

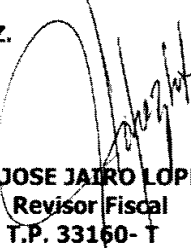
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Diciembre de 2017 comparado con Diciembre de 2016
(Expresado en miles de pesos)

ACTIVO	NOTA No.	2017	2016	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. ACT. CTE VS.	
						ACT. TTAL.2017	ACT. TTAL.2016
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	1	458.503	345.645	\$ 112.858	32,65%	3,21%	2,62%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VCTO.	2	6.119.946	5.645.365	474.581	8,41%	42,87%	42,72%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		25.088	17.998	7.090	0,00%	0,18%	0,14%
DETERIORO INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		(134)	(134)	0	0,00%	0,00%	0,00%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	529.311	496.209	33.102	6,67%	3,71%	3,75%
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES GARANTIA PERSONAL	4	5.622.254	5.149.259	472.995	9,19%	39,38%	38,96%
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS		(272.131)	(252.201)	-19.930	7,90%	1,91%	1,91%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS Y EMPLEADOS	5	27.059	8.515	18.544	217,78%	0,19%	0,06%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		63.581	49.418	14.163	28,66%	0,45%	0,37%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 12.573.477	\$ 11.460.074	\$ 1.113.403	9,72%	91,88%	86,71%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6					VAR. PLAN Y EQU VS.	VAR. PLAN Y EQU VS.
						ACT. TTAL.2017	ACT. TTAL.2016
TERRENOS		1.387.234	1.387.234	\$ 0	0,00%	9,72%	10,50%
EDIFICACIONES		585.093	585.093	0	0,00%	4,10%	4,43%
DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICACIONES		(333.990)	(304.736)	-29.254	9,60%	-2,34%	-2,31%
BIENES EN TRANSITO		0	17.693	-17.693	0,00%	0,00%	0,13%
MUEBLES Y EQUIPOS		19.739	36.804	-17.065	-46,37%	0,14%	0,28%
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y EQUIPOS		(16.953)	(15.478)	-1.475	9,53%	-0,12%	-0,12%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION		159.034	125.319	33.715	26,90%	1,11%	0,95%
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COM Y COM		(101.332)	(76.078)	-25.254	33,19%	0,71%	0,58%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 1.698.825	\$ 1.755.851	\$ -57.026	-3,25%	11,90%	13,29%
						VAR.OTR.ACT. VS.	VAR.OTR.ACT.
						ACT. TTAL.2017	ACT. TTAL.2016
OTROS ACTIVOS - LICENCIAS	7	\$ 4.297	\$ 0	\$ 4.297		0,03%	0,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 4.297	\$ 0	\$ 4.297		0,03%	0,00%
TOTAL ACTIVO		\$ 14.276.599	\$ 13.215.925	\$ 1.060.674	8,03%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN	28	\$ 379.702	\$ 388.918	-388.918	-100,00%		


JAIRO HERNÁN 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

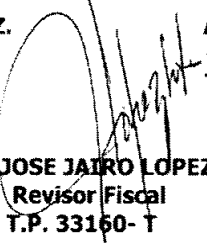
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Diciembre de 2017 comparado con Diciembre de 2016
(Expresado en miles de pesos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOT A No.	2017	2016	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. PAS CTE. VS.	
						PAS TTAL 2017	PAS TTAL 2016
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8	\$ 2.688.700	\$ 2.498.831	\$ 189.869	7,60%	50,99%	51,35%
C.D.A.T.S		1.339.670	1.209.498	130.172	10,76%	25,40%	24,85%
AHORRO PERMANENTE		716.417	638.266	78.151	12,24%	13,59%	13,12%
COSTOS, GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	9	198.326	165.535	32.791	19,81%	3,76%	3,40%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		20.447	14.698	5.749	39,11%	0,39%	0,30%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		3.130	1.901	1.229	64,65%	0,06%	0,04%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES BENEFICIOS A EMPLEADOS		52.200	47.793	4.407	9,22%	0,99%	0,98%
REMANENTES POR PAGAR	10	35.162	42.709	-7.547	-17,67%	0,67%	0,88%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 5.054.052	\$ 4.619.231	\$ 434.821	9,41%	95,84%	94,92%
OTROS PASIVOS						VAR. OTR.PAS VS.	TTAL OTR.PAS VS.
						PAS TTAL 2016	PAS TTAL 2015
FONDOS SOCIALES	11	\$ 204.481	\$ 219.986	-\$ 15.505	-7,05%	3,88%	4,52%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS DIVERSAS	12 13	11.085 3.758	24.503 2.808	-13.418 950	221,05% 33,83%	0,21% 0,07%	0,50% 0,06%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	14	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
IMPUESTO A LA RIQUEZA	15	0	0	0		0,00%	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		\$ 219.324	\$ 247.297	-\$ 27.973	-11,31%	4,16%	5,08%
TOTAL PASIVO		\$ 5.273.376	\$ 4.866.528	\$ 406.848	8,36%	100,00%	100,00%
PATRIMONIO						VAR. PATR. VS.	TTAL PATR. VS.
						PAS TTAL 2016	PAS TTAL 2015
APORTES SOCIALES	16			\$ 506.075	12,21%	51,64%	49,63%
CAPITAL TEMPORALMENTE RESTRINGIDO, APORTES		\$ 4.649.465	\$ 4.143.390				
CAPITAL PERMANENTEMENTE RESTRINGIDO, IRRECTIBLE		\$ 1.502.466	\$ 1.420.771				
RESERVAS	17	1.136.883	1.027.384	109.499	10,66%	12,63%	12,30%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	18	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	19	1.260.129	1.260.128	1	0,00%	14,00%	15,09%
EXCEDENTES OPERACIONALES	20	454.280	497.724	-43.444	-8,73%	5,05%	5,96%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0				
TOTAL PATRIMONIO		\$ 9.003.223	\$ 8.349.397	\$ 653.826	7,83%	100,00%	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 14.276.599	\$ 13.215.925	\$ 1.060.674	8,03%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN CONTRA	28	\$ 379.702	\$ 388.918	-9.216	-2,37%		


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


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Diciembre de 2017 comparado con Diciembre de 2016
(Expresado en miles de pesos)

	NOTA N°	2017	2016	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. ING. VS TTAL ING 2017	VAR. ING. VS TTAL ING 2016
INGRESOS ORDINARIOS	21						
INTERESES CREDITOS INDIVIDUALES		\$ 830.650	\$ 785.825	\$ 44.825	5,70%	55,66%	52,98%
INTERESES CREDITOS TRANSITORIOS		97.914	126.989	-29.075	-22,90%	6,56%	8,56%
INTERESES INVERSIONES		501.726	509.261	-7.535	-1,48%	33,62%	34,34%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		6.426	6.589	-163	-2,47%	0,43%	0,44%
REINTEGRO PROVISIONES CARTERA E INVERSIONES, INDEMNIZACIONES, DCTOS		55.762	54.493	1.269	2,33%	3,74%	3,67%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 1.492.478	\$ 1.483.157	\$ 9.321	0,63%	100,00%	100,00%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL INGRESOS		\$ 1.492.478	\$ 1.483.157	\$ 9.321	0,63%	100,00%	100,00%
COSTOS Y GASTOS						VAR.COS Y GAS VS. TTAL. COS Y GAS	VAR.COS Y GAS VS. TTAL. COS Y GAS
COSTOS POR SERVICIOS	22	\$ 172.339	\$ 170.716	\$ 1.623	0,95%	16,60%	17,32%
PERSONAL	23	490.660	430.880	59.780	13,87%	47,26%	43,72%
GENERALES	24	263.223	230.821	32.402	14,04%	25,35%	23,42%
PROVISIONES	25	51.316	52.279	-963	-1,84%	4,94%	5,31%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	26	56.149	37.627	18.522	49,23%	5,41%	3,82%
FINANCIEROS E IMPPTOS ASUMIDOS	27	4.511	63.110	-58.599	0,00%	0,43%	6,40%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 1.038.198	\$ 985.433	\$ 52.765	5,35%	100,00%	100,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 454.280	\$ 497.724	\$ -43.444	-8,73%		


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



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS

Presentado en Miles de Pesos

Período al cual corresponde la Información

Diciembre 2017 - Diciembre 2016

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.

	2017		2016
Caja General	\$ 103.589		\$85.966
Caja Menor	500		500
Bancos	338.126		212.297
Bogotá Cuenta 461 \$-2.001		Bogotá Cuenta 461 \$1.371	
Bogotá Rentayá Cta 721 \$275.888		Bogotá Rentayá Cta 721 \$144.379	
Bogotá Cta 163 \$851		Bogotá Cta 163 \$2.832	
Agrario Cta 687 \$430		Agrario Cta 687 \$4.156	
Juriscoop Cta.4768 \$62.958		Juriscoop Cta.24768 \$59.559	
Equivalentes al efectivo – Compromisos de Inversiones a corto Plazo	16.288		46.882
TOTAL	\$458.503		\$345.645

NOTA 2 INVERSIONES

Inversiones para mantener hasta el vencimiento:

	Tasa valoración 2017	2017	2016	Tasa valoración 2016
TITULOS EMITIDOS AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA				
BTG PACTUAL CREDITO CLASE 12	6.54	\$1.666.504	\$1.717.702	6.71
BTG PACTUAL – FONDOS RENTAS INMOBILIARIAS	4.73	577.757	322.078	1.49
BTG PACTUAL – CREDITO CLASE 6	5.77	238.115	100.274	6.57
BTG PACTUAL - CREDIVALORES	9.38	105.569	222.755	9.54
BTG PACTUAL – DIVERSIFICADO CLASE II	7.29	131.307	285.181	9.21
BTG PACTUAL – CREDIVALORES CLASE I	10.99	133.785		9.21
ULTRASERFINCO – FONDO DE INVERSION COLECTIVA CON PACTO	4.77	566.000	687.197	6.45
CDT,s Bancos Sudameris Colombia, JURISCOOP		2.700.909	2.310.178	
TOTAL INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		\$6.119.946	\$5.645.365	

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

	2017	2016
Seguros La Equidad	23.914	16.935
Confecoop Caldas	1.174	1.063
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	25.088	\$17.998
Deterioro Inversiones en Instrumentos de patrimonio	(-134)	(-134)

Nota 3 Fondo de Liquidez

	2017	2016
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 \$4.744.787 y el fondo de Liquidez en Depósito de Ahorro Cuenta Rentayá Banco Bogotá \$74.927.059,02 CDT Financiera Juriscoop por \$454.383.892	\$ 529.311	\$ 496.209



Nota 4 Cartera de Créditos

Este rubro señala el valor de los créditos otorgados a los asociados. Los intereses en el mes de julio fueron modificados mediante Acta de Consejo de Administración N. 337 julio de 2017, así mismo se abren líneas: Vehículo, Rotativo, Mejoramiento de vivienda.

En el mes de diciembre se optó por hacer un convenio con el Fondo Regional de Garantías del Café, con el fin de ofrecerle créditos a los asociados que no cuenten con garantías suficientes.

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

	AÑO 2017		AÑO 2016	
	Nominal	Efectiva	Nominal	Efectiva
Créditos sobre Aportes	14.00%	14.93%	16.24%	17.50%
Créditos Ordinarios	18.00%	19.56%	18.38%	20.00%
Créditos Línea Ágil	19.00%	20.74%	19.22%	21.00%
Créditos Transitorio	19.00%	20.74%	19.22%	21.00%
Crédito Estudiantil	12.00%	12.68%	14.00%	14.93%
Crédito Vehículo	13.20%	14.02%	18.00%	19.56%
Crédito Mejto Vvda.	12,00%	12.68%		
Turismo	14.00%	14.93%		

CLASIFICACION Y CALIFICACION DE LA CARTERA

	2017	2016
Créditos de Consumo Otras Garantías- Sin Libranza		
Categoría A –Riesgo normal- Consumo	4.820.124	4.389.943
Categoría A –Riesgo normal- Comercial	0	7.015
Transitorios Consumo	477.963	545.357
Transitorios Comercial	0	2.500
Categoría A – Por Fondo de Garantías	87.354	0
Categoría B –Riesgo Aceptable-	98.445	100.854
Transitorios B – Consumo	13.964	5.817



Categoría C –Riesgo Apreciable- Transitorios C – Consumo	37.490 3.300	12.002 0
Categoría D –Riesgo significativo Transitorios D – Consumo	12.930 510	18.304 1.700
Categoría E _Riesgo de Incobrabilidad Transitorios E – Consumo	0 0	0 0
Intereses Cartera	70.174	65.767
TOTAL	\$5.622.254	\$5.149.259
Provisión Créditos de Consumo		
Categoría A Crédito Normal Otras Garantías	\$ (0)	\$ (0)
Categoría B Crédito Aceptable Otras Garantías	(1.544)	(1.558)
Categoría C Crédito Apreciable Otras Garantías	(2.179)	(910)
Categoría D Crédito Significativo Otras	(1.458)	(3.630)
Categoría E Crédito Irrecuperable	(0)	(0)
Provisión General Créditos sin Libranza	(264.858)	(244..858)
Provisión Intereses	(2.092)	(1.245)
TOTAL	\$ (272.131)	\$ (252.201)

Para los saldos de los créditos calificados a partir de la categoría B,C,y D se hace deterioro y 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.

LINEA CREDITO	CANTIDAD	SALDO
LINEA ORDINARIA	681	3.000.741.005
LINEA AGIL	261	1.185.963.903
POR APORTES	502	730.493.952
TRANSITORIO	558	495.737.169
EDUCATIVO	4	6.099.070
VIVIENDA/LOTE	9	123.002.085
TURISMO	5	10.043.000



En el mes de diciembre 2017 se otorgaron 11 créditos haciendo uso del convenio con el Fondo Regional de Garantías del Café por valor de \$88.030.000, distribuidos así:

LINEA CREDITO	CANTIDAD
LINEA ORDINARIA	6
LINEA AGIL	3
POR APORTES	0
TRANSITORIO	0
EDUCATIVO	1
MEJORAS DE VIVIENDA/LOTE	0
TURISMO	1

Nota 5 Cuentas por Cobrar

El saldo representa los convenios por cobrar a los asociados por viajes, Seguros de vida y funerarios, celulares y servicios médicos.

5.1 Convenios

	2017	2016
Convenios Por cobrar	\$27.029	\$8.420
Responsabilidades Pendientes	30	95
Total Convenios	\$27.059	\$8.515
Deterioro Otras cuentas por cobrar	\$ (0)	\$ (0)
Total	\$ (0)	\$ (0)

Nota 5.2 Otras Cuentas Por Cobrar

	2017	2016
Anticipo de Impuestos Renta y Complementarios	63.581	49.418
Total Otras Cuentas por cobrar	\$ 63.581	\$ 49.418

Nota 6 Propiedad Planta y Equipo

	2017	2016
Terrenos	\$ 1.387.234	\$ 1.387.234
Edificios	585.093	585.093
Bienes en Tránsito	0	17.693
Muebles y Equipos de Oficina	19.739	36.804
Equipos de Cómputo y Comunicación	159.034	125.319
Depreciación acumulada es de:		
Edificios	(333.990)	(304.736)
Muebles y Equipos de Oficina	(16.954)	(15.478)
Equipos de Computación y Comunicación	(101.331)	(76.078)
Total Neto Propiedad, Planta y Equipo	\$1.698.825	\$1.755.851

Nota 7 Otros Activos

En este rubro se contabiliza el derecho que la Cooperativa adquirió con el Fondo Regional de Garantías, mediante convenio N. 020 del 4 de diciembre de 2017, en la cláusula primera indica "...con ocasión de las reclamaciones por siniestralidad que ante el mismo formalice COOPSOCIAL y que no superen el equivalente al tres por ciento (3.0%), liquidable anualmente sobre el monto total del cupo global establecido en el parágrafo N. 2 de esta cláusula..."

Parágrafo N. 2 "Las partes fijan como cupo global de préstamos garantizados, contado a partir de la fecha del presente convenio la suma de DOS MIL MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL COLOMBIANA (\$2.000.000.000), con un cubrimiento de garantía del 3.0% equivalente a un máximo garantizado DE SESENTA MILLONES DE PESOS ML (\$60.000.000)"

Así mismo en esta cuenta se presentan los saldos de las Licencias para programas de computación que tiene vigentes la cooperativa.

Para el 31 de diciembre de 2017 esta cuenta presenta el siguiente saldo:

	2017	2016
DERECHOS		
Derechos (Fondo Regional de Garantías del Café)	\$2.641	0
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)(Fondo Reg.de Garan. Del Café)	-2.641	
Licencias	4.297	0
Total	\$4.297	\$0



PASIVO
PASIVO CORRIENTE

Nota 8 Exigibilidades y Depósitos

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

	2017	2016
DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIOS ACTIVOS		
Ahorros a la Vista Tasa 4.07% sobre saldos mínimos trimestre vencido	\$ 2.688.700	\$ 2.498.831
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO		
	1.339.670	1.209.498
	Nominal	Efectiva
A 30 días	3.93%	4.00%
A 60 días	4.41%	4.50%
A 90 días	5.84%	6.00%
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE DEPOSITOS A LARGO PLAZO		
Tasa promedio 5,12% trimestre vencido	716.417	638.266
TOTAL EXIGIBILIDADES	\$4.744.787	\$4.346.595

Nota 9 Cuentas por Pagar

En esta cuenta se contabilizan los compromisos adquiridos por la Cooperativa con sus asociados y con otras Entidades, como es el caso del convenio con Fundación Cruzada Social quien es la ejecutora del proyecto aprobado por el Ministerio de Educación, dando cumplimiento al decreto 2880 – Sobre Educación Formal. A 31 de diciembre los saldos son los siguientes:

CUENTA	2017	2016
Costos y Gastos por Pagar - Proveedores		
Contratos y Convenios		
Fundación Cruzada Social	138.134	75.883
Cia Suramericana de Seguros de Vida S.A	23.914	
Cosecoop SAS	0	11.000
Datecsa	0	2.440
Servicios Públicos	939	0
Adriana Lucia Gámez Vallejo (Paquete escolar)	16.407	32.971
Quintero Giraldo y Cia SA	0	0
Colombia Telecomunicaciones S.A	1.015	0



Fondo Regional de Garantías del Café S.a	6.359	906
Servicio de Emergencia Regional y Línea Medica	0	0
Jorge Eliecer Diaz D.	1.060	0
PG Sistemas S.A	2.676	0
Tic Service SAS	4.783	14.630
Seguro de Vida	0	1.448
Plan la Esperanza	0	0
Funerales los Olivos	317	0
Demás Proveedores Nacionales	0	21.557
Elkin Darío Giraldo Naranjo	2.722	4.700
Total Costos y Gastos por Pagar – Proveedores	\$198.326	\$165.535
Contribuciones y Afiliaciones		
Contribuciones y Afiliaciones:		
Superintendencia de La Economía Solidaria	\$ 8.986	\$ 6.216
Fogacoop	11.461	8.482
Total Contribuciones y Afiliaciones:	\$20.447	\$14.698
Retención en la Fuente, IVA, y Cuatro Por Mi –G.M.F		
Retención en la Fuente	\$ 1.992	\$ 1.597
Gravamen a Movimientos Financieros	270	304
Industria y comercio	641	0
predial	227	0
Total Retención en la Fuente, IVA, y Cuatro Por Mil – G.M.F	\$3.130	\$ 1.901
Beneficios a Empleados	\$ 52.200	\$ 47.793

Nota 10 Remanentes Por Pagar

	2017	2016
Remanentes por Pagar	\$35.162	\$42.709
Total	\$35.162	\$42.709



OTROS PASIVOS

Nota 11 Fondos Sociales

	2017	2016
Fondo para Educación	\$32.941	\$42.402
Fondo para Educación Formal	7.300	7.259
Programa Sgst	3.066	0
Fondo para Solidaridad	16.726	23.208
Fondo para Recreación	0	0
Fondos Para Otros Fines Específicos		
Fondo Garantía Asociados	11.217	11.596
Fondo Seguro Funerario	85.580	80.680
Fondo Bienestar Social	13.770	20.457
Fondo de Desarrollo Microempresarial	21.126	27.384
Fondo Pesem	7.000	7.000
Fondo Social Seguros y Contribuciones	5.755	0
TOTAL	\$204.481	\$219.986

Para el mes de abril de 2017 surge el programa de SGST

Nota 12 Ingresos Recibidos Para Terceros

CUENTA	2017		2016
Ingresos Recibidos Para Terceros:	\$3.718	Ingresos Recibidos Para Terceros:	\$20.138
DIAN Y EMI \$3.568		DIAN \$4.297	
LA EQUIDAD SEGUROS \$0		EMI \$ 811	
ASOBANCARIA \$ 0		LA EQUIDAD SEGUROS \$12.965	
COOPCENTRAL \$ 0		ASOBANCARIA \$0	
SURAMERICANA \$150		COOPCENTRAL \$ 1.076	
CENTRAL DE INFORMACION FINANCIERA		SURAMERICANA \$0	
CIFIN S.A.\$0		ABOGADA MA. ISABEL JARAMILLO \$ 0	
SEGUROS FUNERARIOS	7.367	CENTRAL DE INFORMACION FINANCIERA	
		CIFIN S.A.\$ 989	
Seguros de Vida		Seguros de Vida	4.365
TOTAL	\$11.085		\$24.503

Nota 13 Diversas

CUENTA	2017	2016
Valores por Reintegrar	\$0	\$0
Abonos para Obligaciones	\$2.440	\$1.668
Sobrantes en Caja	1.318	\$1.140
Total	\$ 3.758	\$ 2.808

Nota 14 Pasivos Estimados y provisiones:

En el transcurso del año se registraban en esta cuenta la causación de prestaciones sociales, pagos a la seguridad social y los intereses que se liquidan trimestralmente, en la actualidad se realiza directamente en la cuenta por pagar de cada concepto.

CUENTA	2017	2016
Pasivos Estimados y Provisiones	\$0	\$0

Nota 15 Impuesto al Patrimonio y a la Riqueza:

Para el año 2017 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 2016, 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 2016, 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 2016, 2016 y 2017 para los contribuyentes personas jurídicas y sociedades de hecho, y el que tengan a 1° de enero de 2016, 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 2016, la base gravable para cualquiera de dichos años será la menor entre la base gravable determinada en el año 2016 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 2016, la base gravable para cada uno de los años será la mayor entre la base gravable determinada en el año 2016 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 artículo 4 Ley 1739/2014	5,137,258,257.00		
Base Gravable año 2016	2,629,825,012.82		6.77%
Base Gravable año 2016	2,465,404,000.00	0.02	Inflación año 2016 25% de la Inflación del año 2016
Incremento 25% de ipc año 2016	41726962.7	0.001145823	
Incremento 25% de ipc año 2016 a la base gravable año 2016	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 >0	Límite superior <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	2017	2016
Impuesto al Patrimonio	\$0	\$0

PATRIMONIO

Nota 16 Capital

CUENTA	2017	2016
Aportes Sociales	\$6.151.930	\$5.564.161

Informativo–Art75 Estatutos: capital mínimo Irreductible \$1.502.466 \$1.420.771

Nota 17 Reservas

	2017	2016
Reserva para Protección de Aportes Sociales.	\$ 1.136.883	\$ 1.027.384
Total Reservas	\$ 1.136.883	\$ 1.027.384

Nota 18 Fondos de Destinación Específica

	2017	2016
Fondo para Infraestructura Física	\$0	\$0
TOTAL	\$ 0	\$ 0

En la Asamblea de 2016 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 19 Superávit de Patrimonio

	2017	2016
VALORIZACIONES		
Propiedades planta y Equipo	\$1.260.128	\$1.260.128



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 20 Excedentes Operacionales

	2017	2016
Excedentes de Ejercicios Anteriores	\$0	\$0
Excedentes	\$454.280	\$497.724

En el mes de Marzo y de acuerdo a la Ley 79 se aplicó la distribución de excedentes del año 2016

ESTADO DE EXCEDENTES

Nota 21 Ingresos

CUENTA	2017	2017%	Promedio 2017	2016	2016%	promedio 2016
Intereses Crédito de Consumo						
Intereses Corrientes	811.410	54,37%	67.618	765.040	51,58%	63.753
Intereses de Mora	19.241	1,29%	1.603	20.773	1,40%	1.731
Intereses Créditos Transitorios	97.881	6,56%	8.157	126.990	8,56%	10.583
Intereses Cuentas por cobrar	33	0,00%	3	11	0,00%	1
Intereses Fondo de Liquidez	36.344	2,44%	3.029	32.294	2,18%	2.691
Dividendos Participaciones y Retornos – Seguros la Equidad	2.552	0,17%	213	0	0,00%	0
Valoración de Inversiones Equivalentes a Efectivo	8.022	0,54%	669	14.341	0,97%	1.195
Otros Ingresos (Afiliaciones a la aurora, libretas, sobrantes en caja, y aprovechamientos)	6.426	0,43%	536	6.589	0,44%	549
Utilidad en Valoración de Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento	454.805	30,47%	37.900	462.626	31,19%	38.552
Reintegro provisión de inversiones - Cartera y Depreciaciones	49.296	3,30%	4.108	54.393	3,67%	4.533
Indemnizaciones y ajuste al peso	6.468	0,43%	539	100	0,01%	8
TOTAL INGRESOS	\$ 1.492.478	100%	\$ 124.373	\$ 1.483.157	100%	\$ 123.596



Nota 22 Costos por Servicios

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

CONCEPTO	2017	2016
Intereses Depósitos a la Vista	\$75.514	\$74.954
Intereses CDAT`S	65.392	67.679
Intereses Ahorro Permanente	31.433	28.083
Total	\$172.339	\$170.716

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 23 Gastos de Personal

CONCEPTO	2017	2016
Gastos de Personal	\$490.660	\$430.880

Nota 24 Gastos Generales

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

CONCEPTO	2017	2017%	PROM./17	2016	2016%	PROM./16
HONORARIOS	\$ 20.011	7,60%	1.668	\$ 18.673	8,09%	1.556
ARRENDAMIENTOS Y SEGUROS	614	0,23%	51	3.974	1,72%	331
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	13.981	5,31%	1.165	16.810	7,28%	1.401
REPARACIONES LOCATIVAS	25.973	9,87%	2.164	23.368	10,12%	1.947
ASEO Y ELEMENTOS	3.020	1,15%	252	1.697	0,74%	141
CAFETERIA	3.374	1,28%	281	2.901	1,26%	242
SERVICIOS PUBLICOS	24.657	9,37%	2.055	19.332	8,38%	1.611
PORTES, CABLES, FAX	5.137	1,95%	428	6.251	2,71%	521
TRANSPORTE	3.254	1,24%	271	1.791	0,78%	149
PAPELERIA Y UTILES	14.191	5,39%	1.183	11.048	4,79%	921
FOTOCOPIAS	0	0,00%	0	0	0,00%	0



SUMINISTROS	5.478	2,08%	456	8.664	3,75%	722
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	13.954	5,30%	1.163	11.222	4,86%	935
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	39.148	14,87%	3.262	37.535	16,26%	3.128
GASTOS DE ASAMBLEA	4.267	1,62%	356	4.184	1,81%	349
GASTOS DIRECTIVOS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
GASTOS DE COMITES	2.975	1,13%	248	3.587	1,55%	299
REUNIONES Y CONFERENCIAS	306	0,12%	25	0	0,00%	0
GASTOS LEGALES	4.668	1,77%	389	3.396	1,47%	283
SERVICIOS TEMPORALES	12.515	4,75%	1.043	1.715	0,74%	143
VIGILANCIA PRIVADA	28.970	11,01%	2.414	27.203	11,79%	2.267
SISTEMATIZACION	7.347	2,79%	612	6.324	2,74%	527
SUSCRIPCIONES	3.064	1,16%	255	906	0,39%	76
AUXILIOS Y DONACIONES	0	0,00%	0	0	0,00%	0
ASISTENCIA TECNICA	12.722	4,83%	1.060	10.899	4,72%	908
GASTOS MEDICAMENTOS	0	0,00%	0	0	0,00%	0
IMPUESTOS	13.597	5,17%	1.133	9.342	4,05%	778
TOTAL	\$ 263.223	100,00%	21.935	\$ 230.821	100,00%	19.235

Nota 25 Provisiones

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.

	2017	2016
Provisiones	\$51.316	\$52.279

Nota 26 Depreciaciones y Amortizaciones:

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 3 años.

El siguiente cuadro muestra las depreciaciones que se han hecho durante el año 2017, mientras que los saldos que se muestran en la nota 6 señalan las depreciaciones acumuladas del año.

En Diciembre 2017 no hubo retiro de activos

	2017	2016
Depreciación Edificaciones	29.253	29.255
Depreciación Muebles y Equipo	1.476	4.589
Depreciación Equipo de Cómputo y comunicación	25.253	3.783
Depreciaciones	\$55.982	\$37.627
Amortización y Agotamiento – Licencias	165	0
Total Depreciaciones y Amortizaciones	\$56.147	\$37.627

Nota 27 Gastos Financieros

	2017	2016
Gastos Bancarios	\$311	\$548
Comisiones	3.842	1.832
Intereses – Gravámenes certificaciones y constancias	84	12
Por valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	274	60.718
Impuestos Asumidos	0	0
Total	\$4.511	\$63.110

Nota 28 Cuentas de Orden

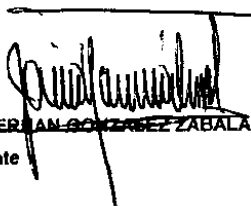
	2017	2016
Cuentas de Orden Deudoras Contingentes		
Bienes y Valores en Poder de Terceros	\$171.033	\$173.129
Intereses Cartera de Crédito		
Intereses Categoría C	734	315
Intereses Categoría D	396	864
Intereses Categoría E	0	0
Deudoras De Control		
Activos Castigados		
Cartera de Crédito	149.872	156.943
Propiedades Planta y Equipo Totalmente Depreciados	57.667	57.667
Cuentas de Orden Acreedoras Contingentes – Impuesto al Patrimonio	0	0



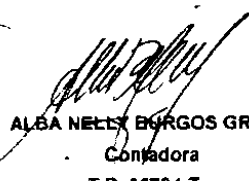
Para el mes de julio de 2012 en la nota de contabilidad número 29040 se registró propiedad planta y equipo en las cuentas de orden por haberse depreciado totalmente y que aún sigue siendo usado en la Cooperativa.

Para el mes de marzo de 2013 se castigó cartera por valor de \$135.429.476

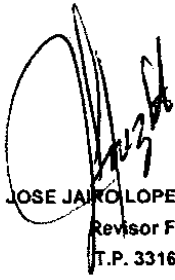
En el mes de enero de 2017 se actualizó el capital mínimo irreductible de la cooperativa como lo estipula el artículo 75 "aportes mínimos irreducibles fíjese como aportes mínimos irreducibles la cifra de \$1.260.000.000 millones, la cual se ajustara anual y acumulativamente, mediante la aplicación de la variación del índice de precios al consumidor, total ponderado que calcula el Dane". que para el año 2016 fue de 6.77%



JAIRO HERIBERTO GONZÁLEZ ZABALA
Gerente



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



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