

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

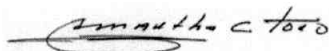
Por los años terminados en diciembre 31 de 2013 y 2012

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

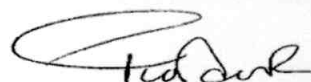
ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE-31-13	DICIEMBRE-31-12	VAR. ABSOL.
DISPONIBLE	4	467,413,901	220,035,978	247,377,924
Caja		8,143,100	1,692,000	6,451,100
Caja Menor		1,420,000	1,420,000	0
Bancos		457,850,801	216,923,978	240,926,824
INVERSIONES	5	1,593,356,382	2,364,455,769	-771,099,387
Para mantener hasta el vencimiento		1,560,973,332	2,332,072,719	-771,099,387
Inversiones Disponibles para la venta en títulos participativos		32,383,050	32,383,050	0
CARTERA DE CRÉDITOS	6	4,347,291,546	3,410,988,886	936,302,660
Créditos Línea Comercial		580,711,629	438,640,362	142,071,267
Créditos Línea Consumo		3,572,229,714	2,877,982,009	694,247,705
Hipotecaria para Vivienda		589,667,629	588,279,736	1,387,893
Provision Cartera Asociados		-395,317,426	-493,913,221	98,595,795
CUENTAS POR COBRAR	7	228,824,041	237,730,507	-8,906,466
Intereses		57,316,363	57,377,990	-61,627
Otras Cuentas por Cobrar		14,899,868	41,066,009	-26,166,141
Provisión Cuentas por Cobrar		-10,698,971	-19,344,395	8,645,424
Anticipos de Impuestos		167,306,781	158,630,903	8,675,878
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	3,091,685,017	3,111,135,973	-19,450,956
Terrenos		0	7,600,000	-7,600,000
Edificaciones		3,071,316,354	3,071,316,354	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		135,922,600	135,922,600	0
Equipos de Computación		343,439,700	337,162,900	6,276,800
Depreciación Acumulada Propiedad Planta y Equipo		-30,534,939	-16,449,024	-14,085,915
Provisión Propiedad, Planta y Equipo		-430,915,880	-430,915,880	0
Bienes Fondos Sociales		7,125,000	7,125,000	0
Depreciación Acumulada Bienes F.S.		-4,667,818	-625,977	-4,041,841
DIFERIDOS	9	1,640,266	2,060,736	-420,470
Gastos Anticipados		1,640,266	2,060,736	-420,470
OTROS ACTIVOS	10	1,541,799,269	1,464,511,635	77,287,633
Activos Intangibles - Licencias		8,410,000	8,410,000	0
Amortización intangibles		-8,410,000	-8,410,000	0
Bienes Recibidos en Pago		100,755,000	58,968,601	41,786,399
Provision Bienes Recibidos en Pago		-6,755,000	-44,760,201	38,005,201
Otras Inversiones		58,866,981	58,572,231	294,750
Valorizaciones		1,388,932,288	1,391,731,004	-2,798,717
TOTAL ACTIVO		11,272,010,422	10,810,919,484	461,090,938
CUENTAS CONTINGENTES	24	731,060,600	1,158,885,057	-427,824,457
CUENTAS DE ORDEN	24	29,746,072,305	24,067,865,012	5,678,207,293



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357
(Ver dictamen adjunto)



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

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Por los años terminados en diciembre 31 de 2013 y 2012

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO	NOTAS	DICIEMBRE-31-13	DICIEMBRE-31-12	VAR. ABSOL.
CUENTAS POR PAGAR	11	113,931,515	34,211,498	79,720,017
Costos y gastos por pagar		94,242,815	19,535,598	74,707,217
Retención en la fuente		3,830,000	2,796,000	1,034,000
Iva retenido		1,006,000	1,765,000	(759,000)
Retención y Aportes de Nómina		14,852,700	10,114,900	4,737,800
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	12	26,153,000	11,198,600	14,954,400
Impuesto a las ventas por pagar		13,664,000	3,749,000	9,915,000
Industria y comercio		12,489,000	7,449,600	5,039,400
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	13	12,085,900	55,823,822	(43,737,921)
Fondo Social de Educación		163,300	20,593,306	(20,430,006)
Fondo Social de Solidaridad		236,000	22,651,817	(22,415,817)
Fondo de Bienestar Social		473,900	0	473,900
Fondo Auxilio Educativo		0	905,952	(905,952)
Fondo de Vida		11,212,700	11,672,746	(460,046)
OTROS PASIVOS	14	27,616,703	35,209,225	(7,592,522)
Obligaciones Laborales-consolidadas		25,666,703	30,481,952	(4,815,249)
Ingresos Anticipados		1,950,000	4,727,273	(2,777,273)
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	2,023,204,881	1,742,406,392	280,798,489
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones		1,826,850,832	1,742,406,392	84,444,440
Para Costos y Gastos		196,354,049	0	196,354,049
TOTAL PASIVO		2,202,991,999	1,878,849,537	324,142,463
PATRIMONIO	16			
Aportes Sociales		7,428,724,531	7,321,625,679	107,098,852
Reserva Protección de Aportes		135,219,982	116,127,912	19,092,070
Fondos Sociales Capitalizados		7,125,000	7,125,000	0
Superávit por Valorización		1,388,932,288	1,391,731,004	-2,798,717
Excedentes del Ejercicio		109,016,622	95,460,352	13,556,270
TOTAL PATRIMONIO		9,069,018,423	8,932,069,948	136,948,475
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11,272,010,422	10,810,919,484	461,090,938
CUENTAS CONTINGENTES	24	731,060,600	1,158,885,057	-427,824,457
CUENTAS DE ORDEN	24	29,746,072,305	24,067,865,012	5,678,207,293

ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente

MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357
(Ver dictamen adjunto)

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

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ACUMULADO PARTICIPACION INGRESOS Y GASTOS

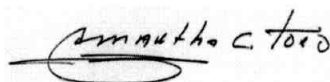
Por los años terminados en diciembre 31 de 2013 y 2012

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

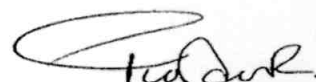
INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE-31-13	DICIEMBRE-31-12	VAR. ABSOL.
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	17	875,077,992	724,954,377	150,123,615
Intereses de Cartera		705,236,066	528,179,656	177,056,410
Rendimiento Inversiones		100,558,666	163,233,931	(62,675,265)
Correccion Monetaria (Cartera Hipotecaria)		58,997,710	27,532,301	31,465,409
Ctros Ingresos de Servicio de Crédito		10,285,550	6,008,489	4,277,061
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	18	12,479,171	13,011,019	(531,847)
Comisiones Bancarias		2,317,395	3,268,266	(950,871)
Gravámen Bancario		10,152,776	9,073,388	1,079,387
Otros Gastos		9,000	669,364	(660,364)
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		862,598,821	711,943,358	150,655,462
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	19	261,155,704	109,184,164	151,971,540
Recuperaciones-Reintegro provisión cartera		183,211,941	52,130,034	131,081,907
Otros Ingresos		77,943,763	57,054,130	20,889,633
OTROS GASTOS OPERACIONALES	20	1,258,549,336	1,140,100,313	118,449,024
Gastos de Personal		610,986,831	548,788,847	62,197,984
Gastos Generales		647,562,505	591,311,466	56,251,040
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		-134,794,812	-318,972,791	184,177,979
PROVISIONES	21	318,764,010	126,831,178	191,932,832
Cartera		36,810,521	28,759,723	8,050,798
Propiedad Planta y Equipo y Bienes				
Recibidos en Dación		1,155,000	25,624,400	(24,469,400)
Otras Provisiones		280,798,489	72,447,055	208,351,434
RESULTADO OPERACIONAL NETO		-453,558,822	-445,803,969	(7,754,853)
INGRESOS NO OPERACIONALES	22	562,951,630	542,336,528	20,615,102
Utilidad venta activos-arriendos		277,495,188	340,134,297	(62,639,109)
Recuperaciones		260,770,647	191,092,116	69,678,531
Dividendos participaciones y excedentes		19,684,631	9,269,810	10,414,822
Diversos		5,001,164	1,840,306	3,160,858
GASTOS NO OPERACIONALES	23	376,186	1,072,207	(696,021)
Otros gastos no Operacionales		376,186	1,072,207	(696,021)
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		562,575,444	541,264,321	21,311,123
UTILIDAD (PÉRDIDA) EJERCICIO		109,016,622	95,460,352	13,556,270



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357
(Ver dictamen adjunto)



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