484,319	15,967,855
Ingresos Anticipados-Diferidos		3,939,820	7,152,780	-3,212,960
PROVISIONES	13	2,378,659,595	2,284,433,483	94,226,112
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,378,659,595	2,284,433,483	94,226,112
TOTAL PASIVO		2,781,957,748	2,661,521,906	120,435,842
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1,481,009,321	385,981,010	1,095,028,311
Aportes Sociales Minimos No Reducibles		5,859,000,000	6,894,550,000	-1,035,550,000
Aportes Amortizados		190,164,630	99,695,588	90,469,042
Reserva Protección de Aportes		240,737,738	216,358,685	24,379,053
Fondo Para Amortización de Aportes		202	185,453	-185,251
Fondos Sociales Capitalizados		6,854,000	6,854,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio 2017		60,725,156	193,332,296	-132,607,140
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
Resultados Ejercicios Anteriores NIIF 2015		0	-71,437,033	71,437,033
TOTAL PATRIMONIO		12,118,863,165	12,005,892,117	112,971,048
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,900,820,913	14,667,414,023	233,406,890
CUENTAS CONTINGENTES	19	162,883,205	165,100,245	-2,217,040
CUENTAS DE ORDEN	19	31,646,874,516	31,303,670,229	343,204,287



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

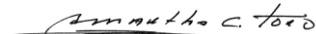
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
Por los años terminados en diciembre 31 de 2017 y 2016
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INGRESOS		31-DICIEMBRE-2017	31-DICIEMBRE-2016	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,159,929,444	1,079,611,514	80,317,930
Ingresos Cartera de Crédito		1,159,929,444	1,079,611,514	80,317,930
OTROS INGRESOS	16	779,486,143	903,030,235	-123,544,092
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		30,360,755	45,793,500	-15,432,745
Dividendos, Participaciones y Retornos		21,674,822	35,353,836	-13,679,014
Recuperaciones - Cartera Castigada		167,024,434	143,364,454	23,659,980
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		31,195,898	46,208,075	-15,012,177
Otras Recuperaciones		3,037,176	122,267,972	-119,230,796
Administrativos y Sociales		132,094,861	125,073,885	7,020,976
Servicios Diferentes al Objeto Social		394,098,197	384,968,513	9,129,685
TOTAL INGRESOS		1,939,415,587	1,982,641,749	-43,226,162
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,874,858,810	1,783,001,500	91,857,310
Beneficio a Empleados		922,082,487	822,251,574	99,830,913
Gastos Generales		729,848,146	751,828,441	-21,980,295
Deterioro Cartera y Cuentas por Cobrar		38,417,637	40,428,033	-2,010,396
Deterioro - Demanda		94,226,112	75,744,758	18,481,354
Amortización y Agotamiento		7,682,124	5,761,593	1,920,531
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		82,602,304	86,987,101	-4,384,797
OTROS GASTOS	18	3,831,621	6,307,953	-2,476,332
Gastos Financieros		3,802,473	4,023,880	-221,407
Gastos Varios		29,148	2,284,073	-2,254,925
TOTAL GASTOS		1,878,690,431	1,789,309,453	89,380,979
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		60,725,156	193,332,296	-132,607,140



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