

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

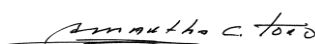
A 31 DICIEMBRE DE 2018

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTAS	31-DICIEMBRE-2018	31-DICIEMBRE-2017	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		2,724,847,315	2,531,376,181	193,471,134
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	591,650,003	550,727,174	40,922,829
Caja		12,542,496	10,465,096	2,077,400
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		579,107,507	242,087,185	337,020,322
Equivalentes al Efectivo		0	298,174,893	-298,174,893
INVERSIONES	5	120,665,306	112,361,229	8,304,077
Inversiones Negociables en títulos participativos		42,975,050	35,588,050	7,387,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		77,690,256	76,773,179	917,077
CARTERA DE CRÉDITOS	6	1,966,340,513	1,844,054,726	122,285,787
Créditos de Vivienda		400,031,895	338,623,799	61,408,096
Créditos de Consumo		1,470,490,907	1,405,192,718	65,298,189
Créditos Comerciales		95,785,767	96,052,968	-267,201
Intereses Créditos de Cartera		73,310,258	72,539,622	770,636
Deterioro Cartera		-73,278,314	-68,354,381	-4,923,933
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	43,106,463	21,112,597	21,993,866
Activos por Impuestos Corrientes		11,976,190	17,412,341	-5,436,151
Otras Cuentas por Cobrar		31,130,273	3,700,256	27,430,017
OTROS ACTIVOS	9	3,085,030	3,120,455	-35,425
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		3,085,030	3,120,455	-35,425
ACTIVO NO CORRIENTE		12,620,319,497	12,369,444,732	250,874,765
CARTERA DE CRÉDITOS	6	5,492,558,528	5,154,869,852	337,688,676
Créditos de Vivienda		1,144,985,598	982,580,397	162,405,201
Créditos de Consumo		4,157,546,745	3,983,097,605	174,449,140
Créditos Comerciales		286,103,775	321,081,290	-34,977,515
Intereses Créditos de Cartera		8,704,913	9,022,917	-318,004
Pago Por Cuenta de Asociados		4,802,682	5,375,452	-572,770
Deterioro de Cartera		-109,585,185	-146,287,809	36,702,624
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	7,072,065,520	7,151,197,307	-79,131,787
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		65,266,160	61,686,160	3,580,000
Bienes Fondos Sociales		6,854,000	6,854,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-329,602,072	-246,890,285	-82,711,787
OTROS ACTIVOS	9	55,695,449	63,377,573	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-21,125,841	-13,443,717	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		15,345,166,812	14,900,820,913	444,345,899
CUENTAS CONTINGENTES	20	140,807,314	162,883,205	-22,075,891
CUENTAS DE ORDEN	20	32,688,862,298	31,646,874,516	1,041,987,782



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 INDIVIDUAL

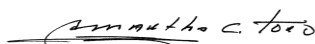
A 31 DICIEMBRE DE 2018

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO	NOTAS	31-DICIEMBRE-2018	31-DICIEMBRE-2017	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		419,712,461	403,298,153	16,414,308
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	351,658,572	340,608,225	11,050,347
Costos y Gastos por Pagar		16,508,102	7,791,653	8,716,449
Retención en la fuente		1,242,000	2,546,000	-1,304,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		38,496,000	35,278,000	3,218,000
Valores Por Reintegrar		25,624,929	25,063,655	561,274
Retenciones y Aportes Laborales		21,025,900	20,035,600	990,300
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		248,761,641	249,893,317	-1,131,676
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	13,957,718	11,297,934	2,659,784
Fondo Social de Solidaridad		0	1,476,216	-1,476,216
Fondo Auxilio Educativo		0	2,000,000	-2,000,000
Fondo Auxilio de Vida		13,957,718	7,821,718	6,136,000
OTROS PASIVOS	12	54,096,171	51,391,994	2,704,177
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		50,602,367	47,452,174	3,150,193
Ingresos Anticipados-Diferidos		3,493,804	3,939,820	-446,016
PASIVO NO CORRIENTE		2,454,944,157	2,378,659,595	76,284,562
PROVISIONES	13	2,454,944,157	2,378,659,595	76,284,562
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,454,944,157	2,378,659,595	76,284,562
TOTAL PASIVO		2,874,656,618	2,781,957,748	92,698,870
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,352,059,066	7,340,009,321	12,049,745
Aportes Amortizados		282,357,318	190,164,630	92,192,688
Reserva Protección de Aportes		252,882,769	240,737,738	12,145,031
Fondo Para Amortización de Aportes		1,892	202	1,690
Fondos Sociales Capitalizados		6,854,000	6,854,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		295,983,031	60,725,156	235,257,875
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		12,470,510,194	12,118,863,165	351,647,029
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		15,345,166,812	14,900,820,913	444,345,899
CUENTAS CONTINGENTES	19	140,807,314	162,883,205	-22,075,891
CUENTAS DE ORDEN	19	32,688,862,298	31,646,874,516	1,041,987,782



ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



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



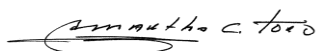
FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
A 31 DICIEMBRE DE 2018
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTAS	31-DICIEMBRE-2018	31-DICIEMBRE-2017	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,286,860,168	1,159,929,444	126,930,724
Ingresos Cartera de Crédito		1,286,860,168	1,159,929,444	126,930,724
OTROS INGRESOS	16	831,994,968	779,486,143	52,508,825
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		2,539,669	30,360,755	-27,821,086
Dividendos, Participaciones y Retornos		33,645,896	21,674,822	11,971,074
Recuperaciones - Cartera Castigada		156,263,983	167,024,434	-10,760,451
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		47,199,218	31,195,898	16,003,320
Otras Recuperaciones		37,789,634	3,037,176	34,752,458
Administrativos y Sociales		141,234,143	132,094,861	9,139,282
Servicios Diferentes al Objeto Social		413,322,425	394,098,197	19,224,228
TOTAL INGRESOS		2,118,855,136	1,939,415,587	179,439,549
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,819,801,899	1,874,858,810	-55,056,911
Beneficio a Empleados		974,458,547	922,082,487	52,376,060
Gastos Generales		660,753,164	729,848,146	-69,094,982
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		17,911,715	38,417,637	-20,505,922
Deterioro - Demanda		76,284,562	94,226,112	-17,941,550
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		82,711,787	82,602,304	109,483
OTROS GASTOS	18	3,070,206	3,831,621	-761,415
Gastos Financieros		3,060,789	3,802,473	-741,684
Gastos Varios		9,417	29,148	-19,731
TOTAL GASTOS		1,822,872,105	1,878,690,431	-55,818,326
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		295,983,031	60,725,156	235,257,875



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