



**COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOPTELECUC**  
**NIT 890.506.144-4**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - INDIVIDUAL**  
**ACUMULADO DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2016 Y 2015**  
**Expresado en Pesos Colombianos**

	NC	Año 2016	Año 2015	DIFERENCIA	%
<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>18</b>	<b>1.060.606.927,43</b>	<b>953.964.725,17</b>	<b>106.642.202</b>	<b>11,2%</b>
<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>1.060.606.927,43</b>	<b>953.964.725,17</b>	<b>106.642.202</b>	<b>11,2%</b>
Intereses de Creditos de Consumo		1.026.045.984,65	931.598.525,17	94.447.459	10,1%
Corrientes Consumo		1.000.302.709,65	917.337.109,50	82.965.600	9,0%
Moratorios Consumo		25.743.275,00	14.261.415,67	11.481.859	80,5%
Intereses de Microcredito Empresarial		34.560.942,78	22.366.200,00	12.194.743	54,5%
Intereses Corrientes y Ajustes		34.560.942,78	22.366.200,00	12.194.743	54,5%
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>32.883.198,31</b>	<b>24.773.486,44</b>	<b>8.109.712</b>	<b>32,7%</b>
<b>RECUPERACIONES DETERIORO</b>		<b>16.520.522,07</b>	<b>11.250.035,16</b>	<b>5.270.487</b>	<b>46,8%</b>
De créditos de Consumo		16.520.522,07	11.250.035,16	5.270.487	46,8%
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>191.619,40</b>	<b>227.254,54</b>		
Intereses de Bancos y Otras Entidades		191.619,40	227.254,54	(35.635)	-15,7%
<b>ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>		<b>14.694.648,89</b>	<b>12.015.661,03</b>		
Otros		14.694.648,89	12.015.661,03	2.678.988	22,3%
<b>SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL</b>		<b>1.476.407,95</b>	<b>1.280.535,71</b>		
OTROS		1.476.407,95	1.280.535,71	195.872	15,3%
<b>TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS</b>		<b>1.093.490.125,74</b>	<b>978.738.211,61</b>	<b>114.751.914</b>	<b>11,7%</b>
<b>TOTAL GASTOS ORDINARIOS</b>		<b>703.273.733,20</b>	<b>614.719.907,64</b>	<b>88.553.826</b>	<b>14,4%</b>
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>19</b>	<b>219.750.289,29</b>	<b>215.069.939,00</b>	<b>4.680.350</b>	<b>2,2%</b>
Sueldos		122.139.405,00	118.228.138,00	3.911.267	3,3%
Horas Extras y Recargos		923.778,00	539.015,00	384.763	71,4%
Comisiones		10.859.688,29	9.665.671,00	1.194.017	12,4%
Auxilio De Transporte		6.189.250,00	6.487.880,00	(298.630)	-4,6%
Cesantias		11.627.302,00	11.914.202,00	(286.900)	-2,4%
Intereses Sobre Cesantias		1.367.642,00	1.350.435,00	17.207	1,3%
Prima De Servicios		11.627.302,00	11.292.285,00	335.017	3,0%
Vacaciones		5.448.622,00	5.352.962,00	95.660	1,8%
Bonificaciones		5.712.031,00	4.696.120,00	1.015.911	21,6%
Dotacion y Suministro a Trabajadores		4.421.100,00	4.739.580,00	(318.480)	-6,7%
Aportes Salud		10.815.195,00	11.522.577,00	(707.382)	-6,1%
Aportes Pension		15.362.024,00	16.117.612,00	(755.588)	-4,7%
Aportes A.R.P.		665.100,00	679.274,00	(14.174)	-2,1%
Aportes Cajas De Compensacion		5.059.800,00	5.220.883,00	(161.083)	-3,1%
Aportes I.C.B.F.		3.757.700,00	3.564.186,00	193.514	5,4%
Sena		2.775.200,00	2.960.419,00	(185.219)	-6,3%
Gastos Medicos Y Drogas		180.150,00	495.850,00	(315.700)	-63,7%
Otros		819.000,00	242.850,00	576.150	237,2%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>20</b>	<b>262.138.717,71</b>	<b>246.960.878,63</b>	<b>15.177.839</b>	<b>6,1%</b>
Honorarios		31.591.046,00	22.975.686,00	8.615.360	37,5%
Impuestos		8.997.300,00	11.609.200,00	(2.611.900)	-22,5%
Arrendamientos		1.440.000,00	-	1.440.000	100,0%
Seguros		3.400.779,00	3.364.770,00	36.009	1,1%
Mantenimiento Y Reparaciones		5.216.166,00	3.033.367,00	2.182.799	72,0%
Reparaciones Locativas		253.850,00	221.372,00	32.478	14,7%
Aseo y Elementos		1.254.414,00	1.140.414,00	114.000	10,0%
Cafeteria		8.350.684,00	4.179.031,00	4.171.653	99,8%
Servicios Publicos		38.076.829,89	35.372.423,83	2.704.406	7,6%
Portes, Cables, Fax Y Telex		9.441.360,00	5.670.700,00	3.770.660	66,5%
Transporte, Fletes Y Acarreos		5.066.000,00	5.784.400,00	(718.400)	-12,4%
Papeleria y Utilies de Oficina		10.220.154,00	9.286.333,00	933.821	10,1%
Fotocopias		876.250,00	711.650,00	164.600	23,1%
Publicidad y Propaganda		16.738.297,00	13.236.224,00	3.502.073	26,5%

Contribuciones Y Afiliaciones	3.873.400,00	5.745.804,00	(1.872.404)	-32,6%	
Gastos de Asamblea	10.790.759,00	29.155.021,00	(18.364.262)	-63,0%	
Gastos de Directivos	20.880.391,00	19.540.413,00	1.339.978	6,9%	
Gastos de Comites	7.260.051,00	5.585.620,00	1.674.431	30,0%	
Gastos Legales	11.566.451,00	1.600.000,00	9.966.451	622,9%	
Informacion Comercial	1.847.987,00	1.740.000,00	107.987	6,2%	
Gastos de Viaje	9.888.844,00	5.933.675,00	3.955.169	66,7%	
Vigilancia Privada	7.440.000,00	7.440.000,00	-	0,0%	
Sistematizacion	26.915.499,00	17.714.642,00	9.200.857	51,9%	
Suscripciones	738.000,00	618.000,00	120.000	19,4%	
Gastos Varios	20.014.205,82	35.302.132,80	(15.287.927)	-43,3%	
<b>DETERIORO</b>	<b>192.262.988,20</b>	<b>114.342.601,01</b>	<b>77.920.387</b>	<b>68,1%</b>	
Creditos de Consumo	78.264.618,11	29.011.513,66	49.253.104	169,8%	
Activos Intangibles Adquiridos	50.200.763,00	-	50.200.763	100,0%	
Deterioro General de Cartera de Creditos	63.797.607,09	54.508.964,35	9.288.643	17,0%	
Cuentas por Cobrar	-	30.822.123,00	(30.822.123)	-100,0%	
<b>AMORTIZACION SOFTWARE</b>	<b>2.214.674,00</b>	<b>2.583.018,00</b>	<b>(368.344)</b>	<b>100,0%</b>	
<b>DEPRECIACIONES</b>	<b>26.907.064,00</b>	<b>35.763.471,00</b>	<b>(8.856.407)</b>	<b>-24,8%</b>	
Edificaciones	9.967.584,00	15.524.502,00	(5.556.918)	-35,8%	
Muebles y Equipos de Oficina	4.978.360,00	8.400.474,00	(3.422.114)	-40,7%	
Equipo de Computo y Comunicación	11.961.120,00	11.838.495,00	122.625	1,0%	
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>181.138.626,43</b>	<b>269.420.043,55</b>	<b>(88.281.417)</b>	<b>-32,8%</b>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>508.000,00</b>	<b>110.589.739,20</b>	<b>(110.081.739)</b>	<b>-99,5%</b>	
Gastos Bancarios	508.000,00	110.589.739,20	(110.081.739)	-99,5%	
<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>180.630.626,43</b>	<b>158.830.304,35</b>	<b>21.800.322</b>	<b>13,7%</b>	
Otros	180.630.626,43	158.830.304,35	21.800.322	13,7%	
<b>INTERESES DE DEPOSITOS</b>	<b>21</b>	<b>98.094.618,58</b>	<b>-</b>	<b>98.094.619</b>	<b>100,0%</b>
<b>INTERESES DE DEPOSITOS</b>	<b>98.094.618,58</b>	<b>-</b>	<b>98.094.619</b>	<b>100,0%</b>	
Intereses Depositos de Ahorro Ordinario	235.307,00	-	235.307	100,0%	
Inteseses Depositos de Ahorro a Termino	1.180.871,40	-	1.180.871	100,0%	
Intereses Ahorro Contractual	41.989,00	-	41.989	100,0%	
Otros	6.774.853,15	-	6.774.853	100,0%	
Contribucion Emergencia Economica	18.917.334,09	-	-	-	
Intereses de Creditos de Bancos	70.944.263,94	-	-	-	
<b>TOTAL COSTOS, GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>982.506.978,21</b>	<b>884.139.951,19</b>	<b>98.367.027</b>	<b>11,1%</b>	
<b>EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>110.983.147,53</b>	<b>94.598.260,42</b>	<b>16.384.887</b>	<b>17,3%</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