

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Por los años terminados en diciembre 31 de 2014 y 2013

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE-31-14	DICIEMBRE-31-13	VAR. ABSOL.
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4</b>	<b>512,595,206</b>	<b>467,413,901</b>	<b>45,181,305</b>
Caja		24,440,297	8,143,100	16,297,197
Caja Menor		1,793,600	1,420,000	373,600
Bancos		486,361,309	457,850,801	28,510,508
<b>INVERSIONES</b>	<b>5</b>	<b>875,799,803</b>	<b>1,593,356,382</b>	<b>-717,556,579</b>
Para mantener hasta el vencimiento		843,416,753	1,560,973,332	-717,556,579
Inversiones Disponibles para la venta en títulos participativos		32,383,050	32,383,050	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6</b>	<b>5,244,587,991</b>	<b>4,347,291,546</b>	<b>897,296,445</b>
Créditos Línea Comercial		709,459,951	580,711,629	128,748,322
Créditos Línea Consumo		4,248,952,987	3,572,229,714	676,723,273
Hipotecaria para Vivienda		619,652,847	589,667,629	29,985,218
Provisión Cartera Asociados		-333,477,794	-395,317,426	61,839,632
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>7</b>	<b>231,908,601</b>	<b>228,824,041</b>	<b>3,084,560</b>
Intereses		60,174,923	57,316,363	2,858,560
Otras Cuentas por Cobrar		9,566,482	14,899,868	-5,333,386
Provisión Cuentas por Cobrar		-9,780,039	-10,698,971	918,932
Anticipos de Impuestos		171,947,235	167,306,781	4,640,454
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>8</b>	<b>3,085,339,374</b>	<b>3,091,685,017</b>	<b>-6,345,643</b>
Edificaciones		3,071,316,354	3,071,316,354	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		1,508,000	135,922,600	-134,414,600
Equipos de Computación		35,828,720	343,439,700	-307,610,980
Depreciación Acumulada Propiedad Planta y Equipo		-25,129,878	-30,534,939	5,405,061
Provisión Propiedad, Planta y Equipo		0	-430,915,880	430,915,880
Bienes Fondos Sociales		8,225,000	7,125,000	1,100,000
Depreciación Acumulada Bienes F.S.		-6,408,822	-4,667,818	-1,741,004
<b>DIFERIDOS</b>	<b>9</b>	<b>3,042,253</b>	<b>1,640,266</b>	<b>1,401,987</b>
Gastos Anticipados		3,042,253	1,640,266	1,401,987
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10</b>	<b>4,365,823,362</b>	<b>1,541,799,269</b>	<b>2,824,024,094</b>
Activos Intangibles - Licencias		0	8,410,000	-8,410,000
Amortización intangibles		0	-8,410,000	8,410,000
Bienes Recibidos en Pago		4,620,000	100,755,000	-96,135,000
Provisión Bienes Recibidos en Pago		-4,620,000	-6,755,000	2,135,000
Otras Inversiones		58,880,231	58,866,981	13,250
Valorizaciones		4,306,943,131	1,388,932,288	2,918,010,844
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>14,319,096,590</b>	<b>11,272,010,422</b>	<b>3,047,086,169</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>24</b>	<b>242,919,008</b>	<b>731,060,600</b>	<b>-488,141,592</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>24</b>	<b>33,902,564,901</b>	<b>29,746,072,305</b>	<b>4,156,492,596</b>

ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL  
Gerente

MARTHA CECILIA TORO T.  
Revisora Fiscal T.P 9357-T  
(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 2014 y 2013  
 Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

<b>PASIVO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>DICIEMBRE-31-14</b>	<b>DICIEMBRE-31-13</b>	<b>VAR. ABSOL.</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>	<b>236,096,354</b>	<b>113,931,515</b>	<b>122,164,839</b>
Costos y gastos por pagar		11,002,685	94,242,815	(83,240,130)
Retención en la fuente		2,583,000	3,830,000	(1,247,000)
Iva retenido		287,000	1,006,000	(719,000)
Retención y Aportes de Nómina		16,011,746	14,852,700	1,159,046
Remanentes por pagar - Fallecidos		206,211,923	0	206,211,923
<b>IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>12</b>	<b>29,556,000</b>	<b>26,153,000</b>	<b>3,403,000</b>
Impuesto a las ventas por pagar		15,442,000	13,664,000	1,778,000
Industria y comercio		14,114,000	12,489,000	1,625,000
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS</b>	<b>13</b>	<b>11,249,987</b>	<b>12,085,900</b>	<b>(835,913)</b>
Fondo Social de Educación		5,219	163,300	(158,081)
Fondo Social de Solidaridad		252,372	236,000	16,372
Fondo de Bienestar Social		2,694	473,900	(471,206)
Fondo Auxilio Educativo		0	0	-
Fondo de Vida		10,989,701	11,212,700	(222,999)
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>14</b>	<b>33,245,757</b>	<b>27,616,703</b>	<b>5,629,054</b>
Obligaciones Laborales-consolidadas		30,326,978	25,666,703	4,660,275
Ingresos Anticipados		0	1,950,000	(1,950,000)
Abonos Diferidos		2,918,779	0	2,918,779
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>15</b>	<b>2,139,144,558</b>	<b>2,023,204,881</b>	<b>115,939,677</b>
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones		1,899,009,498	1,826,850,832	72,158,666
Para Costos y Gastos		240,135,060	196,354,049	43,781,011
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2,449,292,656</b>	<b>2,202,991,999</b>	<b>246,300,657</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>16</b>			
Aportes Sociales		7,249,798,730	7,428,724,531	-178,925,801
Aportes Amortizados		5,492,605	0	5,492,605
Reserva Protección de Aportes		157,023,307	135,219,982	21,803,324
Fondo Para Amortización de Aportes		20,219,212	0	20,219,212
Fondos Sociales Capitalizados		8,225,000	7,125,000	1,100,000
Superavit por Valorización		4,306,943,131	1,388,932,288	2,918,010,844
Excedentes del Ejercicio		122,101,949	109,016,622	13,085,327
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>11,869,803,934</b>	<b>9,069,018,423</b>	<b>2,800,785,511</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>14,319,096,590</b>	<b>11,272,010,422</b>	<b>3,047,086,168</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>24</b>	<b>242,919,008</b>	<b>731,060,600</b>	<b>-488,141,592</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>24</b>	<b>33,902,564,901</b>	<b>29,746,072,305</b>	<b>4,156,492,596</b>

ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL  
Gerente

MARTHA CECILIA TORO T.  
Revisora Fiscal T.P 9357-T  
(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 2014 y 2013**  
**Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE-31-14	DICIEMBRE-31-13	VAR. ABSOL.
<b>INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>17</b>	<b>972,636,281</b>	<b>875,077,992</b>	<b>97,558,289</b>
Intereses de Cartera		888,219,122	705,236,066	182,983,056
Rendimiento Inversiones		59,025,312	100,558,666	(41,533,354)
Corrección Monetaria (Cartera Hipotecaria)		11,328,302	58,997,710	(47,669,408)
Ctros Ingresos de Servicio de Crédito		14,063,545	10,285,550	3,777,995
<b>GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS</b>	<b>18</b>	<b>12,068,344</b>	<b>12,479,171</b>	<b>(410,827)</b>
Comisiones Bancarias		3,017,079	2,317,396	699,683
Gravámen Bancario		8,690,461	10,152,776	(1,462,315)
Otros Gastos		360,805	9,000	351,805
<b>RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO</b>		<b>960,567,936</b>	<b>862,598,821</b>	<b>97,969,116</b>
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>19</b>	<b>199,925,071</b>	<b>261,155,704</b>	<b>(61,230,632)</b>
Recuperaciones-Reintegro provisión cartera		107,400,593	183,211,941	(75,811,348)
Otros Ingresos		92,524,478	77,943,763	14,580,716
<b>OTROS GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>20</b>	<b>1,402,156,798</b>	<b>1,258,549,336</b>	<b>143,607,461</b>
Gastos de Personal		768,814,129	610,986,831	157,827,298
Gastos Generales		633,342,669	647,562,505	(14,219,837)
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>-241,663,790</b>	<b>-134,794,812</b>	<b>(106,868,978)</b>
<b>PROVISIONES</b>	<b>21</b>	<b>185,661,521</b>	<b>318,764,010</b>	<b>(133,102,489)</b>
Cartera		45,745,444	36,810,521	8,934,923
Propiedad Planta y Equipo y Bienes Recibidos en Dación		0	1,155,000	(1,155,000)
Otras Provisiones		139,916,077	280,798,489	(140,882,412)
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>		<b>-427,325,311</b>	<b>-453,558,822</b>	<b>26,233,511</b>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>22</b>	<b>553,413,109</b>	<b>562,951,630</b>	<b>(9,538,522)</b>
Utilidad venta activos-arriendos		349,298,400	277,495,188	71,803,212
Recuperaciones:Cartera Castigada.		188,010,831	260,770,647	(72,759,816)
Dividendos participaciones y excedentes		14,769,987	19,684,631	(4,914,644)
Diversos		1,333,891	5,001,164	(3,667,274)
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>23</b>	<b>3,985,849</b>	<b>376,186</b>	<b>3,609,663</b>
Gastos por Condonaciones		3,733,635	0	3,733,635
Otros gastos no Operacionales		252,214	376,186	(123,972)
<b>RESULTADO NETO NO OPERACIONAL</b>		<b>549,427,260</b>	<b>562,575,444</b>	<b>(13,148,184)</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) EJERCICIO</b>		<b>122,101,949</b>	<b>109,016,622</b>	<b>13,085,327</b>

ANGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL  
Gerente

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

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