

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2015

ACTIVO	NOTAS	DICIEMBRE-31-15	DICIEMBRE-31-14	VAR. ABSOL.
DISPONIBLE	4	342,888,382	512,595,206	-169,706,823
Caja		1,428,700	24,440,297	-23,011,597
Caja Menor		1,837,400	1,793,600	43,800
Bancos		339,622,282	486,361,309	-146,739,026
INVERSIONES	5	1,186,928,720	875,799,803	311,128,917
Para mantener hasta el vencimiento		1,154,545,670	843,416,753	311,128,917
Inversiones Disponibles para la venta en títulos participativos		32,383,050	32,383,050	0
CARTERA DE CREDITOS	6	5,635,716,143	5,244,587,991	391,128,152
Créditos Línea Comercial		623,617,755	709,459,951	-85,842,196
Créditos Línea Consumo		4,524,164,668	4,248,952,987	275,211,681
Hipotecaria para Vivienda		692,251,442	619,652,847	72,598,595
Provisión Cartera Asociados		-204,317,722	-333,477,794	129,160,072
CUENTAS POR COBRAR	7	73,674,254	231,908,601	-158,234,348
Intereses		63,335,660	60,174,923	3,160,737
Otras Cuentas por Cobrar		9,937,654	9,566,482	371,172
Provisión Cuentas por Cobrar		-10,484,328	-9,780,039	-704,289
Anticipos de Impuestos		10,885,268	171,947,235	-161,061,968
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	3,078,390,579	3,085,339,374	-6,948,795
Edificaciones		3,071,316,354	3,071,316,354	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		2,806,999	1,508,000	1,298,999
Equipos de Computación		35,738,720	35,828,720	-90,000
Depreciación Acumulada Propiedad Planta y		-32,646,668	-25,129,878	-7,516,790
Bienes Fondos Sociales		8,645,000	8,225,000	420,000
Depreciación Acumulada Bienes F.S.		-7,469,826	-6,408,822	-1,061,004
DIFERIDOS	9	3,232,566	3,042,253	190,313
Gastos Anticipados		3,232,566	3,042,253	190,313
OTROS ACTIVOS	10	4,372,436,825	4,365,823,362	6,613,462
Bienes Recibidos en Pago		0	4,620,000	-4,620,000
Provisión Bienes Recibidos en Pago		0	-4,620,000	4,620,000
Otras Inversiones		58,880,231	58,880,231	0
Valorizaciones		4,313,556,593	4,306,943,131	6,613,462
TOTAL ACTIVO		14,693,267,468	14,319,096,590	374,170,878
CUENTAS CONTINGENTES	24	136,071,364	242,919,008	-106,847,644
CUENTAS DE ORDEN	24	35,857,700,874	33,902,564,901	1,955,135,973

ANGELA S. PARRA ARISTIZABAL
Gerente

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

FLOR ANYELA RENGIFO RAMIREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS
BALANCE GENERAL COMPARATIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2015

PASIVO	NOTAS	DICIEMBRE-31-15	DICIEMBRE-31-14	VAR. ABSOL.
CUENTAS POR PAGAR	11	264,983,247	236,096,354	28,886,893
Costos y gastos por pagar		8,858,018	11,002,685	(2,144,667)
Retención en la fuente		5,152,000	2,583,000	2,569,000
Iva retenido		334,000	287,000	47,000
Retención y Aportes de Nómina		14,439,288	16,011,746	(1,572,458)
Remanentes por pagar - Fallecidos		236,199,941	206,211,923	29,988,018
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	12	28,654,000	29,556,000	(902,000)
Impuesto a las ventas por pagar		17,264,000	15,442,000	1,822,000
Industria y comercio		11,390,000	14,114,000	(2,724,000)
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	13	14,920,400	11,249,987	3,670,413
Fondo Social de Educación		0	5,219	(5,219)
Fondo Social de Solidaridad		67,747	252,372	-184,625
Fondo de Bienestar Social		0	2,694	-2,694
Fondo Auxilio Educativo		6,000,000	0	6,000,000
Fondo de Vida		8,852,653	10,989,701	-2,137,048
OTROS PASIVOS	14	29,043,438	33,245,757	(4,202,319)
Obligaciones Laborales-consolidadas		26,739,736	30,326,978	(3,587,242)
Abonos Diferidos		2,303,702	2,918,779	(615,077)
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	2,326,238,725	2,139,144,558	187,094,167
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnización		2,324,488,725	1,899,009,498	425,479,227
Para Costos y Gastos		1,750,000	240,135,060	(238,385,060)
TOTAL PASIVO		2,663,839,811	2,449,292,656	214,547,154
PATRIMONIO	16			
Aportes Sociales		7,294,970,121	7,249,798,730	45,171,391
Aportes Amortizados		56,236,341	5,492,605	50,743,736
Reserva Protección de Aportes		181,443,696	157,023,307	24,420,390
Fondo Para Amortización de Aportes		963	20,219,212	-20,218,249
Fondos Sociales Capitalizados		8,645,000	8,225,000	420,000
Valorización		4,313,556,593	4,306,943,131	6,613,462
Excedentes del Ejercicio		174,574,943	122,101,949	52,472,994
TOTAL PATRIMONIO		12,029,427,658	11,869,803,934	159,623,724
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,693,267,468	14,319,096,590	374,170,878
CUENTAS CONTINGENTES	24	136,071,364	242,919,008	-106,847,644
CUENTAS DE ORDEN	24	35,857,700,874	33,902,564,901	1,955,135,973

ANGELA S. PARRA ARISTIZABAL
Gerente

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

FLOR ANYELA RENGIFO RAMIREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO ACUMULADO PARTICIPACION INGRESOS Y GASTOS
DEL 1 AL 31 DE :

INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE-31-15	DICIEMBRE-31-14	VAR. ABSOL.
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	17	1,350,396,486	972,636,281	377,760,205
Intereses de Cartera		960,317,843	888,219,122	72,098,721
Rendimiento Inversiones		52,743,243	59,025,312	(6,282,069)
Correccion Monetaria (Cartera Hipotecaria)		9,088,227	11,328,302	(2,240,075)
Recuperación Cartera Castigada		312,587,560	0	312,587,560
Otros Ingresos de Servicio de Crédito		15,659,613	14,063,545	1,596,068
GASTOS OPERACIONALES DIRECTOS	18	14,971,939	12,068,344	2,903,595
Comisiones Bancarias		5,034,824	3,017,079	2,017,746
Gravamen Bancario		9,932,010	8,690,461	1,241,550
Otros Gastos		5,104	360,805	(355,701)
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		1,335,424,547	960,567,936	374,856,610
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	19	177,951,951	199,925,071	(21,973,120)
Recuperaciones-Reintegro provisión carter		74,536,941	107,400,593	(32,863,652)
Otros Ingresos		103,415,010	92,524,478	10,890,532
OTROS GASTOS OPERACIONALES	20	1,481,532,170	1,402,156,798	79,375,373
Gastos de Personal		799,820,836	768,814,129	31,006,707
Gastos Generales		681,711,334	633,342,669	48,368,666
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES		31,844,328	-241,663,790	273,508,117
PROVISIONES	21	264,503,040	185,661,521	78,841,519
Cartera		42,935,273	45,745,444	(2,810,171)
Otras Provisiones		221,567,767	139,916,077	81,651,690
RESULTADO OPERACIONAL NETO		-232,658,712	-427,325,311	194,666,598
INGRESOS NO OPERACIONALES	22	416,803,804	553,413,109	(136,609,305)
Utilidad venta activos-arriendos		400,281,856	349,298,400	50,983,456
Recuperación de Cartera Castigada		0	188,010,831	(188,010,831)
Dividendos participaciones y excedentes		12,589,692	14,769,987	(2,180,295)
Diversos		3,932,256	1,333,891	2,598,365
GASTOS NO OPERACIONALES	23	9,570,149	3,985,849	5,584,300
Gastos por Condonaciones		7,863,252	3,733,635	4,129,617
Otros gastos no Operacionales		1,706,897	252,214	1,454,683
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		407,233,655	549,427,260	(142,193,605)
UTILIDAD (PÉRDIDA) EJERCICIO		174,574,943	122,101,949	52,472,994

ANGELA S. PARRA ARISTIZABAL
Gerente

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

FLOR ANYELA RENGIFO RAMIREZ
Contador General T.P 63901-T