

COOPERAMOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO



**INFORME DE GESTIÓN
A LA XI ASAMBLEA
GENERAL DE DELEGADOS
Enero a Diciembre de 2018**

IBAGUÉ, 09 DE MARZO DE 2019



1. PRESENTACIÓN

En el año 2018, la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, continuó contribuyendo al mejoramiento de las condiciones de vida de los asociados y su entorno familiar, ofreciendo mayores oportunidades de servicios y beneficios: En créditos, educación, cultura, recreación y prevención, entre otros.



2. OBJETIVO GENERAL

Presentar los principales resultados y avances de la Cooperativa al cierre del año 2018, en el desempeño social y económico a través de la actividad crediticia con los asociados, al igual que los servicios complementarios para ellos y su familia, por medio de los fondos sociales creados para atender diversas necesidades.



COOPERAMOS

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO

3. CONTENIDO

- 3.1 Planta de Personal y Costo de la Nómina
- 3.2 Asociados y Aportes Sociales:
Ingreso y Reactivación
- 3.3 Colocación de Créditos
- 3.4 Recaudo de Cartera: Calificación y Modalidad
- 3.5 Estado de la Cartera: Calificación y Modalidad
- 3.6 Situación Financiera: Ejecución Presupuestal y Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018
4. Provisión litigio Cooperamos - Fogacoop
5. Resumen de Balance Social – Año 2018



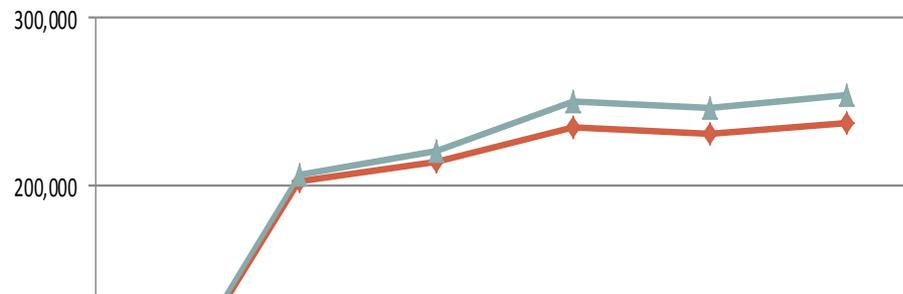
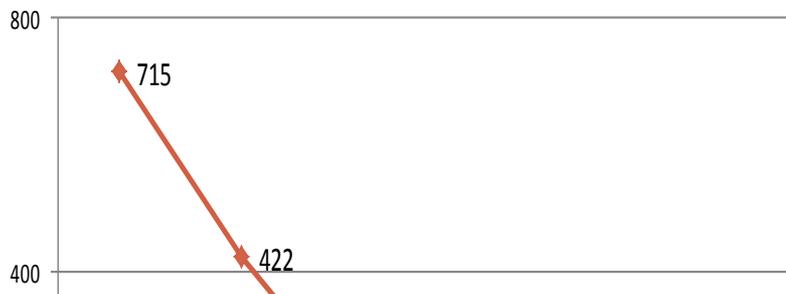
3.1 PLANTA DE PERSONAL Y COSTO DE LA NÓMINA

NÚMERO DE FUNCIONARIOS	A 31 DE DICIEMBRE 2018	A 31 DE DICIEMBRE DE 2017	VARIACIÓN DICIEMBRE. 2017- 2018
OFICINA PRINCIPAL	21	19	2
AGENCIAS	9	8	1
TOTAL	30	27	3
Costo Laboral Promedio Mensual Planta de Personal (Millones de Pesos)			
➤ Nómina Promedio Mes	\$52,0	\$45,0	\$7.0
➤ Prestaciones y Otros Promedio	\$29,2	\$31,8	-\$2.6



3.2 ASOCIADOS Y APORTES SOCIALES (Recaudos en Miles de Pesos)

CONCEPTO	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	ACUMULADO 2010-2018	RETIRO ASOCIADOS	SALDOS A DICIEMBRE 2018
Asociados Reactivados Antiguos	715	422	188	214	132	103	79	71	68	1,992	686	1,306
Asociados Nuevos	67	115	96	152	120	128	96	117	89	980	262	718
Total Asociados	782	537	284	366	252	231	175	188	157	2,972	948	2,024
Recaudo Aportes Asociados Ant	58,703	156,000	144,273	143,169	142,324	134,736	135,613	125,748	114,373	1,154,939		1,154,939
Recaudo Aportes Asociados Nue	12,649	47,143	70,308	91,632	88,664	102,870	95,209	133,202	117,803	759,480		759,480
Total Recaudo Aportes Social	71,352	203,143	214,581	234,800	230,987	237,606	230,822	258,951	232,176	1,914,419		1,914,419
Recaudo Fondo de Solidaridad	1,742	3,139	2,691	4,482	3,716	4,160	3,312	4,366	3,588	31,196		31,196
Recaudo Fondo Vida			3,648	11,475	12,097	12,846	12,522	12,765	12,650	78,003		78,003
Total Aportes y Fondos	73,094	206,282	220,920	250,757	246,800	254,612	246,656	276,082	248,414	2,023,617		2,023,617



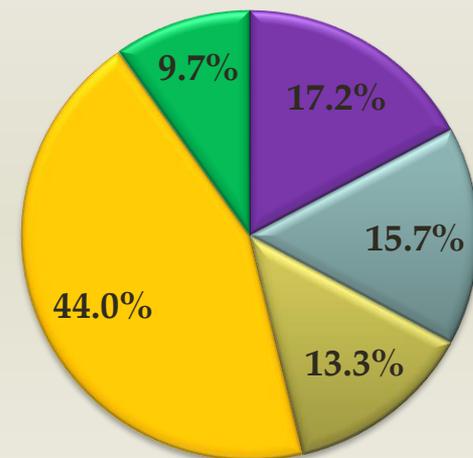


3.3 COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR AGENCIA A 31 DICIEMBRE DE 2018

(En número de créditos y millones de pesos)

AGENCIA	No. DE CRÉDITOS	TOTAL COLOCACIÓN	DISTRIBUCIÓN %
EL ESPINAL	513	\$ 4,228.9	17.2%
MARIQUITA	434	\$ 3,873.8	15.7%
PURIFICACIÓN	428	\$ 3,280.8	13.3%
QUINTA	1,319	\$ 10,842.8	44.0%
SALDAÑA	295	\$ 2,398.7	9.8%
TOTAL COLOC.	2,989	\$ 24,625.0	100.0%

COLOCACIÓN POR AGENCIA 2010-2018



- EL ESPINAL
- MARIQUITA
- PURIFICACIÓN
- QUINTA
- SALDAÑA
-

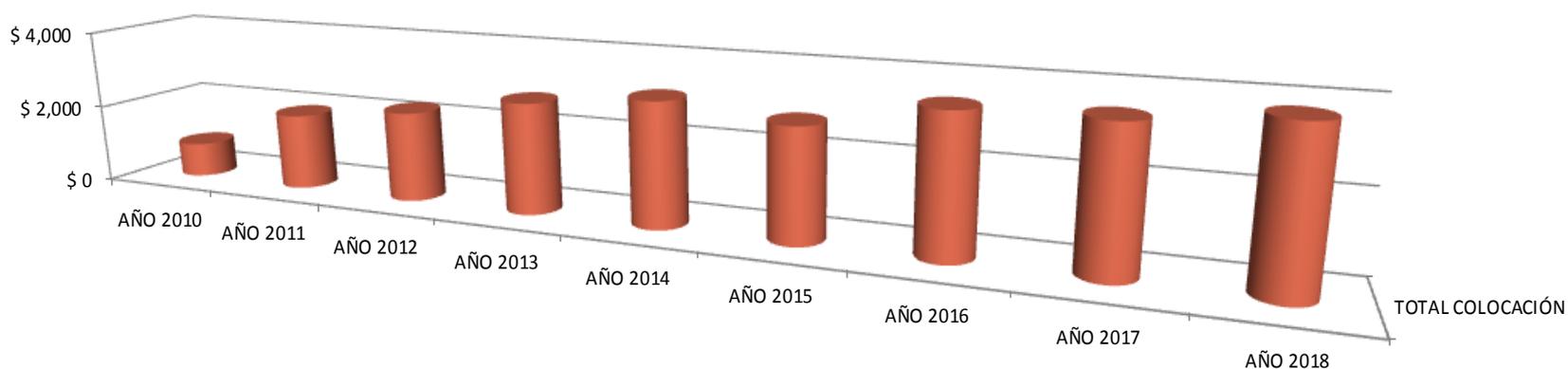


3.3.1 COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR AGENCIA POR AÑO 2010-2018

(En millones de pesos)

AGENCIA	AÑO 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	AÑO 2016	AÑO 2017	AÑO 2018	TOTAL 2010-2018	DISTRIBUCIÓN %
EL ESPINAL	\$ 88	\$ 280	\$ 318	\$ 585	\$ 702	\$ 505	\$ 587	\$ 512	\$ 652	\$ 4,229	17.2%
MARIQUITA	\$ 138	\$ 366	\$ 363	\$ 376	\$ 538	\$ 527	\$ 520	\$ 430	\$ 615	\$ 3,874	15.7%
PURIFICACIÓN	\$ 50	\$ 176	\$ 327	\$ 356	\$ 340	\$ 452	\$ 571	\$ 567	\$ 442	\$ 3,281	13.3%
QUINTA	\$ 528	\$ 909	\$ 1,063	\$ 1,318	\$ 1,255	\$ 1,094	\$ 1,498	\$ 1,424	\$ 1,755	\$ 10,843	44.0%
SALDAÑA	\$ 80	\$ 214	\$ 215	\$ 170	\$ 294	\$ 247	\$ 283	\$ 570	\$ 326	\$ 2,399	9.8%
TOTAL COLOCACIÓN	\$ 884	\$ 1,944	\$ 2,287	\$ 2,805	\$ 3,129	\$ 2,825	\$ 3,459	\$ 3,502	\$ 3,790	\$ 24,625	100.0%

TOTAL COLOCACIÓN AÑOS 2010 - 2018





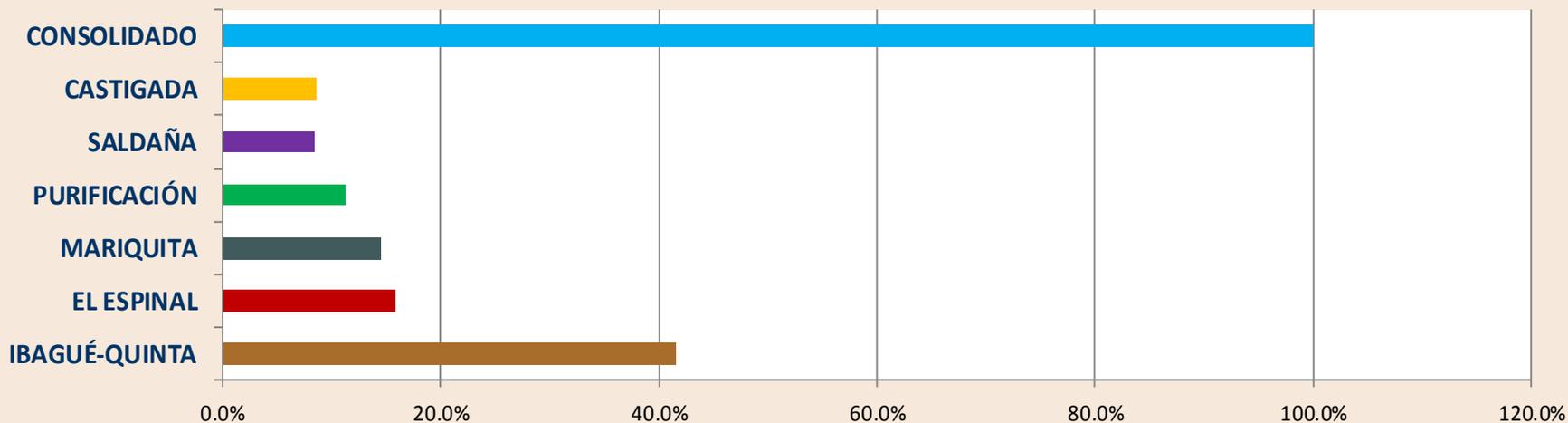
3.4 RECAUDO DE CARTERA

3.4.1 POR AGENCIA – A 31 DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en Millones de Pesos)

AGENCIA	AÑO	TOTAL 2010 - 2018	CONTRIBU CIÓN % POR AGENCIA								
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
IBAGUÉ-QUINTA	264.2	549.7	943.7	1,397.4	1,561.6	1,594.7	1,675.6	1,783.0	1,967.8	11,738	41.5%
EL ESPINAL	29.2	123.0	218.3	398.5	573.1	627.5	749.1	776.7	984.1	4,479	15.8%
MARIQUITA	99.5	182.8	289.4	476.9	475.7	541.2	684.3	663.7	696.8	4,110	14.5%
PURIFICACIÓN	11.3	58.2	158.5	298.8	391.1	448.5	530.9	594.2	691.4	3,183	11.3%
SALDAÑA	21.9	76.7	166.7	216.3	270.6	304.7	347.3	467.6	491.4	2,363	8.4%
CASTIGADA	820.7	183.3	194.0	233.8	188.0	312.6	143.4	167.0	156.3	2,399	8.5%
CONSOLIDADO	1,246.7	1,173.7	1,970.6	3,021.6	3,460.1	3,829.1	4,130.4	4,452.3	4,987.8	28,272	100.0%

CONTRIBUCIÓN POR AGENCIA %





3.4 RECAUDO DE CARTERA

3.4.2 RESUMEN RECAUDO CONSOLIDADO A 31 DICIEMBRE DE 2018



RECAUDO ENERO A DICIEMBRE DE 2018

- 9.315 OPERACIONES
- \$4.987,8 MILLONES



RECAUDO ENERO A DICIEMBRE DE 2017

- 9.196 OPERACIONES
- \$4.452,3 MILLONES



RECAUDO CONSOLIDADO - AÑOS 2010 A 2018

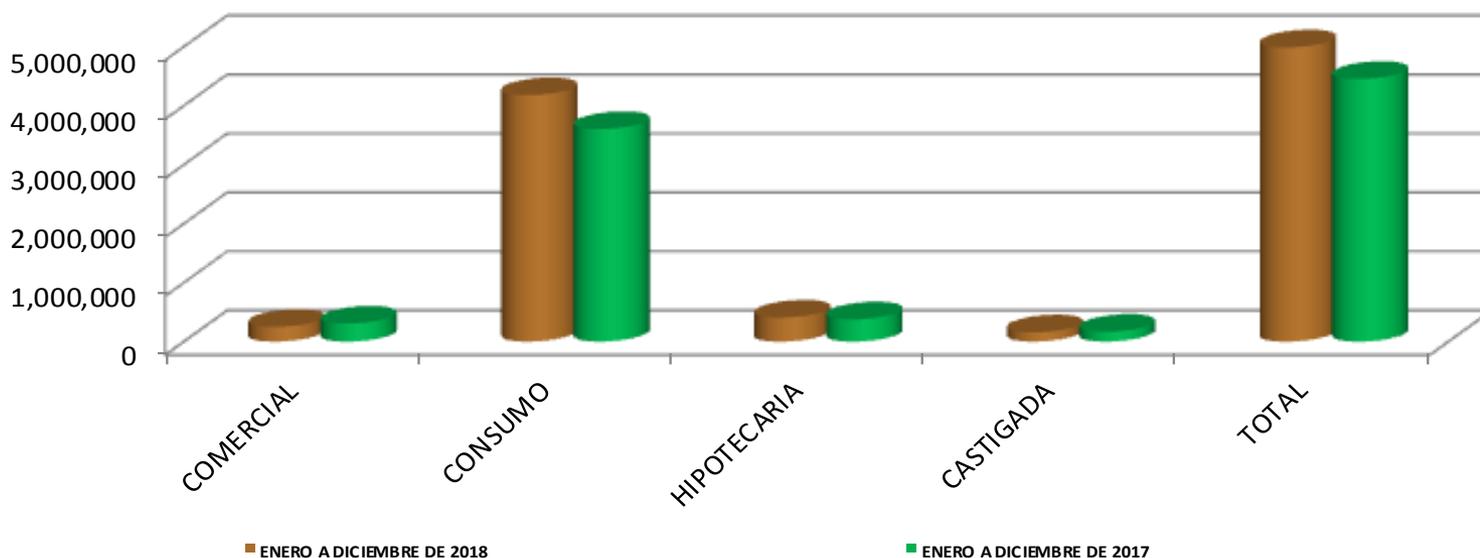
- 70.904 OPERACIONES
- \$28.272,2 MILLONES



3.4 RECAUDO DE CARTERA

3.4.3 POR CLASE – COMPARATIVO ENERO - DICIEMBRE AÑO 2018 -2017 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2018		ENERO A DICIEMBRE DE 2017		VARIACION A DICIEMBRE 2017-2018	
	PROPORCIÓN %		PROPORCIÓN %		VARIAC. %	
COMERCIAL	5.0%	247,824	6.9%	306,268	-19.1%	-58,445
CONSUMO	83.7%	4,176,906	80.9%	3,602,290	16.0%	574,616
HIPOTECARIA	8.2%	406,803	8.5%	376,694	8.0%	30,109
CASTIGADA	3.1%	156,264	3.8%	167,024	-6.4%	-10,760
TOTAL	100%	4,987,797	100.0%	4,452,277	12.0%	535,519

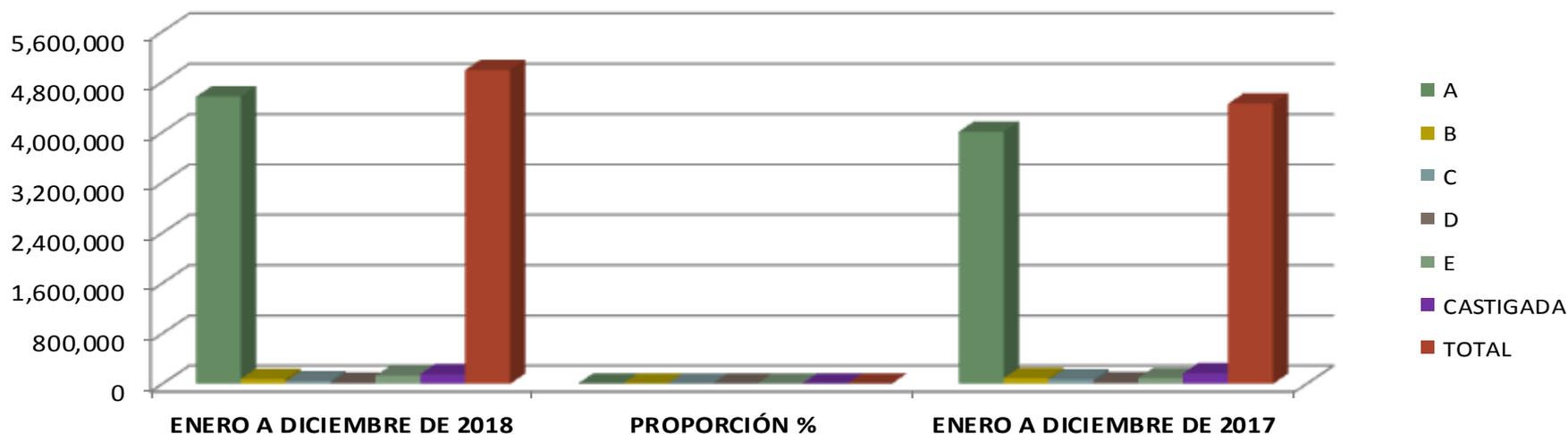




3.4 RECAUDO DE CARTERA

3.4.4 POR CALIFICACIÓN – COMPARATIVO ENERO - DICIEMBRE AÑO 2018 – 2017 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A DICIEMBRE DE 2018		ENERO A DICIEMBRE DE 2017		VARIACIÓN A DICIEMBRE 2017-2018	
	PROPORCIÓN %		PROPORCIÓN %		VARIAC. %	
A	91.5%	4,564,803	90.0%	4,008,895	13.9%	555,907
B	1.6%	78,382	2.0%	90,762	-13.6%	-12,381
C	0.8%	42,034	1.5%	68,478	-38.6%	-26,443
D	0.3%	17,448	0.6%	24,971	-30.1%	-7,523
E	2.6%	128,866	2.1%	92,147	39.8%	36,720
CASTIGADA	3.1%	156,264	3.8%	167,024	-6.4%	-10,760
TOTAL	100%	4,987,797	100.0%	4,452,277	12.0%	535,519

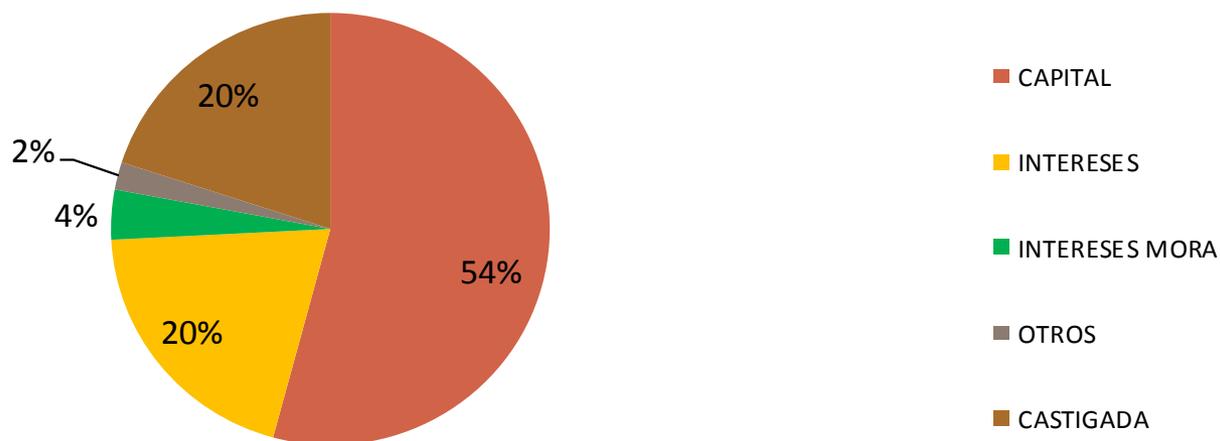




2.4 RECAUDO DE CARTERA

2.4.5 POR RUBRO – COMPARATIVO ENERO - DICIEMBRE – AÑO 2018 – 2017 (Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	ENERO A		ENERO A		VARIACION	
	DICIEMBRE DE 2018	PROPORCIÓN %	DICIEMBRE DE 2017	PROPORCIÓN %	DICIEMBRE 2017-2018	VARIAC.%
CAPITAL	3,413,981	68.4%	3,005,283	67.5%	408,698	13.6%
INTERESES	1,218,740	24.4%	1,108,467	24.9%	110,273	9.9%
INTERESES MORA	67,668	1.4%	56,619	1.3%	11,049	19.5%
OTROS	131,144	2.6%	114,884	2.6%	16,260	14.2%
CASTIGADA	156,264	3.2%	167,024	3.7%	-10,760	-6.4%
TOTAL	4,987,797	100%	4,452,277	100%	535,519	12.0%





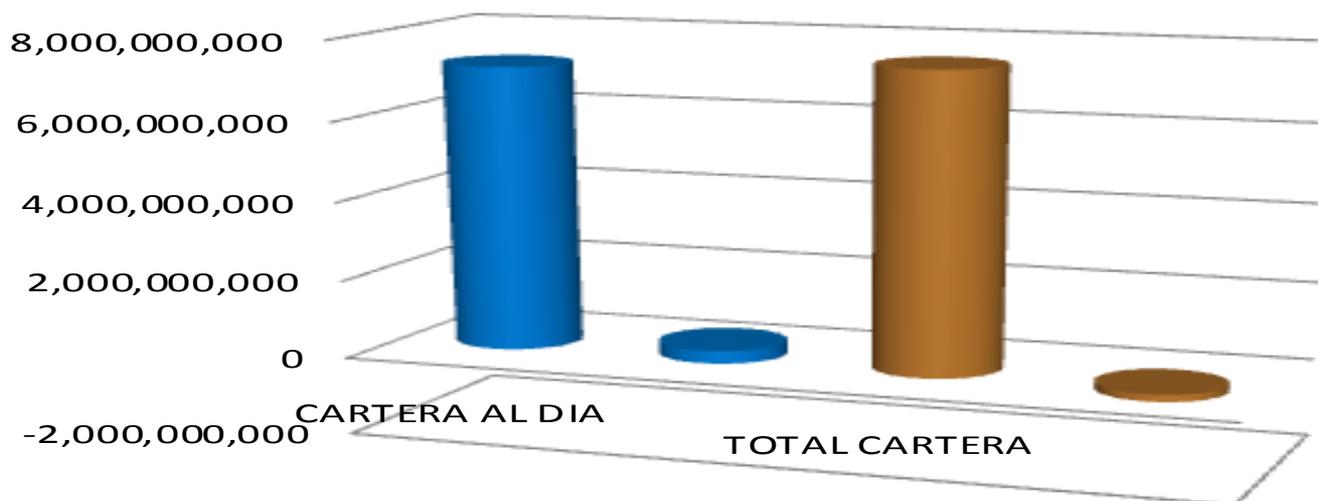
3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.1 SALDO CONSOLIDADO A 31 DE DICIEMBRE 2018

(Expresado en Pesos)

CONCEPTO	VOLUMEN DE CREDITOS	SALDO DE CARTERA	PROPORCIÓN %
CARTERA AL DIA	774	7,225,498,506	95.64%
CARTERA VENCIDA	37	329,446,181	4.36%
TOTAL CARTERA	811	7,554,944,687	100%
(-)DETERIORO CARTERA		-182,863,499	
(+)INTERESES Y OTROS		86,817,853	
SALDO CARTERA NETA		7,458,899,041	
COBERTURA PROVISION A CARTERA VENCIDA			55.51%

ESTADO GENERAL DE LA CARTERA





3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.2 SALDO POR AGENCIA Y CALIFICACIÓN A 31 DE DICIEMBRE 2018

(Expresado en Pesos)

		CATEGORIA					Total general	INDICE
AGENCIA		A	B	C	D	E	MORA	
EL ESPINAL	SALDO	1,240,548,798	28,242,171	30,297,629		54,068,672	1,353,157,270	
	DISTRIB.%	91.7%	2.1%	2.2%	0.0%	4.0%	18%	8.32%
	No.CREDITOS	154	2	2		3	161	
MARIQUITA	SALDO	1,139,680,625	11,916,370	12,367,978	37,926,992	9,554,917	1,211,446,882	
	DISTRIB.%	94.1%	1.0%	1.0%	3.1%	0.8%	16%	5.92%
	No.CREDITOS	119	3	1	3	3	129	
PURIFICACION	SALDO	1,184,435,470		18,935,544		6,124,241	1,209,495,255	
	DISTRIB.%	97.9%	0.0%	1.6%	0.0%	0.5%	16%	2.07%
	No.CREDITOS	128		1		2	131	
QUINTA	SALDO	2,902,377,145	6,368,689	366,344		80,399,592	2,989,511,770	
	DISTRIB.%	97.1%	0.2%	0.0%	0.0%	2.7%	40%	2.91%
	No.CREDITOS	294	2	1		7	304	
SALDAÑA	SALDO	758,456,468	10,598,594	19,133,053	3,145,395		791,333,510	
	DISTRIB.%	95.8%	1.3%	2.4%	0.4%	0.0%	10%	4.15%
	No.CREDITOS	79	3	1	3		86	
TOTAL	SALDO	7,225,498,506	57,125,824	81,100,548	41,072,387	150,147,422	7,554,944,687	
	DISTRIB.%	95.6%	0.8%	1.1%	0.5%	2.0%	100%	4.36%
	No.CREDITOS	774	10	6	6	15	811	
Deterioro							(182,863,499)	
Intereses y Otros							86,817,853	
TOTAL CARTERA NETA							7,458,899,041	

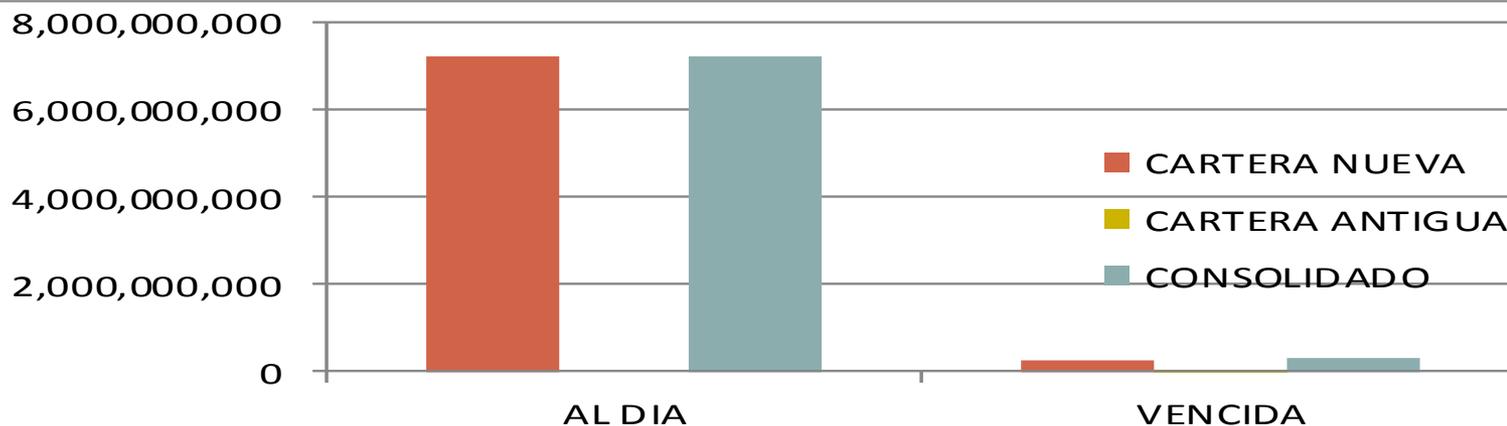


3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.3 SALDO CONSOLIDADO CARTERA NUEVA Y ANTIGUA A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Pesos)

NÚMERO DE CRÉDITOS	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	774	0	774
VENCIDA	33	4	37
TOTAL	807	4	811
DISTRIBUCIÓN	99.5%	0.5%	100%

SALDO POR VIGENCIA	CARTERA NUEVA	CARTERA ANTIGUA	CONSOLIDADO
AL DIA	7,225,498,506	0	7,225,498,506
VENCIDA	265,085,593	64,360,588	329,446,181
TOTAL CARTE	7,490,584,099	64,360,588	7,554,944,687
MORA%	3.54%	100.00%	4.36%
(-) DETERIORO			-182,863,499
(+) INTERESES CARTERA			86,817,853
CARTERA NETA			7,458,899,041

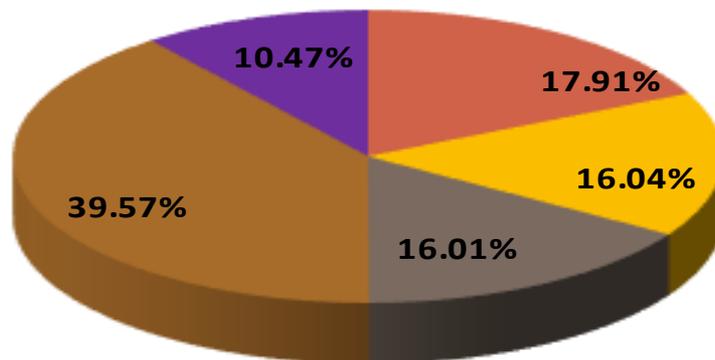


3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.4 CLASIFICACIÓN POR AGENCIA A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Pesos)



No. Créditos	Agencia	Saldo (En Pesos \$)	Distrib. % Saldos	Deterioro (\$)	Distrib. % Deterioro
161	El Espinal	1,353,157,270	17.91%	19,870,803	10.87%
129	Mariquita	1,211,446,882	16.04%	20,480,679	11.20%
131	Purificación	1,209,495,255	16.01%	18,862,110	10.31%
304	Quinta	2,989,511,770	39.57%	112,230,557	61.37%
86	Saldaña	791,333,510	10.47%	11,419,350	6.24%
811	CARTERA TOTAL	7,554,944,687	100%	182,863,499	100%
(-) DETERIORO		-182,863,499		0	
(+) INTERESES Y OTROS		86,817,853		0	
TOTAL CARTERA		7,458,899,041		182,863,499	



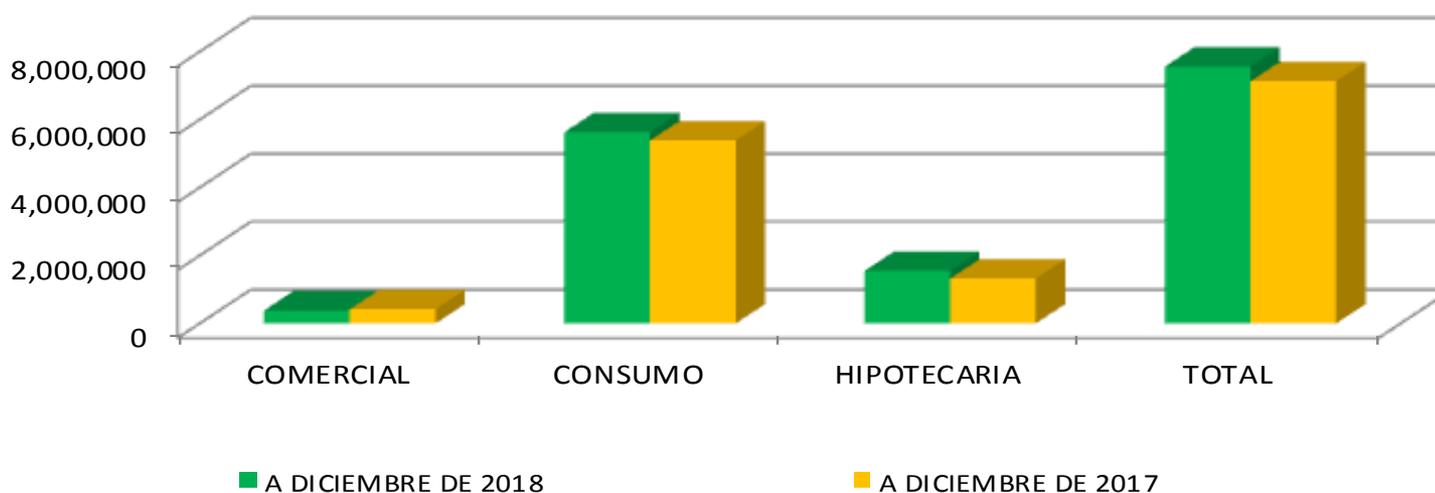


3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.5 CLASIFICACIÓN POR CLASE A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en Miles de Pesos)

CONCEPTO	SALDO A DICIEMBRE DE 2018		SALDO A DICIEMBRE DE 2017		VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
		DISTRIBUCIÓN %		DISTRIBUCIÓN %		
	Miles de Pesos					
COMERCIAL	381,890	5.0%	417,134	5.9%	-35,245	-8.45%
CONSUMO	5,628,038	74.5%	5,388,290	75.6%	239,747	4.45%
VIVIENDA	1,545,017	20.5%	1,321,204	18.5%	223,813	16.94%
CONSOLIDADO	7,554,945	100%	7,126,629	100%	428,316	6.01%
(-) DETERIORO	-182,863		-214,642		31,779	-14.81%
(+) INTERESES Y OTROS	86,818		86,938		-120	-0.14%
CARTERA NETA	7,458,899		6,998,925		459,974	6.57%

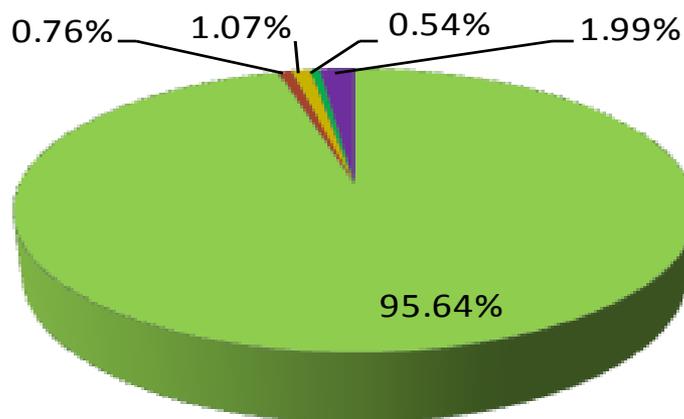




3.5 ESTADO DE LA CARTERA

3.5.6 CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

No. Créditos	Tipo de Cartera	Saldo (En Pesos \$)	Porcentaje
774	A	7,225,498,506	95.64%
10	B	57,125,824	0.76%
6	C	81,100,548	1.07%
6	D	41,072,387	0.54%
15	E	150,147,422	1.99%
811	TOTAL CARTERA	7,554,944,687	100%
(-) DETERIORO		-182,863,499	
(+) INTERESES Y OTROS		86,817,853	
TOTAL CARTERA NETA		7,458,899,041	





3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.1 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE INGRESOS

A 31 DICIEMBRE de 2018

(En Miles de Pesos)

CONCEPTO	PRESUPUESTO ENERO A DICIEMBRE AÑO 2018			
	PRESU/TO	EJECUTADO	EXCED./DEF	EJEC.%
PRESUPUESTO DE COLOCACIÓN				
Colocación con Recursos Propios	3,200,000	3,790,167	590,167	118.4%
Colocación con Recursos de Crédito	2,000,000	0	-2,000,000	0.0%
Total Colocación del Periodo	5,200,000	3,790,167	-1,409,833	72.9%
INGRESOS				
RECAUDO DE CARTERA NUEVA	4,925,349	4,821,290	-104,059	97.9%
RECAUDO DE CARTERA ANTERIOR	202,244	166,507	-35,738	82.3%
SUBTOTAL RECAUDO CARTERA	5,127,593	4,987,797	-139,797	97.3%
Rendimientos Financieros (CDTS, Cuentas de Ahorro)	2,064	36,186	34,121	1752.9%
Arrendamientos de Activos	404,860	412,634	7,775	101.9%
Otros Ingresos (Comisiones, Aprovechamientos)	25,639	11,907	-13,732	46.4%
Convenio Primer Empleo	0	36,657	36,657	0.0%
SUBTOTAL OTROS INGRESOS	432,563	497,384	64,821	115.0%
TOTAL INGRESOS	5,560,157	5,485,180	-74,976	98.7%



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE GASTOS

A 31 DICIEMBRE DE 2018

(En Miles de Pesos)

EGRESOS				
Beneficios al Personal				
Sueldos	851,021	623,722	-227,299	73.3%
Otros Gastos de Personal	470,391	350,737	-119,654	74.6%
Subtotal Gastos de Personal	1,321,411	974,459	-346,953	73.7%
Gastos Generales				
Honorarios	193,743	124,048	-69,695	64.0%
Impuestos	66,892	66,885	-6	100.0%
Seguros	55,225	50,607	-4,617	91.6%
Gastos de Asamblea y Reuniones	32,616	26,855	-5,761	82.3%
Servicios Temporales y Contratos Apredizaje SENA	26,790	18,199	-8,591	67.9%
Servicios de Aseo y Cafetería	16,371	14,667	-1,704	89.6%
Vigilancia y Celaduría	62,703	62,639	-63	99.9%
Servicios Públicos	58,443	55,615	-2,828	95.2%
Mantenimiento y Adecuaciones	32,637	32,007	-629	98.1%
Gastos Fondos Especiales	101,611	100,880	-731	99.3%
Gastos de Representación	46,900	46,900	0	100.0%
Otros Gastos	99,049	61,449	-37,600	62.0%
Subtotal Gastos Generales	792,979	660,753	-132,226	83.3%
Gastos Financieros	146,928	3,061	-143,867	2.1%
Total Gastos de Administración	2,261,318	1,638,272	-623,046	72.4%

Continúa...



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.2 EJECUCIÓN PRESUPUESTAL DE GASTOS

A 31 DICIEMBRE DE 2018

(En Miles de Pesos)

<i>Descripción Otros Gastos</i>	PRESU/TO	EJECUTADO	EXCED./DEF	EJEC.%
Arrendamientos	7,730	7,379	-351	95.5%
Publicidad y Suscripciones	4,844	3,854	-991	79.5%
Gastos Legales y Notariales	8,221	4,316	-3,905	52.5%
Gastos de Viaje	4,214	1,348	-2,866	32.0%
Transporte Fletes y Acarreos	7,274	4,724	-2,550	64.9%
Utiles, Papeleria y Fotocopias	9,463	8,772	-691	92.7%
Servicio de Restaurante	4,169	2,119	-2,050	50.8%
Portes, Cables Fax y Télex	7,151	5,180	-1,971	72.4%
Suministros	11,379	11,335	-44	99.6%
Capacitación del Personal	2,000	0	-2,000	0.0%
Cuotas de Administración	4,274	288	-3,986	6.7%
Información Comercial	6,576	4,535	-2,040	69.0%
Contribuciones y Afiliaciones	12,236	7,033	-5,203	57.5%
Otros Gastos	9,519	567	-8,952	6.0%
Subtotal Otros Gastos	99,049	61,449	-37,600	62.0%



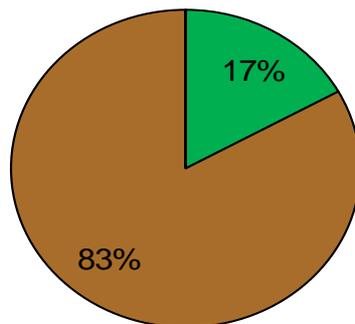
3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.3 SITUACIÓN DE TESORERÍA

(En Millones de Pesos)

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2018	COMPOSICIÓN %	DICIEMBRE DE 2017	COMPOSICIÓN %	VARIACIÓN %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO					
CAJA	12,542	1.8%	10,465	1.6%	19.9%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	579,108	81.3%	242,087	36.5%	139.2%
EQUIVALENTE A EFFECTIVO	0	0.0%	298,175	45.0%	-100.0%
SUBTOTAL DISPONIBLE	591,650	83.1%	550,727	83.1%	7.4%
INVERSIONES					
NEGOCIABLES EN TÍTULOS	42,975	6.0%	35,588	5.4%	20.8%
OTRAS INVERSIONES	77,690	10.9%	76,773	11.6%	1.2%
TOTAL TESORERÍA	712,315	100%	663,088	100.0%	7.4%

SALDO EN TESORERÍA A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



■ INVERSIONES

■ DISPONIBLE



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.4 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – DICIEMBRE Y NOVIEMBRE DE 2018

(En Millones de Pesos)

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE 2018	30 DE NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ACTIVO	15,345	15,258	87	0.6%
* Efectivo y Equivalentes de Efectivo	592	544	47	8.7%
* Inversiones	121	120	1	0.7%
* Cartera de Créditos	7,642	7,660	-18	-0.2%
* (-) Provisión Cartera	-183	-228	45	-19.8%
* Propiedad Planta y Equipo	7,072	7,075	-3	0.0%
* Cuentas por Cobrar	43	26	17	62.8%
* Otros Activos	59	61	-2	-2.9%
PASIVO	2,875	2,874	1	0.0%
* Cuentas por Pagar y Otras	352	320	31	9.7%
* Fondos Sociales y Mutuales	14	28	-14	-49.8%
* Otros Pasivos	54	78	-24	-30.8%
* Provisiones	2,455	2,448	7	0.3%
PATRIMONIO	12,471	12,384	86	0.7%
* Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	7,352	7,338	14	0.2%
* Aportes Sociales Amortizados	282	282	0	0.0%
* Reserva Protección Aportes	253	253	0	0.0%
* Fondo Amortización Aportes	0	0	0	0.0%
* Fondos Sociales Capitalizados	7	7	0	0.0%
* Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	296	223	73	0.0%
* Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio Anterior	0	0	0	0.0%
* Resultados Acumulados Adopción 1a. vez-ESFA	4,280	4,280	0	0.0%



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.5 ESTADO DE RESULTADOS – A NOVIEMBRE Y DICIEMBRE DE 2018

(En Millones de Pesos)

CONCEPTO	A 31 DE DICIEMBRE 2018	A 30 DE NOVIEMBRE 2018	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS				
* Ingresos (Intereses) de Cartera	1,287	1,169	118	10.1%
* Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras	3	2	0	0.0%
* Dividendos, Participaciones y Retornos	34	33	1	2.5%
* Recuperaciones - Cartera Castigada	156	141	16	11.1%
* Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera	47	37	10	26.4%
* Otras Recuperaciones	38	38	0	0.0%
* Administrativos y Sociales	141	130	11	8.6%
Subtotal Ingresos Operacionales	1,706	1,550	156	10.1%
* Servicios Diferentes al Objeto Social	413	380	33	8.8%
TOTAL INGRESOS	2,119	1,930	189	9.8%
GASTOS				
Beneficio a Empleados	974	897	78	8.7%
Gastos Generales	661	602	59	9.8%
Deterioro Cartera	18	53	-35	-66.4%
Deterioro - Demanda	76	69	7	10.7%
Amortización y Agotamiento	8	7	1	9.1%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	83	76	7	9.2%
Subtotal Gastos Operacionales	1,820	1,703	116	6.8%
Gastos Financieros	3	3	0	7.3%
Otros Gastos	0	0	0	21.6%
TOTAL GASTOS	1,823	1,706	117	6.8%
EXCEDENTES (PERDIDA) DEL EJERCICIO	296	223	73	32.5%



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.6 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – A DICIEMBRE DE 2018-2017

(En Millones de Pesos)

CONCEPTO	31 DE DICIEMBRE 2018	31 DE DICIEMBRE DE 2017	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
ACTIVO	15,345	14,901	444	3.0%
* Efectivo y Equivalentes de Efectivo	592	551	41	7.4%
* Inversiones	121	112	8	7.4%
* Cartera de Créditos	7,642	7,214	428	5.9%
* (-) Provisión Cartera	-183	-215	32	-14.8%
* Propiedad Planta y Equipo	7,072	7,151	-79	-1.1%
* Cuentas por Cobrar	43	21	22	104.2%
* Otros Activos	59	66	-8	-11.6%
PASIVO	2,875	2,782	93	3.3%
* Cuentas por Pagar y Otras	352	341	11	3.2%
* Fondos Sociales y Mutuales	14	11	3	23.5%
* Otros Pasivos	54	51	3	5.3%
* Provisiones	2,455	2,379	76	3.2%
PATRIMONIO	12,471	12,119	352	2.9%
* Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	7,352	7,340	12	0.2%
* Aportes Sociales Amortizados	282	190	92	48.5%
* Reserva Protección Aportes	253	241	12	5.0%
* Fondo Amortización Aportes	0	0	0	836.6%
* Fondos Sociales Capitalizados	7	7	0	0.0%
* Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	296	61	235	387.4%
* Resultados Acumulados Adopción 1a. vez-ESFA	4,280	4,280	0	0.0%



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.7 ESTADO DE RESULTADOS A DICIEMBRE 2018-2017 (En Millones de Pesos)

CONCEPTO	A 31 DE DICIEMBRE 2018	A 31 DE DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS				
* Ingresos (Intereses) de Cartera	1,287	1,160	127	10.9%
			0	0.0%
* Intereses de Bancos y Otras Entidades Financie	3	30	-28	-91.6%
* Dividendos, Participaciones y Retornos	34	22	12	0.0%
* Recuperaciones - Cartera Castigada	156	167	-11	-6.4%
* Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Carter	47	31	16	51.3%
* Otras Recuperaciones	38	3	35	1144.2%
* Administrativos y Sociales	141	132	9	6.9%
Subtotal Ingresos Operacionales	1,706	1,545	160	10.4%
* Servicios Diferentes al Objeto Social	413	394	19	4.9%
TOTAL INGRESOS	2,119	1,939	179	9.3%
GASTOS				
Beneficio a Empleados	974	922	52	5.7%
Gastos Generales	661	730	-69	-9.5%
Deterioro Cartera	18	38	-21	-53.4%
Deterioro - Demanda	76	94	-18	-19.0%
Amortización y Agotamiento	8	8	0	0.0%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	83	83	0	0.1%
Subtotal Gastos Operacionales	1,820	1,875	-55	-2.9%
Gastos Financieros	3	4	-1	-19.5%
Otros Gastos	0	0	0	-67.7%
TOTAL GASTOS	1,823	1,879	-56	-3.0%
EXCEDENTES (PERDIDA) DEL EJERCICIO	296	61	235	387.4%



3.6 SITUACIÓN FINANCIERA

3.6.8 COBERTURA DE INGRESOS A GASTOS

La Cooperativa administra los recursos de manera eficiente para el desarrollo de las operaciones, sin comprometer el capital de cartera el cual es destinado al otorgamiento de créditos a los Asociados.

CONCEPTO	EJECUCIÓN CONSOLIDADA AÑO 2018
RECAUDOS	
Capital de Cartera	3,412,307
Otros Ingresos de Cartera	
Intereses de Cartera (Corrientes y Mora)	1,277,839
Otros Ingresos de Cartera (Incluye cartera Antigua)	141,387
Subtotal Ingresos de Cartera (Excluye capital de cartera)	1,419,226
Otros Ingresos	
Cartera Castigada	156,264
Rendimiento Financieros	36,186
Venta y Arrendamiento Activos	412,634
Otros Ingresos - Recuperaciones	94,545
Subtotal Otros Ingresos	699,629
TOTAL INGRESOS	2,118,855
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
* Beneficios al Personal	974,459
* Gastos Generales	663,814
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,638,273
DIFERENCIA	480,582
RELACIÓN INGRESOS A GASTOS	129%



4. PROVISIÓN LITIGIO COOPERAMOS – FOGACOO

(Expresado en Pesos)

AÑO	VALOR INICIAL	PROVISIÓN DE ACUERDO AL IPC \$	PROVISIÓN ADICIONAL \$	TOTAL PROVISIONADO A 31-12-2018 \$
2010	\$1,551,959,337			\$1,551,959,337
2012		\$12,447,055	\$60,000,000	\$72,447,055
2013		\$29,944,440	\$54,500,000	\$84,444,440
2014		\$58,158,666	\$14,000,000	\$72,158,666
2015		\$111,825,979	\$315,853,248	\$427,679,227
2016		\$75,744,758		\$75,744,758
2017		\$94.226.112		\$94.226.112
2018		\$76.284.562		\$76.284.562
SUBTOTAL PROVISIÓN		\$458.631.572	\$444,353,248	\$902.984.820
TOTAL PROVISIÓN A 31-12-2018				\$2,454.944.157



5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO – BIENES INMUEBLES

ACTIVO	VALOR EDIFICACIÓN \$	VALOR TERRENO \$	TOTAL EDIFICACION \$	VIDA ÚTIL	DEPRECIACIÓN ACUMULADA \$
Local Espinal CL 10 No. 4-18	\$144.523.392	\$48.173.450	\$192.696.842	76	\$7.606.512
Local Purificación CL 9 No 8A -47 Y 49	\$17.378.233.	\$6.006.420	\$23.384.653	50	\$1.390.272
Local Saldaña CR 17 No. 16 -77	\$229.770.514	\$66.041.220	\$295.811.734	83	\$11.073.264
ED CR 5 No 38-08 y CL38 No 4L 24/28/44	\$4.449.604.337	\$1.945.375.000	\$6.394.979.337	77	\$231.148.272
Local EL Carmen - 22 CON 5ª	\$298.920.866	\$120.458.600	\$419.379.466	82	\$14.581.488
TOTAL BIENES INMUEBLES	\$5.140.197.342	\$2.186.054.690	\$7.326.252.032		\$265.799.808



6. RESOLUCIONES APROBADAS – AÑO 2018

FECHA	NÚMERO DE RESOLUCIÓN	CONCEPTO
25/01/2018	74	REGLAMENTO PARA LA ELECCIÓN DE DELEGADOS DE LA COOPERATIVA
25/01/2018	75	CONVOCATORIA DE ELECCIÓN DE DELEGADOS
24/05/2018	76	MODIFICACIÓN REGLAMENTO INTERNO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
24/05/2018	77	SE ESTABLECE EL REGLAMENTO, PARA LA DESTINACIÓN DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LA PROPORCIÓN DEL EXCEDENTE DEL FONDO DE EDUCACIÓN.
24/05/2018	78	SE ESTABLECE LA METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACION DEL SARLAFT
24/05/2018	79	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 058 DEL 5 DE MAYO DE 2016 Y SE ACTUALIZA EL SISTEMA DE GESTIÓN Y SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO.
18/07/2018	80	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 041 DEL 6 DE MARZO DE 2014, REGLAMENTO COMITÉ NIIF.

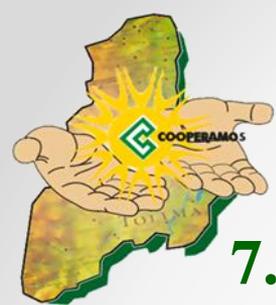
Continúa...



6. RESOLUCIONES APROBADAS – AÑO 2018

FECHA	NÚMERO DE RESOLUCIÓN	CONCEPTO
29/09/2018	81	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 071 DEL 29 DE NOVIEMBRE DE 2017, MANUAL DE FUNCIONES POR CARGO.
22/11/2018	82	POR MEDIO DE LA CUAL SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN No. 067 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2017, REGLAMENTO PARA EL FUNCIONAMIENTO DEL COMITÉ Y FONDO DE SOLIDARIDAD.
22/11/2018	83	POR MEDIO DE LA CUAL SE ADICIONA LA RESOLUCIÓN No. 054 DEL 28 DE SEPTIEMBRE DE 2015, MANUAL DE POLÍTICAS NIIF.
22/11/2018	84	POR MEDIO DE LA CUAL SE ADICIONA LA RESOLUCIÓN No. 011 DEL 27 DE MAYO DE 2010, REGLAMENTO DE VIÁTICOS Y TRANSPORTE PARA LOS ORGANISMOS DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL, COMITÉS INSTITUCIONALES, GERENCIA GENERAL, DELEGADOS Y FUNCIONARIOS DE LA COOPERATIVA.

TOTAL RESOLUCIONES APROBADAS: 11



7. INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS – AÑO 2018

EMPRESA	VALOR RECIBIDO - AÑO 2018
INTERRAPIDÍSIMO S.A.	55,461,790
BANCO MUNDO MUJER	147,240,915
RESTITUCIÓN DE TIERRAS	136,545,816
MEDIMÁS	72,259,531
TOTAL RECIBIDO	411,508,052



8. APLICACIÓN SISTEMA SARLAFT – AÑO 2018

NOMBRAMIENTO EMPLEADO DE CUMPLIMIENTO

- Principal: Yenny Rodríguez Arango
- Suplente: Yerson Saavedra Sosa

REPORTE DE INFORMACIÓN

- Avance implementación SARLAFT
- Identificación Factores de Riesgo
- Reportes UIAF: Operaciones Sospechosas e Inusuales
- Control de Listas Vinculantes

DOCUMENTOS EXPEDIDOS

- SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT
- MANUAL DE IDENTIFICACIÓN DE FACTORES DE RIESGO
- METODOLOGÍA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SARLAFT



9. IMPLEMENTACIÓN SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO – AÑO 2018

DOCUMENTOS:

- * Matriz de Peligro
- * Matriz de Requisitos Legales
- * Actualización SG SST
- * Reglamento de Higiene y Seguridad Industrial

ACTIVIDADES:

- * Capacitaciones y Simulacros
- * Brigadas y Comités
- * Reuniones
- * Inspección Puestos de Trabajo
- * Exámenes ocupacionales

INFORMACIÓN:

- * Reportes Ministerio de Trabajo
- * Reportes a la Administradora de Riesgos Laborales
- * Actas de Reuniones

APLICACIÓN NORMATIVA:

- * Resolución 1111 de 2017
- * Decreto 2157 de 2017
- * Iso 45001 Sistema SGSST
- * Resolución 0312 de 2019



10. INSCRIPCIÓN Y REGISTRO DE BASES DE DATOS – AÑO 2018

INSCRIPCIÓN Y REGISTRO DE BASES DE DATOS DE COOPERAMOS EN
EL REGISTRO NACIONAL DE BASES DE DATOS – SUPERINTENDENCIA
DE INDUSTRIA Y COMERCIO

Ley 1581 del 17 de Octubre de 2012

Decreto 1074 del 26 de Mayo de 2015



REGISTRO DE LAS BASES DE DATOS:

BASE DE CARTERA A 31/10/2018

BASE DE ASOCIADOS A 31/10/2018

CONFIRMACIÓN DE REGISTRO DE LA SUPERINTENDENCIA
DE INDUSTRIA Y COMERCIO DEL 12 DE NOVIEMBRE DE 2018



11. RESUMEN DE BALANCE SOCIAL

Año 2018 y Consolidado

FONDO DE EDUCACIÓN

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2018: \$16.193.375

ACUMULADO: \$377.204.425
(Años 2010-2018)

BENEFICIARIOS: 54.363



CURSO DE COOPERATIVISMO
COOPERAMOS - SENA

28/07/2018



11. RESUMEN DE BALANCE SOCIAL

Año 2018 y Consolidado

AUXILIOS EDUCATIVOS

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2018: \$20.000.000

ACUMULADO: \$149.308.426
(Años 2010-2018)

BENEFICIARIOS: 655





11. RESUMEN DE BALANCE SOCIAL

Año 2018 y Consolidado

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2018: \$20.880.000

ACUMULADO: \$152.506.518
(Años 2010-2018)

BENEFICIARIOS: 14.897



Ibagué - 2018

Celebración día de la familia COOPERAMOS





11. RESUMEN DE BALANCE SOCIAL

Año 2018 y Consolidado

FONDO DE SOLIDARIDAD

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2018: \$8.136.786

ACUMULADO: \$95.719.483
(Años 2010-2018)

BENEFICIARIOS: 45.855

FONDO VIDA

TOTAL INVERSIÓN

AÑO 2018: \$6.500.000

ACUMULADO: \$72.934.660
(Años 2010-2018)

BENEFICIARIOS: 257



11. RESUMEN DE BALANCE SOCIAL

CONSOLIDADO A DICIEMBRE 31 DE 2018

Fondo de Educación

- Benef: 54.363
- Ejec: \$377.204.425

Fondo Auxilio Educativo

- Benef: 655
- Ejec: \$149.308.426

Fondo de Bienestar

- Benef: 14.897
- Ejec: \$152.506.518

Fondo de Solidaridad

- Benef: 45.855
- Ejec: \$95.719.483

Fondo Vida

- Benef: 257
- Ejec: \$72.934.660

Total Fondos

- Benef: 116.027
- Ejecutado \$847.673.512



MUCHAS GRACIAS