



**COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOPTELECUC**  
**NIT 890.506.144-4**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**  
**ACUMULADO DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2016 - 2015**  
**Expresado en Pesos Colombianos**

	NC	Año 2016	Año 2015	DIFERENCIA	%
<b>ACTIVOS</b>		<b>5.827.111.797,83</b>	<b>5.439.704.848,84</b>	<b>387.406.949</b>	<b>7,1%</b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>3</b>	<b>148.515.721,06</b>	<b>30.177.795,09</b>	<b>118.337.926</b>	<b>392,1%</b>
<b>CAJA</b>		<b>36.815.781,42</b>	<b>12.187.322,38</b>	<b>24.628.459</b>	<b>202,1%</b>
Caja General		34.815.781,42	10.187.412,38	24.628.369	241,8%
Caja Menor		2.000.000,00	1.999.910,00	90	0,0%
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES</b>		<b>87.657.594,42</b>	<b>17.990.472,71</b>	<b>69.667.122</b>	<b>387,2%</b>
Bancos Comerciales		86.879.587,38	17.212.465,67	69.667.122	404,7%
Otras Entidades		778.007,04	778.007,04	-	0,0%
<b>Efectivo Restringido</b>		<b>24.042.345,22</b>	<b>-</b>	<b>24.042.345</b>	<b>100,0%</b>
Fondo Liquidez		24.042.345,22	-	24.042.345	100,0%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>4</b>	<b>92.365.558,18</b>	<b>89.380.643,31</b>	<b>2.984.915</b>	<b>3,3%</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de patrimonio</b>		<b>92.365.558,18</b>	<b>89.380.643,31</b>	<b>2.984.915</b>	<b>3,3%</b>
Aportes Sociales en Entidades Economía Solidaria		95.162.887,18	92.177.972,31	2.984.915	3,2%
Deterioro Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		2.797.329,00	2.797.329,00	-	0,0%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS (Al costo amortiz:</b>	<b>5</b>	<b>4.979.392.839,78</b>	<b>4.705.329.693,06</b>	<b>274.063.147</b>	<b>5,8%</b>
<b>DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS</b>		<b>2.771.311.793,59</b>	<b>2.660.037.883,85</b>	<b>111.273.910</b>	<b>4,2%</b>
A - Normal		2.658.400.850,05	2.570.241.827,23	88.159.023	3,4%
B - Aceptable		43.256.589,00	1.115.427,00	42.141.162	3778,0%
C - Apreciable		3.663.678,00	-	3.663.678	100,0%
D - Significativo		16.518.841,00	6.391.914,11	10.126.927	158,4%
E - Incobrabilidad		49.471.835,54	82.288.715,51	(32.816.880)	-39,9%
<b>DE CONSUMO, OTRA GARANTIAS</b>		<b>2.373.804.609,60</b>	<b>2.146.818.501,49</b>	<b>226.986.108</b>	<b>10,6%</b>
A - Normal		2.224.193.505,79	2.041.182.247,07	183.011.259	9,0%
B - Aceptable		63.815.447,00	884.537,00	62.930.910	7114,6%
C - Apreciable		12.404.971,00	155.218,00	12.249.753	7892,0%
D - Significativo		33.928.069,00	20.560.194,00	13.367.875	65,0%
E - Incobrabilidad		39.462.616,81	84.036.305,42	(44.573.689)	-53,0%
<b>INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>		<b>95.772.444,00</b>	<b>58.854.123,00</b>	<b>36.918.321</b>	<b>62,7%</b>
B - Aceptable		95.772.444,00	58.854.123,00	36.918.321	62,7%
<b>DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO</b>		<b>209.807.833,70</b>	<b>146.313.713,96</b>	<b>63.494.120</b>	<b>43,4%</b>
B - Aceptable		56.543.693,55	179.996,75	56.363.697	31313,7%
C - Apreciable		13.882.778,15	29.491,42	13.853.287	46974,0%
D - Significativo		50.446.910,09	11.535.655,81	38.911.254	337,3%
E - Incobrabilidad		88.934.451,91	134.568.569,98	(45.634.118)	-33,9%
<b>DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>		<b>(23.609.562,00)</b>	<b>(21.463.239,00)</b>	<b>(2.146.323)</b>	<b>10,0%</b>
C - Apreciable		(2.532.639,29)	(1.424.157,00)	(1.108.482)	77,8%
D - Significativo		(6.964.038,81)	(2.039.622,00)	(4.924.417)	241,4%
E - Incobrabilidad		(14.112.883,90)	(17.999.460,00)	3.886.576	-21,6%
<b>MICROCREDITO EMPRESARIAL - OTRAS GARANTIAS</b>		<b>126.165.387,00</b>	<b>105.003.281,00</b>	<b>21.162.106</b>	<b>20,2%</b>
A - Normal		126.165.387,00	105.003.281,00	21.162.106	20,2%
<b>INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL</b>		<b>3.894.455,00</b>	<b>630.050,00</b>	<b>3.264.405</b>	<b>518,1%</b>
A - Normal		3.894.455,00	630.050,00	3.264.405	518,1%
<b>DETERIORO (PROVISION) GENERAL</b>		<b>158.138.453,71</b>	<b>98.237.193,32</b>	<b>59.901.260</b>	<b>61,0%</b>
CON Libranza		84.783.555,39	53.200.757,67	31.582.798	59,4%
SIN Libranza		73.354.898,32	45.036.435,65	28.318.463	62,9%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>41.247.609,44</b>	<b>68.862.399,01</b>	<b>(27.614.790)</b>	<b>-40,1%</b>
<b>ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEED</b>		<b>543.490,00</b>	<b>3.387.100,00</b>	<b>(2.843.610)</b>	<b>-84,0%</b>
De Contratos		100.000,00	-	100.000	100,0%
Otros		443.490,00	3.387.100,00	(2.943.610)	-86,9%
<b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>		<b>-</b>	<b>42.113.647,00</b>	<b>(42.113.647)</b>	<b>-100,0%</b>
Descuentos de Nomina		-	33.291.524,00	(33.291.524)	100,0%
Libranzas		-	8.822.123,00	(8.822.123)	-100,0%
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>40.704.119,44</b>	<b>54.183.775,01</b>	<b>(13.479.656)</b>	<b>-24,9%</b>
Costos Juridicales		6.734.791,47	5.060.422,47	1.674.369	33,1%
Otras		33.969.327,97	49.123.352,54	(15.154.025)	-30,8%
<b>DETERIORO OTRAS CXC</b>		<b>-</b>	<b>30.822.123,00</b>	<b>(30.822.123)</b>	<b>-100,0%</b>
Deterioro Otras cuentas por Cobrar		-	30.822.123,00	(30.822.123)	-100,0%

<b>TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>7</b>	<b>559.380.589,37</b>	<b>545.561.034,37</b>	<b>13.819.555</b>	<b>2,5%</b>
<b>OFICINAS</b>					
Terrenos		222.100.421,00	222.100.422,00	(1)	0,0%
Edificaciones		276.279.199,99	276.279.199,99	-	0,0%
Muebles y Equipo de Oficina		74.357.087,50	66.123.567,50	8.233.520	12,5%
Equipo de Computo y Comunicación		102.047.574,94	69.694.374,94	32.353.200	46,4%
Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo		115.403.694,06	88.636.530,06	26.767.164	30,2%
<b>TOTAL DIFERIDOS</b>		<b>-</b>	<b>393.284,00</b>	<b>(393.284)</b>	<b>-100,0%</b>
<b>GASTOS ANTICIPADOS</b>					
Seguros		-	393.284,00	(393.284)	-100,0%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>8</b>	<b>6.209.480,00</b>	<b>-</b>	<b>6.209.480</b>	<b>100,0%</b>
<b>Activos Intangibles</b>					
Licencias		6.209.480,00	-	6.209.480	100,0%
<b>PASIVOS</b>		<b>1.033.063.458,77</b>	<b>1.022.461.141,49</b>	<b>10.602.317</b>	<b>1,0%</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>					
<b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>	<b>9</b>	<b>207.627.951,40</b>	<b>-</b>	<b>207.627.951</b>	<b>100%</b>
<b>Ordinarios Activas</b>					
Ordinarios Activas		63.251.427,00	-	63.251.427	100%
Intereses por Pagar Depositos de Ahorro		1.180.871,40	-	1.180.871	100,0%
<b>CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO</b>					
Emitidos Menos de 6 Meses		63.763.654,00	-	63.763.654	100%
Emitidos Igual a 6 Meses y Menor e Igual de 12 Meses		19.068.861,00	-	19.068.861	100%
Emitidos Mayor a 12 Meses y Menor de 18 Meses		51.024.700,00	-	51.024.700	100%
<b>DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>					
Depositos a Corto Plazo - Activas		9.296.449,00	-	9.296.449	100%
Intereses por Pagar Ahorro Contractuales		41.989,00	-	41.989	100,0%
<b>TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTROS</b>	<b>10</b>	<b>577.229.385,23</b>	<b>806.834.144,07</b>	<b>(229.604.759)</b>	<b>-28,5%</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO</b>					
Bancos Comerciales		4.594.244,00	-	-	-
Sobregiros		-	57.975.987,27	-	-
<b>CREDITOS ORDINARIO LARGO PLAZO</b>					
Bancos Comerciales		63.928.669,23	68.932.098,80	(5.003.430)	-7,3%
Entidades del Sector Solidario		508.706.472,00	679.926.058,00	(171.219.586)	-25,2%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>	<b>90.537.425,45</b>	<b>111.874.422,39</b>	<b>(21.336.997)</b>	<b>-19,1%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>					
Servicios Publicos		2.901.216,40	3.405.490,50	(504.274)	-14,8%
<b>GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS</b>					
Sobre Depositos de Ahorro		10.880,00	-	10.880	100,0%
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>					
Servicios		462.586,00	769.484,00	(306.898)	-39,9%
Arrendamientos		9.000,00	-	9.000	100,0%
Rendimientos Financieros		51.025,00	-	51.025	100,0%
Compras		727.413,00	1.485.119,01	(757.706)	-51,0%
<b>RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA</b>					
Salud		1.448.800,00	1.308.444,00	140.356	10,7%
Pension		1.854.613,00	1.674.800,00	179.813	10,7%
Arp		60.400,00	52.728,00	7.672	14,6%
Parafiscales		1.043.400,00	942.431,00	100.969	10,7%
<b>REMANENTES POR PAGAR</b>					
De aportes		50.760.411,78	44.718.932,03	6.041.480	13,5%
Otros		31.207.680,27	57.516.993,85	(26.309.314)	-45,7%
<b>TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES</b>		<b>6.561.000,00</b>	<b>6.100.000,00</b>	<b>461.000</b>	<b>7,6%</b>
Industria y Comercio (Vigencia Fiscal Cte)		6.561.000,00	6.100.000,00	461.000	7,6%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUA</b>	<b>12</b>	<b>18.657.134,28</b>	<b>75.995.491,62</b>	<b>(57.338.357)</b>	<b>-75,4%</b>
<b>FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD</b>					
		-	2.124.736,77	(2.124.737)	-100,0%
<b>FONDO DE BIENESTAR SOCIAL</b>					
		18.335.278,25	73.870.754,85	(55.535.477)	100,0%
<b>FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES</b>					
		321.856,03	-	321.856	100,0%
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>					
Cesantías		10.809.428,00	9.619.354,00	1.190.074	12,4%
Intereses Cesantías		682.870,00	1.083.235,00	(400.365)	-37,0%

Vacaciones		2.491.326,65		1.614.766,65		876.560	54,3%
<b>INGRESOS ANTICIPADOS-DIFERIDOS</b>	<b>14</b>		<b>52.582.322,00</b>		<b>-</b>	<b>52.582.322</b>	<b>100,0%</b>
Otros		52.582.322,00		-		52.582.322	0,0%
<b>DIVERSOS</b>	<b>14</b>		<b>15.683.852,76</b>		<b>9.339.727,76</b>	<b>6.344.125</b>	<b>67,9%</b>
Otros		-		-		-	0,0%
Consignaciones sin Identificar		15.683.852,76		9.339.727,76		6.344.125	67,9%
<b>OTRAS PROVISIONES</b>	<b>14</b>		<b>50.200.763,00</b>		<b>-</b>	<b>50.200.763</b>	<b>100,0%</b>
Provision Software Linux		50.200.763,00		-		50.200.763	100,0%
<b>PATRIMONIO</b>			<b>4.794.048.339,07</b>		<b>4.417.243.707,35</b>	<b>376.804.632</b>	<b>8,5%</b>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15</b>		<b>3.868.379.442,00</b>		<b>3.558.315.417,62</b>	<b>310.064.024</b>	<b>8,7%</b>
Temporalmente Restringido (Aportes - Irreducible)		2.144.744.442,00		1.947.440.417,62		197.304.024	10,1%
Permanente Restringido (Irreducible)		1.723.635.000,00		1.610.875.000,00		112.760.000	7,0%
<b>RESERVA PROTECCION DE APORTES</b>	<b>15</b>		<b>288.247.761,10</b>		<b>269.328.109,02</b>	<b>18.919.652</b>	<b>7,0%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA (OTROS)</b>	<b>15</b>		<b>151.577.768,11</b>		<b>120.141.699,96</b>	<b>31.436.068</b>	<b>26,2%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTES</b>	<b>15</b>		<b>110.983.147,53</b>		<b>94.598.260,42</b>	<b>16.384.887</b>	<b>100,0%</b>
Excedentes		110.983.147,53		94.598.260,42		16.384.887	100,0%
<b>RESULTADOS</b>	<b>16</b>		<b>374.860.220,33</b>		<b>374.860.220,33</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
Efecto NETO Adopción 1 Vez - NIIF para PYMES		374.860.220,33		374.860.220,33		-	100,0%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>5.827.111.797,84</b>		<b>5.439.704.848,84</b>	<b>387.406.949</b>	<b>7,1%</b>



CLAUDIA JULIANA BARRETO DUARTE  
Gerente



JULIETH PAOLA LOBO OVALLOS  
TP 173.721-T  
Contador Publico



LUCENY DUARTE ROA  
TP 150.426-T  
Revisor Fiscal