



**COOPEREN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2018 VS 2017**  
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACION	
				\$	%
<b>ACTIVO</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>3</b>				
Caja		1.653.225	3.074.601	-1.421.376	-46,23%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		3.818.181.398	1.712.410.366	2.105.771.032	122,97%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		<b>3.819.834.623</b>	<b>1.715.484.967</b>	<b>2.104.349.656</b>	<b>122,67%</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>4</b>				
Fondo de Liquidez		1.264.981.149	1.195.546.103	69.435.046	5,81%
Otras Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		72.122.337	66.177.689	5.944.648	8,98%
Deterioro Inversiones de Patrimonio		-15.000.000	-15.000.000	0	0,00%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>1.322.103.486</b>	<b>1.246.723.792</b>	<b>75.379.694</b>	<b>6,05%</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>5</b>				
Créditos de Vivienda		158.904.173	264.971.637	-106.067.464	-40,03%
Créditos de Consumo		14.721.669.929	14.735.773.700	-14.103.771	-0,10%
Créditos Comerciales		0	0	0	0,00%
Intereses Cartera de Créditos		137.165.801	114.578.735	22.587.066	19,71%
Convenios por Cobrar		15.488.925	32.672.640	-17.183.715	-52,59%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos e Intereses		-758.940.815	-716.666.603	-42.274.212	5,90%
Menos: Deterioro Cuentas por Cobrar		-314.770	0	-314.770	100,00%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>14.273.973.243</b>	<b>14.431.330.109</b>	<b>-157.356.866</b>	<b>-1,09%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>				
Otros Anticipos		3.715.757	23.924.945	-20.209.188	-84,47%
Activos por Impuestos Corrientes		14.802.359	32.493.514	-17.691.155	-54,45%
Deudores Patronales y Empresas		0	4.000	-4.000	-
Otras Cuentas por Cobrar		119.782.423	60.642.434	59.139.989	97,52%
Deterioro de Cuentas por Cobrar		-82.172.385	-76.464.529	-5.707.856	7,46%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>56.128.154</b>	<b>40.600.364</b>	<b>15.527.790</b>	<b>38,25%</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>7</b>				
Edificaciones y Terrenos		637.125.000	637.125.000	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		91.431.046	86.061.816	5.369.230	6,24%
Equipos de Cómputo y Comunicación		167.570.963	159.847.013	7.723.950	4,83%
Menos Depreciación Acumulada		-182.343.231	-158.910.411	-23.432.820	14,75%
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>713.783.778</b>	<b>724.123.418</b>	<b>-10.339.640</b>	<b>-1,43%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>				
Marcas y Patentes		2.005.076	0	2.005.076	100,00%
Programas de Software		14.206.820	14.206.820	0	0,00%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>16.211.896</b>	<b>14.206.820</b>	<b>2.005.076</b>	<b>14,11%</b>




<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>20.202.035.180</b>	<b>18.172.469.470</b>	<b>2.029.565.711</b>	<b>11,17%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPOSITOS</b>	<b>9</b>				
Depósitos de Ahorro		1.415.618.776	1.170.216.974	245.401.801	20,97%
Certificados de Depósito de Ahorro a Término		3.849.739.598	3.309.840.185	539.899.413	16,31%
Depósitos de Ahorro Contractual		5.293.419	1.500.537	3.792.882	252,77%
Depósitos Permanente		1.682.844.544	1.446.770.559	236.073.985	16,32%
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>		<b>6.953.496.337</b>	<b>5.928.328.255</b>	<b>1.025.168.081</b>	<b>17,29%</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>10</b>				
Bancos Cooperativos		0	0	0	0,00%
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>				
Costos y Gastos por Pagar		82.142.202	51.249.939	30.892.263	60,28%
Impuestos Gravámenes y Tasas		9.733.026	10.903.776	-1.170.750	-10,74%
Valores por Reintegrar		186.272.882	198.643.143	-12.370.261	-6,23%
Retenciones y Aportes Laborales		14.079.802	17.106.700	-3.026.898	-17,69%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		168.579.245	53.876.755	114.702.490	212,90%
Remanentes por Pagar		22.150.839	17.352.228	4.798.611	27,65%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>482.957.996</b>	<b>349.132.541</b>	<b>133.825.455</b>	<b>38,33%</b>
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>12</b>				
Fondo Social de Educación		39.724	68.750.548	-68.710.824	-99,94%
Fondo Social de Solidaridad		0	10.702.503	-10.702.503	-
Otros Fondos Aprobados Por Asamblea		582.543.132	647.725.358	-65.182.226	-10,06%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>		<b>582.582.857</b>	<b>727.178.409</b>	<b>-144.595.553</b>	<b>-19,88%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>				
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		57.377.943	55.078.151	2.299.792	4,18%
Ingresos Anticipados y Recibidos Para Terceros		19.368.175	18.464.989	903.187	4,89%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>76.746.118</b>	<b>73.543.140</b>	<b>3.202.979</b>	<b>4,36%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>8.095.783.307</b>	<b>7.078.182.345</b>	<b>1.017.600.962</b>	<b>14,38%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14</b>				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		3.709.022.595	3.153.425.921	555.596.673	17,62%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		5.078.073.000	4.795.160.500	282.912.500	5,90%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>8.787.095.595</b>	<b>7.948.586.421</b>	<b>838.509.173</b>	<b>10,55%</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>15</b>				
Reserva Protección de Aportes		1.490.923.832	1.385.446.232	105.477.600	7,61%
<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>1.490.923.832</b>	<b>1.385.446.232</b>	<b>105.477.600</b>	<b>7,61%</b>




<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>16</b>				
Fondo Para Amortización de Aportes		820.927.192	757.640.632	63.286.560	8,35%
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>820.927.192</b>	<b>757.640.632</b>	<b>63.286.560</b>	<b>8,35%</b>
<b>SUPERAVIT</b>	<b>17</b>				
Por Intangibles (Inversiones)		1.257.196	0	1.257.196	100,00%
<b>TOTAL REVALUACION PROP.PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>1.257.196</b>	<b>0</b>	<b>1.257.196</b>	<b>100,00%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>	<b>18</b>				
Excedentes Balance Apertura		11.559.003	11.559.003	0	0,00%
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF		52.649.120	52.649.120	0	0,00%
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"		516.495.317	516.495.317	0	0,00%
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>580.703.439</b>	<b>580.703.439</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>					
Excedentes		425.344.619	421.910.401	3.434.218	0,81%
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>425.344.619</b>	<b>421.910.401</b>	<b>3.434.218</b>	<b>0,81%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>12.106.251.873</b>	<b>11.094.287.125</b>	<b>1.010.707.552</b>	<b>9,12%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>20.202.035.180</b>	<b>18.172.469.470</b>	<b>2.028.308.515</b>	<b>11,17%</b>
<b>CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION</b>	<b>19</b>				
Cuentas de Revelación Deudoras		2.696.757.389	1.444.977.771	1.251.779.618	86,63%
Cuentas de Revelación Acreedoras		15.413.465.963	20.734.485.411	5.321.019.447	-25,66%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta

  
**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
 Gerente

  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
 Contadora  
 T.P. 79863T

  
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
 Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T



**COOPEREN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**PERIODO ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2018 Y 2017**  
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2018	AÑO 2017	VARIACIÓN	
				\$	%
<b>INGRESOS</b>	<b>20</b>				
Ingresos Cartera de Créditos		2.475.238.832	2.343.597.627	131.641.205	5,62%
Utilidad en Venta de Propiedad Planta y Equipo		25.000	500.000	-475.000	-95,00%
Ingresos por Valoración de Inversiones		71.843.566	70.679.489	1.164.077	1,65%
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		73.214.788	99.038.735	-25.823.947	-26,07%
Dividendos, Participaciones y Retornos		0	0	0	0,00%
Recuperaciones de Deterioro		329.764.793	175.424.841	154.339.952	87,98%
Ingresos Administrativos y Sociales		3.923.962	117.372	3.806.590	3243,18%
Otros Ingresos		10.648.524	12.016.724	-1.368.200	-11,39%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.964.659.465</b>	<b>2.701.374.788</b>	<b>263.284.677</b>	<b>9,75%</b>
<b>COSTO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>21</b>				
Intereses Depósitos y Obligaciones Financieras		345.953.724	355.127.709	-9.173.985	-2,58%
<b>TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>345.953.724</b>	<b>355.127.709</b>	<b>-9.173.985</b>	<b>-2,58%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>22</b>				
Beneficios a Empleados		663.780.601	577.108.701	86.671.900	15,02%
Gastos Generales		945.925.938	773.570.792	172.355.146	22,28%
Deterioro		438.546.728	418.706.648	19.840.080	4,74%
Depreciación Propiedades, Planta y Equipo		23.432.820	21.918.648	1.514.172	6,91%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>2.071.686.087</b>	<b>1.791.304.789</b>	<b>280.381.298</b>	<b>15,65%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>23</b>				
Diversos		121.675.034	133.031.889	-11.356.855	-8,54%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>121.675.034</b>	<b>133.031.889</b>	<b>-11.356.855</b>	<b>-8,54%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>2.539.314.845</b>	<b>2.279.464.387</b>	<b>259.850.459</b>	<b>11,40%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>425.344.619</b>	<b>421.910.401</b>	<b>3.434.218</b>	<b>0,81%</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta

**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
Gerente

**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
Contadora  
T.P. 79863T


**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T



**COOPEREN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2018 VS 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	SALDO INICIAL 2017	AUMENTOS 2018	DISMINUC. 2018	SALDO FINAL 2018
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>7.948.586.421</b>	<b>1.574.992.697</b>	<b>736.483.523</b>	<b>8.787.095.595</b>
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.153.425.921	1.292.080.197	736.483.523	3.709.022.595
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	4.795.160.500	282.912.500	0	5.078.073.000
<b>RESERVAS</b>	<b>1.385.446.232</b>	<b>105.477.600</b>	<b>0</b>	<b>1.490.923.832</b>
Reserva Protección de Aportes	1.385.446.232	105.477.600	0	1.490.923.832
Reservas de Asamblea	0	0	0	0
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>757.640.632</b>	<b>63.286.560</b>	<b>0</b>	<b>820.927.192</b>
Fondo Amortización de Aportes	757.640.632	63.286.560	0	820.927.192
Fondos Sociales Capitalizados	0	0	0	0
Fondos de Inversión	0	0	0	0
<b>SUPERAVIT</b>	<b>0</b>	<b>1.257.196</b>	<b>0</b>	<b>1.257.196</b>
Por Intangibles (Inversiones)	0	1.257.196	0	1.257.196
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>	<b>580.703.439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>580.703.439</b>
Excedentes Balance Apertura	11.559.003	0	0	11.559.003
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF	52.649.120			52.649.120
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	516.495.317			516.495.317
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>421.910.401</b>	<b>425.344.619</b>	<b>421.910.401</b>	<b>425.344.619</b>
Excedentes	421.910.401	425.344.619	421.910.401	425.344.619
<b>TOTALES</b>	<b>11.094.287.125</b>	<b>2.170.358.672</b>	<b>1.158.393.924</b>	<b>12.106.251.873</b>

  
**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
 Gerente

  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
 Contadora  
 T.P. 79863T


  
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
 Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T



**COOPEREN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2018 VS 2017**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	AÑO 2018	AÑO 2017
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Ejercicio	425.344.619	421.910.401
<b>Partidas que no Afectan el Efectivo:</b>		
Deterioro Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar	48.296.838	226.510.378
Depreciación Acumulada	23.432.820	21.918.648
Ajuste Resultados por Adopción a las NIIF	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES</b>	<b>497.074.277</b>	<b>670.339.427</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:</b>		
Cartera de Créditos	114.767.884	-1.181.042.487
Cuentas por Cobrar	-21.235.646	-44.746.661
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	0	
Depósitos de Asociados	1.025.168.081	-66.958.842
Cuentas por Pagar	133.825.455	98.233.107
Fondos Sociales y Mutuales	-144.595.553	49.772.757
Otros Pasivos	3.202.979	14.645.854
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>1.608.207.477</b>	<b>-459.756.845</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones	5.944.648	20.489.080
Propiedades, Planta y Equipo	13.093.180	94.566.935
Otros Activos	2.005.076	14.206.820
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>21.042.904</b>	<b>129.262.835</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones Financieras	0	0
Aportes Sociales	838.509.173	633.224.187
Reservas	105.477.600	179.226.880
Fondos de Destinación Específica	63.286.560	107.536.128
Superávit	1.257.196	0
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-421.910.401	-716.907.518
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>586.620.129</b>	<b>203.079.677</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	<b>2.173.784.702</b>	<b>-385.940.003</b>
<b>EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>2.911.031.070</b>	<b>3.296.971.073</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>5.084.815.772</b>	<b>2.911.031.070</b>
<b>VARIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN EL AÑO</b>	<b>2.173.784.702</b>	<b>-385.940.003</b>

  
**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
 Gerente

  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
 Contadora  
 T.P. 79863T

  
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
 Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T