CoopSocial
cooperativa de ahorro y crédito

BALANCE GENERAL

Diciembre de 2016 comparado con Diciembre de 2015
(Expresado en miles de pesos)

ACTIVO	NOTA No.	2016	2015	VARIACION $	VARIACION %	VAR. ACT. CTE VS. ACT. TTAL.2016	VAR. ACT. CTE VS. ACT. TTAL.2015
DISPONIBLE	1	298.763	338.207	$ -39.444	-11,66%	2,26%	2,71%
INVERSIONES NEGOCIABLES	2	46.882	76.807	-29.925	-38,96%	0,35%	0,61%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VCTO.		5.645.365	5.032.784	612.581	12,17%	42,72%	40,29%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		17.998	0	17.998	0,00%	0,14%	0,00%
DETERIORO INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		-134	0	-134	0,00%	0,00%	0,00%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	496.209	462.585	33.624	7,27%	3,75%	3,70%
CREDITOS VIGENTES GARANTIA PERSONAL	4	5.149.259	4.980.732	168.527	3,38%	38,96%	39,88%
PROVISION CARTERA ASOCIADOS		-252.201	-245.426	-6.775	2,76%	1,91%	1,96%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS Y EMPLEADOS	5	8.515	78.316	-69.801	-89,13%	0,06%	0,63%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		49.418	38.413	11.005	28,65%	0,37%	0,31%
PROVISION CUENTAS POR COBRAR		0	-6.242	6.242	-100,00%	0,00%	0,05%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**$ 11.460.074**	**$ 10.756.176**	**$ 703.898**	**6,54%**	**90,53%**	**86,12%**
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**6**					**VAR. PLAN Y EQU VS. ACT. TTAL.2016**	**VAR. PLAN Y EQU VS. ACT. TTAL.2015**
TERRENOS		1.387.234	127.105	$ 1.260.129	991,41%	10,50%	1,02%
EDIFICACIONES		585.093	585.093	0	0,00%	4,43%	4,68%
DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICACIONES		-304.736	-275.481	-29.255	10,62%	-2,31%	-2,21%
BIENES EN TRANSITO		17.693	0	17.693	0,00%	0,13%	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS		36.804	19.741	17.063	86,43%	0,28%	0,16%
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y EQUIPO		-15.478	-13.665	-1.813	13,27%	-0,12%	-0,11%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		125.319	81.264	44.055	54,21%	0,95%	0,65%
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COM Y C		-76.078	-69.505	-6.573	9,46%	0,58%	0,56%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		**$ 1.755.851**	**$ 454.552**	**$ 1.301.299**	**286,28%**	**13,29%**	**3,64%**
CARGOS DIFERIDOS	**7**	**$ 0**	**$ 1.323**	**-$ 1.323**	**-100,00%**	**VAR.CAR.DIF. VS. ACT. TTAL.2016 0,00%**	**VAR.CAR.DIF. VS. ACT. TTAL.2015 0,01%**
OTROS ACTIVOS	**8**	**$ 0**	**$ 1.277.888**	**-$ 1.277.888**	**-100,00%**	**VAR.OTR.ACT. VS. ACT. TTAL.2016 0,00%**	**VAR.OTR.ACT. ACT. TTAL.2015 10,23%**
TOTAL OTROS ACTIVOS		**$ 0**	**$ 1.277.888**	**-$ 1.277.888**	**-100,00%**	**0,00%**	**10,23%**
TOTAL ACTIVO		**$ 13.215.925**	**$ 12.489.939**	**$ 725.986**	**5,81%**	**100,00%**	**100,00%**
CUENTAS DE ORDEN	31	$ 1.809.691	$ 1.718.411	91.280	5,31%		

JAIRO HERNAN GONZALEZ Z.
Gerente

ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
T.P 65734-T

JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
T.P. 33160- T

Ver opinión adjunta

CoopSocial
cooperativa de ahorro y crédito

BALANCE GENERAL

Diciembre de 2016 comparado con Diciembre de 2015
(Expresado en miles de pesos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA No.	2016	2015	VARIACION $	VARIACION %	VAR. PAS CTE. VS. PAS TTAL 2016	VAR PAS CTE. VS. PAS TTAL 2015
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	9	$ 2.498.831	$ 2.576.488	-$ 77.657	-3,01%	51,35%	54,55%
C.D.A.T.S		1.209.498	1.078.657	130.841	12,13%	24,85%	22,84%
AHORRO PERMANENTE		638.266	579.889	58.377	10,07%	13,12%	12,28%
CUENTAS POR PAGAR - INTERESES	10	0	14.237	-14.237	-100,00%	0,00%	0,30%
COSTOS, GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES		165.535	127.457	38.078	29,88%	3,40%	2,70%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		14.698	10.809	3.889	35,98%	0,30%	0,23%
RETENCION EN LA FUENTE E IVA, 4*1000		1.901	1.253	648	51,72%	0,04%	0,03%
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		8.682	8.595	87	1,01%	0,18%	0,18%
REMANENTES POR PAGAR		42.709	23.003	19.706	85,67%	0,88%	0,49%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**$ 4.580.120**	**$ 4.420.388**	**$ 159.732**	**3,61%**	**94,11%**	**93,60%**
OTROS PASIVOS						**VAR. OTR.PAS VS. PAS TTAL 2016**	**TAL OTR.PAS VS. PAS TTAL 2015**
FONDOS SOCIALES	11	$ 219.986	$ 247.257	-$ 27.271	-11,03%	4,52%	5,24%
OBLIGACIONES LABORALES	12	39.111	39.812	-701	-1,76%	0,80%	0,84%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	13	24.503	12.934	11.569	52,79%	0,50%	0,27%
DIVERSAS	14	2.808	2.465	343	13,91%	0,06%	0,05%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
IMPUESTO A LA RIQUEZA	16	0	0	0		0,00%	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		**$ 286.408**	**$ 302.468**	**-$ 16.060**	**-5,31%**	**5,89%**	**6,40%**
TOTAL PASIVO		**$ 4.866.528**	**$ 4.722.856**	**$ 143.672**	**3,04%**	**100,00%**	**100,00%**
PATRIMONIO						**VAR. PATR. VS. PAS TTAL 2016**	**TTAL PATR. VS. PAS TTAL 2015**
APORTES SOCIALES	17	$ 5.564.161	$ 5.137.258	$ 426.903	8,31%	66,64%	66,14%
RESERVAS	18	1.027.384	930.834	96.550	10,37%	12,30%	11,98%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	19	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
SUPERAVIT DE PATRIMONIO HASTA 2015 EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI) POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO A PARTIR AÑO 2016	20	1.260.128	1.260.129	-1	0,00%	15,09%	16,22%
EXCEDENTES OPERACIONALES	21	497.724	438.862	58.862	13,41%	5,96%	5,65%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0				
TOTAL PATRIMONIO		**$ 8.349.397**	**$ 7.767.083**	**$ 582.314**	**7,50%**	**100,00%**	**100,00%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**$ 13.215.925**	**$ 12.489.939**	**$ 725.986**	**5,81%**	**100,00%**	**100,00%**
CUENTAS DE ORDEN CONTRA	31	$ 1.809.691	$ 1.718.411	91.280	5,31%		

JAIRO HERNAN GONZALEZ Z.
Gerente

ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
T.P 65734-T

JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
T.P. 33160- T

Ver opinión adjunta

CoopSocial
cooperativa de ahorro y crédito

ESTADO DE EXCEDENTES

Diciembre de 2016 comparado con Diciembre de 2015
(Expresado en miles de pesos)

	NOTA Nº	2016	2015	VARIACION $	VARIACION %	VAR. ING. VS TTAL ING 2016	VAR. ING. VS TTAL ING 2015
INGRESOS OPERACIONALES	**22**						
INTERESES CREDITOS INDIVIDUALES		$ 785.825	$ 772.560	$ 13.265	1,72%	55,25%	62,15%
INTERESES CREDITOS TRANSITORIOS		126.989	118.051	8.938	7,57%	8,93%	9,50%
INTERESES CUENTAS POR COBRAR		0	69	-69	-100,00%	0,00%	0,01%
INTERESES INVERSIONES		448.473	312.397	136.076	43,56%	31,53%	25,13%
OTROS		6.589	6.710	-121	-1,80%	0,46%	0,54%
REINTEGRO PROVISIONES CARTERA E INVERSIONES, INDEMNIZACIONES		54.493	33.287	21.206	63,71%	3,83%	2,68%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**$ 1.422.369**	**$ 1.243.074**	**$ 179.295**	**14,42%**	**100,00%**	**100,00%**
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		**0**	**0**	**0**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
TOTAL INGRESOS		**$ 1.422.369**	**$ 1.243.074**	**$ 179.295**	**14,42%**	**100,00%**	**100,00%**
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES						VAR.COS Y GAS VS. TTAL. COS Y GAS	VAR.COS Y GAS VS. TTAL. COS Y GAS
COSTOS POR SERVICIOS	**23**	$ 170.716	$ 152.910	$ 17.806	11,64%	18,46%	19,01%
PERSONAL	**24**	430.880	401.460	29.420	7,33%	46,60%	49,92%
GENERALES	**25**	230.821	184.502	46.319	25,10%	24,96%	22,94%
PROVISIONES	**26**	52.279	23.138	29.141	125,94%	5,65%	2,88%
DEPRECIACIONES	**27**	37.627	34.868	2.759	7,91%	4,07%	4,34%
FINANCIEROS	**28**	2.284	5.146	-2.862	0,00%	0,25%	0,64%
AMORTIZACIONES	**29**	0	2.188	-2.188	0,00%	0,00%	0,27%
IMPUESTOS ASUMIDOS		38	0	38	0,00%	0,00%	0,00%
GASTOS NO OPERACIONALES RETIRO DE BIENES, PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		**$ 924.645**	**$ 804.212**	**$ 120.433**	**14,98%**	**100,00%**	**100,00%**
RESULTADO DEL EJERCICIO OPERACIONAL		**$ 497.724**	**$ 438.862**	**$ 58.862**	**13,41%**		

JAIRO HERNAN GONZALEZ Z.
Gerente

ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
T.P 65734-T

JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
T.P. 33160- T

Ver opinión adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Período al cual corresponde la Información
Diciembre 2016 - Diciembre 2015

ACTIVO
NOTA 1 DISPONIBLE

Representa los saldos en caja y bancos de cierre de fin de mes, cifra ésta que permanece máximo dos días en este ítem.

	2016	2015	
Caja General	$ 85.966		$ 87.915
Caja Menor	500		500
Bancos	212.297		249.792
Bogotá Cuenta 461 $1.371		Bogotá Cuenta 461 $3.592	
Bogotá Rentayá Cta 721 $144.379		Bogotá Rentayá Cta 721 $241.835	
Bogotá Cta 163 $2.832		Bogotá Cta 163 $2.788	
Agrario Cta 687 $4.156		Agrario Cta 687 $1.577	
Juriscoop Cta 24768 $59.559			
TOTAL	$ 298.763		$ 338.207

NOTA 2 INVERSIONES

Sin perjuicio de las disposiciones que establezcan requisitos particulares de revelación y periodicidad de la misma en relación con las inversiones, en las notas a los estados financieros de cada ejercicio contable se debe revelar, en forma comparada con el inmediatamente anterior, toda la información necesaria para un adecuado entendimiento de las clasificaciones y valoraciones efectuadas, y en todo caso lo siguiente:

a. Tratándose de inversiones en valores o títulos participativos que representen el veinte por ciento (20%) o más del capital del respectivo emisor, se debe indicar cuando menos el nombre o denominación social del emisor, su capital social, el porcentaje de participación, el costo de adquisición, el valor de mercado, las valorizaciones o provisiones constituidas.
b. Del mismo modo se debe proceder cuando el valor de la inversión, por emisor, sea igual o superior al veinte por ciento (20%) del total de la cartera de inversiones.

c. Las restricciones jurídicas o económicas que afecten las inversiones, con indicación de las mismas, ya sea por pignoraciones, embargos, litigios o cualesquiera otras limitaciones al ejercicio de los derechos sobre las inversiones o que afecten la titularidad de las mismas.

Nota 2.1 Inversiones Negociables:

	AÑO 2016	AÑO 2015
INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS O PARTICIPACIONES EN FONDOS DE VALORES		
Fondo Sumar	$ 0	$ 2.126
Fondo Surenta – en 2011 Fiduciaria Bancolombia	0	3.344
Fondo Abierto BTG Pactual Cuenta 20	37.480	71.337
Fondo Ultraserfinco	9.402	
TOTAL INVERSIONES NEGOCIABLES	**$ 46.882**	**$ 76.807**

Nota 2.2 Inversiones para mantener hasta el vencimiento:

	2016	2015
TITULOS EMITIDOS AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA		
Fondo Escalonado BTG Pactual cuenta10400 proviene 8222	$372.729	$343.442
Fondo Factoring Cuenta 2628 , 4001 , 5689 y 7472	0	154.477
Fondo derechos Crediticios BTG Pactual Cuenta 355	147.059	285.181
Cartera Colectiva factoring clase 06 cuenta 2641 Y 4015 5702 y 3757	0	280.067
Cartera Colectiva Factoring Clase 06 Cuenta 2523, 3916 ,5594 y 7355	0	211.101
BTG Pactual Fondo Crédito Cuenta 8137	0	155.377
Fondo Factoring Clase 6 Cuenta 8683 proviene de CTA6704	0	203.721
Fondo derechos crediticios Cta 60	83.145	0
CDT Banco Sudameris Colombia	646.673	594.208
CDT Financiera Juriscoop	1.501.960	1.103.389
CDT Banco Popular	222.233	0
Cartera Colectiva Factoring Cuenta 10678	156.328	144.053
BTG Pactual Fondo Escalonado Cuenta 10623	169.550	
Btg Pactual Fondo Escalonado Cuenta 8141	0	121.530
Cartera Colectiva Escalonada Ultrabursatiles Cuenta 01084	0	165.814
Ultrabursatiles Cartera Colectiva Abierta Ultra inversión Cuenta 00578	55.655	55.460
Ultrabursatiles Cartera Colectiva Abierta Ultrainversión Factoring Cuenta 00580	467.555	465.922
BTG Pactual Fondo Escalonado Cta 9699	167.650	181.774
BTG Pactual Fondos Rentas Inmobiliarias Inversiones Comunes Cuenta 351	340.597	322.078
BTG Pactual Fondo Cerrado BTG Cuenta 689	18.745	40.981
BTG Pactual Fondo Escalonado Cuenta 7737	0	103.934
BTG Pactual Crédito Clase 6 Cuenta 14169	0	100.275

BTG Pactual Crédito Clase 12 Cuenta 10294	168.623	0
BTG Pactual Fondo Escalonado Cuenta 9560	113.402	0
BTG Pactual Fondo Escalonado Cuenta 9630	229.120	0
BTG Pactual Fondo Escalonado Cuenta 9981	112.801	0
BTG Pactual Fondo Cerrado Cuenta 1098	216.620	0
BTG Pactual Crédito clase 1 Cuenta 14934	131.135	0
BTG Pactual Pac Credivalores II Clase Cuenta 818	47.770	0
BTG Pactual Obligaciones Diver Cuenta 22	276.015	0
TOTAL INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	**$5.645.365**	**$5.032.784**
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
Aportes Sociales en entidades Economía Solidaria	17.998	0
Menos Deterioro Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-134	
TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	**$17.864**	**$0**

Nota 3 Fondo de Liquidez

	2016	2015
Este fondo se constituye con el 10% de las exigibilidades totales (depósitos a la vista, Cdat`s y ahorros permanentes) que para el mes presentaron un saldo de $4.346.594 y el fondo de Liquidez en Depósito de Ahorro Cuenta Rentayá Banco Bogotá $74.332.388.02 CDT Financiera Juriscoop por $421.877 con vencimiento el 18/04/2017	496.209	$ 462.585

Nota 4 Cartera de Créditos

Este rubro señala el valor de los créditos otorgados a los asociados. Los intereses que se cobran son los estipulados legalmente.

Las tasas nominales y efectivas mes vencido aplicadas en el mes de diciembre 2016 son:

	AÑO 2016		AÑO 2015	
	Nominal	**Efectiva**	**Nominal**	**Efectiva**
Créditos sobre Aportes	16.24%	17.50%	16.24%	17.50%
Créditos Ordinarios	18.38%	20.00%	18.38%	20.00%
Créditos Línea Ágil	19.22%	21.00%	19.22%	21.00%
Créditos Transitorio	19.22%	21.00%	19.22%	21.00%
Crédito Estudiantil Sobre Aporte	14.00%	14.93%	14.00%	14.93%
Crédito Estudiantil Ágil	18.00%	19.56%	18.00%	19.56%

CLASIFICACION Y CALIFICACION DE LA CARTERA

	2016	2015
Créditos de Consumo Otras Garantías- Sin Libranza		
Categoría A –Riesgo normal- Consumo	4.389.943	$4.183.200
Categoría A –Riesgo normal- Comercial	7.015	2.304
Transitorios A Consumo	545.357	629.356
Transitorios Comercial	2.500	0
Categoría B –Riesgo Aceptable-	100.854	70.515
Transitorios B – Consumo	5.817	10.080
Categoría C –Riesgo Apreciable-	12.002	32.412
Transitorios C – Consumo	0	1.305
Categoría D –Riesgo significativo	18.304	42.281
Transitorios D – Consumo	1.700	2.279
Categoría E _Riesgo de Incobrabilidad	0	0
Transitorios E – Consumo	0	0
TOTAL	**$5.083.492**	**$ 4.980.732**
Intereses Cartera	**65.767**	**0**
Deterioro Créditos de Consumo		
Categoría A Crédito Normal Otras Garantías	$ (0)	$ (0)
Categoría B Crédito Aceptable Otras Garantías	(1.558)	(1.026)
Categoría C Crédito Apreciable Otras Garantías	(910)	(2.665)
Categoría D Crédito Significativo Otras	(3.630)	(7.377)
Categoría E Crédito Irrecuperable	(0)	(0)
Provisión General Créditos sin Libranza	(244.858)	(234.358)
TOTAL	**$ (250.956)**	**$ (245.426)**
Deterioro Intereses categoría C, D	**(1.245)**	**0**

Para los saldos de los créditos calificados en categoría B se hace un deterioro del 3%, para los saldos de cartera calificados en categoría C y D se hizo un deterioro del 15% y 30% en 2016. Para este deterioro se tuvo en cuenta el valor de la garantía aceptada por la cooperativa que para este caso son los aportes de cada asociado. Asimismo se hace notar que se presenta el deterioro de los intereses causados en categoría C, y D que debe ser el 100%.

Para los saldos de los créditos calificados en categoría B se hizo una provisión del 1% y para los saldos de cartera calificados en categoría C , D y E se hizo una provisión del 10%, 20% y 50% en el año 2015. Para esta provisión se tuvo en cuenta el valor de la garantía aceptada por la cooperativa que para este caso son los aportes de cada asociado.

Nota 5 Cuentas por Cobrar

Aquí se contabilizan los préstamos por viajes, convenios prestados por la cooperativa con casas funerarias de la Aurora y La Esperanza y servicios médicos.

Nota 5.1 Convenios.

Los intereses en el año 2015 se clasificaban como cuentas por cobrar, para el año 2016 hacen parte de la cartera de créditos

	2016	**2015**
Convenios Por cobrar	$5.631	$2.184
Cuentas por cobrar de terceros	0	6
Convenio – Médicos, Celulares, Seguros	2.789	6.966
Responsabilidades Pendientes – empleados	95	
Categoría A –Riesgo normal- Consumo	0	62.532
Categoría B –Riesgo Aceptable Consumo-	0	3.019
Categoría C –Riesgo Apreciable Consumo-	0	1.499
Categoría D –Riesgo Significativo Consumo-	0	2.116
Categoría E –Riesgo de Incobrabilidad-	0	0
Total Intereses y Convenios	**$8.515**	**$78.316**

Nota 5.2 Otras Cuentas Por Cobrar

	2016	**2015**
Anticipo de Impuestos Renta y Complementarios	49.418	38.413
Total Otras Cuentas por cobrar	**$ 49.418**	**$38.413**
Provisión Cuentas Por Cobrar de Consumo :intereses	$ (0)	$(3.615)
Provisiones Otras cuentas por cobrar	$ (0)	$(2.627)
Total	**$(0)**	**$(6.242)**

Nota 6 Propiedad Planta y Equipo

Para el año 2016 se hace inversión en equipos tecnológicos que estén a la altura de las exigencias de los programas utilizados por la Cooperativa. Aparece la partida de bienes en tránsito que corresponden a un Digiturno y teléfonos.

	2016	2015
Terrenos	$ 1.387.234	$ 127.105
Edificios	585.093	585.093
Bienes en Tránsito	17.693	0
Muebles y Equipos de Oficina	36.804	19.741
Equipos de Cómputo y Comunicación	125.319	81.264
Depreciación acumulada es de:		
Edificios	(304.736)	(275.481)
Muebles y Equipos de Oficina	(15.478)	(13.665)
Equipos de Computación y Comunicación	(76.078)	(69.505)
Total Neto Propiedad, Planta y Equipo	**$1.755.851**	**$454.552**

Nota 7 Diferidos

Programas para computador, pólizas – seguros, contratos de mantenimiento.

	2016	2015
GASTOS ANTICIPADOS		
Contratos - Cámaras - mantenimiento	0	0
Seguros	0	960
Contratos - Apolo Ingenieria		0
Forval SA (Formas Continuas)		363
Total	**$0**	**$ 1.323**

Nota 8 Otros Activos

Para el mes de noviembre 2015 se valorizó la inversión en seguros la equidad por valor de $1.675.881. Para el año de 2016 se muestran las reclasificaciones hechas bajo NIIF para esta cuenta

	2016	2015
Responsabilidades Pendientes	0	0
Seguros La Equidad	0	$16.936
Confecoop Caldas	0	957
Valorizaciones Propiedades Planta y Equipo	0	1.260.129
Provisiones Otras Inversiones – Confecoop	(0)	(134)
Total Otros Activos	**$0**	**$ 1.277.888**

PASIVO
PASIVO CORRIENTE

Nota 9 Exigibilidades y Depósitos

Son los saldos que la Cooperativa adeuda a los asociados por sus depósitos, con sus respectivos intereses.

	2016	2015
DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIOS ACTIVOS Ahorros a la Vista Tasa 4.07% sobre saldos mínimos trimestre vencido	$ 2.498.831	$ 2.576.488
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIOS ACTIVOS	0	
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO	1.209.498	1.078.657
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE DEPOSITOS A LARGO PLAZO Tasa promedio 5,12% trimestre vencido	638.266	579.889
INTERESES DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE DEPOSITOS A LARGO PLAZO	0	
TOTAL EXIGIBILIDADES	**$4.346.595**	**$4.235.034**

	Nominal	Efectiva
A 30 días	**3.93%**	**4.00%**
A 60 días	**4.41%**	**4.50%**
A 90 días	**5.84%**	**6.00%**

Nota 10 Cuentas por Pagar

En esta cuenta se contabilizan los compromisos adquiridos por la Cooperativa con sus asociados y con otras Entidades. A 31 de Diciembre los saldos son los siguientes:

CUENTA	2016	2015
Intereses de C.D.A.T. En el año 2016 se presentan sumando en el total de CDAT´s	$0	$ 14.237
Total Intereses	**$0**	**$14.237**
Costos y Gastos por Pagar - Proveedores		
Contratos y Convenios		
Servicio de Emergencia Regional y Línea Medica	906	437
Fundación Cruzada Social	80.513	
Costos y Gastos Por Pagar :		
Seguro de Vida	0	0

Plan la Esperanza	1.448	9.708
Funerales los Olivos	0	400
Proveedores Nacionales	82.668	116.912
Total Costos y Gastos por Pagar – Proveedores	**$165.535**	**$127.457**
Contribuciones y Afiliaciones:		
Superintendencia de La Economía Solidaria	$ 6.216	$6.550
Fogacoop	8.482	4.29
Total Contribuciones y Afiliaciones:	**$14.698**	**$10.809**
Retención en la Fuente, IVA, y Cuatro Por Mi –G.M.F		
Retención en la Fuente	$ 1.597	$1.015
Gravamen a Movimientos Financieros	304	238
Total Retención en la Fuente, IVA, y Cuatro Por Mil – G.M.F	**$ 1.901**	**$1.253**
Retenciones y Aportes de Nómina	$ 8.682	$ 8.595
Remanentes Por Pagar Ex asociados	$ 42.709	$ 23.003

OTROS PASIVOS

Nota 11 Fondos Sociales

	2016	2015
Fondo para Educación	$ 42.402	$ 78.430
Fondo para Educación Formal	7.259	0
Fondo para Solidaridad	23.208	10.637
Fondo para Recreación	0	3.081
Fondos Para Otros Fines Específicos		
Fondo Garantía Asociados	11.596	$ 14.700
Fondo Seguro Funerario	80.680	86.505
Fondo Bienestar Social	20.457	18.631
Fondo de Desarrollo Microempresarial	27.384	28.273
Fondo Pesem	7.000	7.000
TOTAL	**$219.986**	**$ 247.257**

Nota 12 Obligaciones Laborales Consolidadas

CUENTA	2016	2015
Cesantías	$ 22.297	$ 20.847
Intereses/Cesantías	2.676	2.501
Vacaciones Consolidadas	7.069	8.232
Prima de Vacaciones	7.069	8.232
Prima Legal	0	0
Prima Extralegal	0	0
TOTAL	**$39.111**	**$39.812**

Nota 13 Ingresos Recibidos Para Terceros

CUENTA	2016		2015
Ingresos Recibidos Para Terceros: DIAN $4.297 EMI $ 811 LA EQUIDAD SEGUROS $12.965 ASOBANCARIA $ 0 COOPCENTRAL $ 1.076 SURAMERICANA $0 ABOGADA MA. ISABEL JARAMILLO $ 0 CENTRAL DE INFORMACION FINANCIERA CIFIN S.A $ 989	$20.138	Ingresos Recibidos Para Terceros: DIAN $4.312 EMI $ 669 LA EQUIDAD SEGUROS $2.944 ASOBANCARIA $ 0 COOPCENTRAL $730 SURAMERICANA $808 ABOGADA MA. ISABEL JARAMILLO $ 195 CENTRAL DE INFORMACION FINANCIERA CIFIN S.A 1.369	$11.027
Seguros de Vida	4.365	Seguros de Vida	1.907
TOTAL	**$24.503**		**$ 12.934**

Nota 14 Diversas

CUENTA	2016	2015
Valores por Reintegrar	$0	$0
Abonos para Obligaciones	$1.670	$1.670
Sobrantes en Caja	$1.138	$795
Total	**$ 2.808**	**$2.465**

Nota 15 Pasivos Estimados y provisiones:

En el transcurso del año se registran en esta cuenta la causación de prestaciones sociales, pagos a la seguridad social. Los saldos de intereses que se causan para pago trimestral, hacen parte de la cuenta depósitos El saldo para esta cuenta es:

CUENTA	2016	2015
Pasivos Estimados y Provisiones	$0	$0

Nota 16 Impuesto al Patrimonio y a la Riqueza:

Para el año 2016 y dando cumplimiento a la Ley 1239 23 de diciembre de 2014 del Congreso de Colombia, donde se imparte instrucciones para la causación y contabilización del Impuesto a la Riqueza, este rubro presentó el siguiente saldo, basado en el …"***Artículo 295-2. Base Gravable.*** *La base gravable del impuesto a la riqueza es el valor del patrimonio bruto de las personas jurídicas y sociedades de hecho poseído a 1° de enero de 2015, 2016 y 2017 menos las deudas a cargo de las mismas vigentes en esas mismas fechas, y en el caso de personas naturales y sucesiones ilíquidas, el patrimonio bruto poseído por ellas a 1° de enero de 2015, 2016, 2017 y 2018 menos las deudas a cargo de las mismas vigentes en esas mismas fechas, determinados en ambos casos conforme a lo previsto en el Título II del Libro I de este Estatuto, excluyendo el valor patrimonial que tengan al 1° de enero de 2015, 2016 y 2017 para los contribuyentes personas jurídicas y sociedades de hecho, y el que tengan a 1° de enero de 2015, 2016, 2017 y 2018 las personas naturales y las sucesiones ilíquidas…:*

9. Los contribuyentes a que se refiere el numeral 4 del artículo 19 de este Estatuto, pueden excluir de su base el valor patrimonial de los aportes sociales realizados por sus asociados.

Parágrafo 4°. *En caso de que la base gravable del impuesto a la riqueza determinada en cualquiera de los años 2016, 2017 y 2018, sea superior a aquella determinada en el año 2015, la base gravable para cualquiera de dichos años será la menor entre la base gravable determinada en el año 2015 incrementada en el veinticinco por ciento (25%) de la inflación certificada por el Departamento Nacional de Estadística para el año inmediatamente anterior al declarado y la base gravable determinada en el año en que se declara. Si la base gravable del impuesto a la riqueza determinada en cualquiera de los años 2016, 2017 y 2018, es inferior a aquella determinada en el año 2015, la base gravable para cada uno de los años será la mayor entre la base gravable determinada en el año 2015 disminuida en el veinticinco por ciento (25%) de la inflación certificada por el Departamento Nacional de Estadística para el año inmediatamente anterior al declarado y la base gravable determinada en el año en que se declara.*

CALCULO IMPUESTO A LA RIQUEZA 2016

Total Activos 01 Enero 2016		12,489,938,917.87		
Total Pasivos 01 enero 2016		4,722,855,648.05		
Total Patrimonio Líquido 01 enero 2016		7,767,083,269.82		
menos aportes sociales numeral 9 articulo 4 Ley 1739/2014		5,137,258,257.00		
Base Gravable año 2016		2,629,825,012.82	6.77%	Inflación año 2015
Base Gravable año 2015		2,465,404,000.00	0.02	25% de la Inflación del año 2015
Incremento 25% de ipc año 2015		41726962.7	0.001145823	
Incremento 25% de ipc año 2015 a la base gravable año 2015		2,507,130,962.70		
base para declarar impuesto a la riqueza año 2016		2,507,130,962.70		
Porcentaje aplicar	0.25%	4,267,827.41		

TABLA IMPUESTO A LA RIQUEZA PERSONAS JURÍDICAS AÑO 2016

RANGOS DE BASE GRAVABLE EN $		TARIFA MARGINAL	IMPUESTO
Límite inferior	Límite superior		
>0	<2.000.000.000	0,15%	(Base gravable) * 0,15%
>=2.000.000.000	<3.000.000.000	0,25%	((Base gravable - $2.000.000.000) * 0,25%) + $3.000.000
>=3.000.000.000	<5.000.000.000	0,50%	((Base gravable - $3.000.000.000) * 0,50%) + $5.500.000
>=5.000.000.000	En adelante	1,00%	((Base gravable - $5.000.000.000) * 1,00%) + $15.500.000

El símbolo de asterisco (*) se entiende como multiplicado por. El símbolo (>) se entiende como mayor que. El símbolo (>=) se entiende como mayor o igual que; El símbolo (<) se entiende como menor que.

CUENTA	2016	2015
Impuesto al Patrimonio	$0	$0

PATRIMONIO

Nota 17 Capital

CUENTA	2016	2015
Aportes Sociales	$5.564.161	$5.137.258

Nota 18 Reservas

	2016	2015
Reserva para Protección de Aportes Sociales. Reserva de Inversión Social	$ 1.027.384 0	930.834
Total Reservas	**$ 1.027.384**	**$ 930.834**

Nota 19 Fondos de Destinación Específica

	2016	2015
Fondo para Infraestructura Física	$0	$0
TOTAL	**$ 0**	**$ 0**

En la Asamblea de 2015 se aprobó el traslado de $17.115.371 – Reserva de Inversión Social y $20.000.000 – Fondo para Infraestructura Física con el fin de incrementar el saldo de la Reserva Protección de Aportes, así mismo se había aprobado un traslado del fondo microempresarial a esta reserva por valor de $15.000.000 dicho traslado no fue aprobado por la Supersolidaria debiéndose hacer el reverso de la transacción y como consecuencia la disminución de la Reserva para Protección de aportes.

Nota 20 Superávit de Patrimonio

	2016	2015
(antes) VALORIZACIONES – (A partir de 2016) RESULTADOS Y/O PERDIDAS NO REALIZADAS 8ORI) POR REVALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Propiedades planta y Equipo	$1.260.128	$1.260.129

Este saldo corresponde a la valorización del edificio la cual se actualizó mediante un avalúo técnico hecho en el mes de octubre de 2014 por un miembro debidamente certificado perteneciente a la lonja de propiedad raíz de Manizales.

Nota 21 Excedentes Operacionales

	2016	2015
Excedentes de Ejercicios Anteriores	$0	$0
Excedentes	$497.747	$438.862

En el mes de Marzo y de acuerdo a la Ley 79 se aplicó la distribución de excedentes del año 2015

ESTADO DE EXCEDENTES

Nota 22 Ingresos

CUENTA	2016	2016 %	Promedio 2016	2015	2015%	Promedio 2015
Intereses Crédito de Consumo						
Intereses Corrientes	765.040	53,79%	63.753	750.853	60,40%	62.571
Intereses de Mora	20.773	1,46%	1.731	21.707	1,75%	1.809
Intereses Créditos Transitorios	126.990	8,93%	10.583	118.051	9,50%	9.838
Intereses Cuentas por cobrar	11	0,00%	1	69	0,01%	6
Intereses Fondo de Liquidez	32.294	2,27%	2.691	24.630	1,98%	2.053
Dividendos Participaciones y Retornos – Seguros la Equidad	0	0,00%	0	0	0,00%	0
Utilidad en Valoración de Inversiones Negociables por Incremento en el Valor de Mcdo	14.341	1,01%	1.195	8.854	0,71%	738
Otros Ingresos (Afiliaciones a la aurora, libretas, sobrantes en caja, y aprovechamientos)	6.589	0,46%	549	6.710	0,54%	559
Utilidad en Valoración de Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento	401.838	28,25%	33.487	278.913	22,44%	23.243
Reintegro provisión de inversiones - Cartera y Depreciaciones	54.393	3,82%	4.533	33.287	2,68%	2.774
Utilidad en Venta de Prop. Pl. y Equipo - Ing. Ejercicios Anteriores, Indemnizaciones.	100	0,01%	8	0	0,00%	0
TOTAL INGRESOS	**$ 1.422.369**	**100%**	**$ 118.531**	**$ 1.243.074**	**100%**	**$ 103.590**

Nota 23 Costos por Servicios

Son los intereses que la cooperativa reconoce por Depósitos a la Vista, CDAT y Ahorro Permanente.

CONCEPTO	2016	2015
Intereses Depósitos a la Vista	$74.954	$74.698
Intereses CDAT`S	67.679	57.986
Intereses Ahorro Permanente	28.082	20.226
Total	**$170.716**	**$152.910**

Los intereses que se reconocen por los anteriores conceptos son:

Intereses Depósitos a la Vista: 4.0% Nominal anual trimestre vencido y 4.07 Efectiva anual trimestre vencido
Intereses Ahorro permanente: 5% Nominal anual trimestre vencido y Efectiva 5.12%
Intereses de CDAT`S:

	Nominal	Efectiva
A 30 días	3.93%	4.00%
A 60 días	4.41%	4.50%
A 90 días	5.84%	6.00%

Nota 24 Gastos de Personal

CONCEPTO	2016	2015
Gastos de Personal	$430.880	$401.460

Nota 25 Gastos Generales

Se clasifican en este grupo los gastos que requiere la Cooperativa para el normal funcionamiento en el desarrollo de su actividad.

CONCEPTO	2016	2016%	PROM./16	2015	2014%	PROMEDIO/15
HONORARIOS	$ 18.673	8,09%	1.556	$ 17.530	9,50%	1.461
ARRENDAMIENTOS Y SEGUROS	3.974	1,72%	331	7.077	3,84%	590
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	16.810	7,28%	1.401	6.347	3,44%	529
REPARACIONES LOCATIVAS	23.368	10,12%	1.947	4.151	2,25%	346
ASEO Y ELEMENTOS	1.697	0,74%	141	1.764	0,96%	147
CAFETERIA	2.901	1,26%	242	3.390	1,84%	282
SERVICIOS PUBLICOS	19.332	8,38%	1.611	18.194	9,86%	1.516
PORTES, CABLES, FAX	6.251	2,71%	521	5.071	2,75%	423
TRANSPORTE	1.791	0,78%	149	1.800	0,98%	150
PAPELERIA Y UTILES	11.048	4,79%	921	10.079	5,46%	840
FOTOCOPIAS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
SUMINISTROS	8.664	3,75%	722	7.578	4,11%	631
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11.222	4,86%	935	10.691	5,79%	891
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	37.535	16,26%	3.128	23.445	12,71%	1.954
GASTOS DE ASAMBLEA	4.184	1,81%	349	3.284	1,78%	274
GASTOS DIRECTIVOS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
GASTOS DE COMITES	3.587	1,55%	299	1.844	1,00%	154
REUNIONES Y CONFERENCIAS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
GASTOS LEGALES	3.396	1,47%	283	6.686	3,62%	557
SERVICIOS TEMPORALES	1.715	0,74%	143	4.605	2,50%	384

VIGILANCIA PRIVADA	27.203	11,79%	2.267	25.998	14,09%	2.166
SISTEMATIZACION	6.324	2,74%	527	2.943	1,60%	245
SUSCRIPCIONES	906	0,39%	76	839	0,45%	70
AUXILIOS Y DONACIONES	0	0,00%	0	0	0,00%	0
ASISTENCIA TECNICA	10.899	4,72%	908	11.112	6,02%	926
GASTOS MEDICAMENTOS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
IMPUESTOS	9.342	4,05%	778	10.075	5,46%	840
TOTAL	**$ 230.821**	**100,00%**	**19.235**	**$ 184.502**	**100,00%**	**15.375**

Nota 26 Deterioro

Son los cargos que se hacen para la protección de cartera, cuentas por cobrar, derivadas de operaciones de crédito numeral 6.4 de capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera: "En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso se deberá **provisionar** la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo Ay B.

En el mes de agosto de 2014 se actualizó el valor de los aportes en Confecoop, los cuales presentaron recuperación en el valor registrado en libros según certificado emitido por dicha entidad, por tanto se procedió de acuerdo al numeral 8 del capítulo I "Inversiones- Clasificación, valoración y contabilización de Inversiones….Si se llegare a presentar que el valor certificado es menor que el registrado en libros debido a la pérdida presentada en la organización solidaria acreedora, tal diferencia se debe ajustar mediante la constitución de una provisión con cargo a los resultados del ejercicio…"

	2016	2015
Deterioro	$52.279	$23.138

Nota 27 Depreciaciones

Son los valores provisionados por el desgaste normal de los activos de acuerdo a normas vigentes: Edificios 20 años, Muebles y Equipos 10 años, y Equipos de cómputo 5 años.

El siguiente cuadro muestra las depreciaciones que se han hecho durante el año 2016, mientras que los saldos que se muestran en la nota 6 señalan las depreciaciones acumuladas del año.

En diciembre 2016 hubo retiro de activos

	2016	2015
Depreciación Edificaciones	29.255	29.525
Depreciación Muebles y Equipo	4.589	1.971
Depreciacion Equipo de computo y comunicación	3.783	3.372
Depreciaciones	**$37.627**	**$34.868**

Nota 28 Gastos Financieros

	2016	2015
Gastos Bancarios	$118	$2.722
Comisiones	2.154	2.069
Intereses	12	355
Total	**$2.284**	**$5.146**

Nota 29 Agotamiento y Amortizaciones

Son los débitos que se hacen a esta cuenta para extinguir los Gastos anticipados y cargos diferidos que se presenten

	2016	2015
Cargos Diferidos:	0	0
Intangibles	0	2.188
Total Agotamiento Amortizaciones	**$0**	**$ 2.188**

Nota 30 Impuestos Asumidos – Gastos No Operacionales

En el mes de octubre de 2016 contiene esta cuenta el siguiente valor:

	2016	2015
Impuestos Asumidos-Retefuente Cuina Rosa	$38	$0
Gastos No Operacionales, Retiro de bienes, Propiedad planta y equipo.	0	0

Nota 31 Cuentas de Orden

	2016	2015
Cuentas de Orden Deudoras Contingentes		
Bienes y Valores en Poder de Terceros	$173.129	$157.711
Intereses Cartera de Crédito		
Intereses Categoría C	315	845
Intereses Categoría D	864	2.647
Intereses Categoría E	0	0
Deudoras De Control		
Activos Castigados		
Cartera de Crédito	156.943	168.856
Propiedades Planta y Equipo Totalmente Depreciados	57.667	57.668
Cuentas de Orden Acreedoras Contingentes – Impuesto al Patrimonio	0	0
Capital Mínimo Irreducible	**1.420.771**	**1.330.684**

Para el mes de julio de 2012 en la nota de contabilidad número 29040 se registró propiedad planta y equipo en las cuentas de orden por haberse depreciado totalmente y que aún sigue siendo usado en la Cooperativa.

Para el mes de marzo de 2013 se castigó cartera por valor de $135.429.476
Del mismo modo se actualizó (Año 2012), el capital irreductible de la Cooperativa por disposiciones estatutarias, artículo 75, se ha ido incrementando en el 2013 en un porcentaje de acuerdo al índice de precios al consumidor de 1.94%, en el 2014 fue 3.6%

En el mes de diciembre de 2014 se terminó de pagar el impuesto al patrimonio que le había correspondido a la cooperativa según circular No. 001 de 5 de mayo de 2011 de La Superintendencia de la Economía Solidaria, donde se impartieron instrucciones para la contabilización.

En el mes de enero de 2016 se actualizó el capital mínimo irreductible de la cooperativa como lo estipula el artículo 75 "aportes mínimos irreducibles fíjese como aportes mínimos irreducibles la cifra de $1.260.000.000 millones, la cual se ajustara anual y acumulativamente, mediante la aplicación de la variación del índice de precios al consumidor, total ponderado que calcula el Dane". que para el año 2015 fue de 6.77%

JAIRO HERNAN GONZALEZ ZABALA
Gerente

ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
T.P. 65734-T

JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
T.P. 33160-T
VER OPINION ADJUNTA