

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Situación Financiera
A 31 de Diciembre 2018-2017
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Variación
ACTIVOS		429.918.820.820	384.195.091.262	11,90%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	11.972.634.836	9.125.409.778	31,20%
Caja		1.378.086.667	1.555.994.337	-11,43%
Bancos y otras entidades		8.917.102.251	4.473.691.006	99,32%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		1.505.557.808	2.935.355.431	-48,71%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica		171.888.110	160.369.004	7,18%
INVERSIONES	Nota 4	28.502.666.064	25.265.447.037	12,81%
Fondo de Liquidez		28.441.249.222	25.217.612.584	12,78%
Otras inversiones		61.416.842	47.834.453	28,39%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	372.384.210.367	334.778.850.823	11,23%
Créditos de vivienda- Con libranza		4.606.324.527	3.100.860.630	48,55%
Créditos de vivienda- Sin libranza		6.432.020.998	4.788.554.569	34,32%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza		3.249.270.750	3.994.922.388	-18,66%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza		51.639.469.065	46.507.342.022	11,04%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza		265.955.013.153	232.710.674.112	14,29%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza		40.292.901.918	42.133.772.082	-4,37%
Créditos comerciales - Garantía Admisible		3.440.318.063	4.280.226.555	-19,62%
Créditos comerciales - Otra Garantía		494.857.200	1.121.764.495	-55,89%
Intereses Créditos de vivienda		58.278.519	52.457.276	11,10%
Intereses Créditos de consumo		3.722.800.383	3.649.714.190	2,00%
Intereses Créditos Comercial		100.920.608	32.384.571	211,63%
Deterioro intereses crédito de vivienda		0	-178.566	-100,00%
Deterioro Crédito de Consumo		-1.439.931.539	-1.512.018.819	-4,77%
Deterioro intereses Crédito de Consumo		-274.174.389	-186.104.161	47,32%
Deterioro General de Cartera de Crédito		-5.906.337.198	-5.906.337.198	0,00%
Convenios por Cobrar		12.478.309	10.816.677	15,36%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	358.718.897	481.568.156	-25,51%
Impuestos Corrientes		65.262.112	108.273.188	-39,72%
Otras Cuentas por Cobrar		293.456.785	373.294.968	-21,39%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	16.635.517.713	14.497.222.798	14,75%
Terrenos		3.893.235.440	3.769.035.440	3,30%
Edificaciones		9.104.775.961	8.457.327.512	7,66%
Mejora a Bienes Ajenos		406.191.002	406.191.002	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		1.318.959.521	1.308.845.062	0,77%
Equipo de Computo y Comunicación		1.756.761.686	1.640.242.556	7,10%
Equipo de Transporte		507.643.655	459.800.000	10,41%
Maquinaria y Equipo		1.194.398.413	1.196.404.787	-0,17%
Bienes Adjudicados y Recibidos en Pago		1.850.000.000	295.000.000	527,12%
Depreciación propiedad Planta y Equipo		-3.396.447.965	-3.035.623.561	11,89%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	65.072.943	46.592.670	39,66%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		49.472.945	46.592.670	6,18%
Activos Intangibles - Derechos		15.599.998	0	0,00%
PASIVO	Nota 9	323.263.030.242	284.025.142.321	13,81%
DEPÓSITOS		283.659.532.634	251.594.614.329	12,74%
Depósitos de ahorro		40.920.670.522	40.034.229.383	2,21%
Certificados de depósito de ahorro a término		227.084.928.276	198.367.807.409	14,48%
Depósitos de ahorro contractual		15.653.933.836	13.192.577.537	18,66%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	25.780.987.344	20.711.590.148	24,48%
Créditos ordinarios de corto plazo		25.663.238.565	20.454.531.767	25,46%
Créditos ordinarios de largo plazo		117.748.779	257.058.381	-54,19%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	2.431.687.931	2.511.778.688	-3,19%
Comisiones y Honorarios		190.135.580	12.158.039	1461,69%
Costos y Gastos Por Pagar		198.104.883	194.170.444	2,03%
Proveedores		163.186.280	363.822.495	-55,15%
Contribuciones y Afiliaciones		383.411.573	340.223.239	12,69%
Gravamen a los Movimientos Financieros		15.103.892	10.095.593	49,61%
Impuestos Corrientes		188.098.799	156.035.561	28,89%
Valores por Reintegrar		812.450.947	976.496.645	-16,80%
Retenciones y Aportes Laborales		262.176.200	227.392.657	15,30%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		19.636.048	12.772.754	53,73%
Remanente por Pagar		199.383.729	218.611.261	-8,80%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Situación Financiera
A 31 de Diciembre 2018-2017
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Variación
FONDOS SOCIALES	Nota 12	5.405.905.130	4.226.225.646	27,91%
Fondo social de educación		1.713.020.340	1.430.724.738	19,73%
Fondo social de solidaridad		3.692.884.790	2.795.500.908	32,10%
OTROS PASIVOS	Nota 13	5.734.117.542	4.685.579.984	22,38%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.176.923.944	1.017.018.584	15,72%
Ingresos Anticipados		4.408.078.881	3.390.785.541	30,00%
Ingresos Recibidos para Terceros		149.114.717	277.775.859	-46,32%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	250.799.661	295.353.526	-15,08%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		250.799.661	267.902.787	-6,38%
Provisiones por Beneficios a Empleados Largo Plazo		0	27.450.739	-100,00%
PATRIMONIO		106.655.790.578	100.169.948.941	6,40%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	40.939.493.908	39.055.433.567	4,82%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		6.006.629.371	6.828.694.218	-12,04%
Aportes Sociales Minimos No Reducibles		34.932.864.537	32.226.739.349	5,90%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	49.150.599.875	43.150.599.875	13,90%
Reserva Protección de Aportes		48.990.254.821	42.990.254.821	13,96%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas		160.325.054	160.325.054	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 17	375.341.628	175.425.966	113,96%
Fondo Para Amortización de Aportes		322.058.870	122.143.208	163,67%
Fondo Especial		41.684.274	41.684.274	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados		7.840.000	7.840.000	0,00%
Fondos de Inversiones		3.758.484	3.758.484	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 18	13.076.256.484	14.674.390.850	-10,89%
Excedentes y/o pérdidas		13.076.256.484	14.674.390.850	-10,89%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 19	3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%
Resultados Acumulados Adopción por primer Vez		3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%

Las notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA P.
 CONTADOR T.P. 98995-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 111433-T
 Designada por
 AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E. C. - "ACI".
 Registro JCC 587 de 1999



COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado del Resultado Integral


A 31 de Diciembre 2018

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2018	Diciembre 2017	Variación Año
INGRESOS		53.270.368.887	50.784.024.106	4,90%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 20	49.599.390.506	47.211.406.606	5,06%
Intereses de créditos comerciales		467.509.679	523.069.669	-10,62%
Intereses de créditos de consumo		47.889.284.386	45.638.497.890	4,9%
Intereses de créditos de vivienda		1.167.962.212	904.373.256	29,15%
Intereses moratorios cartera comercial		1.044.015	208.115	401,7%
Intereses moratorios cartera de consumo		71.187.810	87.347.330	-18,5%
Intereses moratorios cartera de vivienda		2.402.404	57.910.346	-95,9%
OTROS INGRESOS	Nota 21	3.670.978.381	3.572.617.500	2,8%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		154.896.958	94.125.364	64,6%
Ingresos por Valoración Inversiones		2.189.449.478	2.068.820.436	5,8%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferencias - Giros - Consignaciones - Seguros)		52.119.045	63.728.430	-18,2%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		76.963.605	244.197.058	-68,48%
Administrativos y Sociales		220.164	260.084	-15,3%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.197.329.131	1.101.486.128	8,70%
Paz y salvos y papelería		89.703.688	76.598.952	17,11%
Cuota manejo tarjeta débito		723.601.880	731.457.960	-1,07%
Reposición tarjeta débito		48.841.706	59.096.966	-17,35%
Otros intereses		34.100.000	40.800.000	-16,4%
Arrendamientos		24.559.600	18.660.834	31,61%
Por ingresos para Tercero (póliza)		16.584.186	37.519.467	-55,80%
Reintegro de costos y gastos		181.765.875	135.557.918	34,09%
Otros Ingresos no operacionales		78.172.196	1.794.031	4257,3%
GASTOS		22.745.047.932	19.761.716.220	16,05%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	22.088.250.536	19.327.380.624	14,28%
Beneficio a Empleados		12.041.949.435	10.645.319.029	13,12%
Gastos Generales		9.030.223.807	7.773.716.394	16,16%
Deterioro		397.994.180	361.875.834	9,98%
Amortización y Agotamiento		400.002	0	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		617.683.112	546.469.367	13,03%
OTROS GASTOS	Nota 23	656.797.396	434.335.596	51,22%
Gastos Financieros		168.622.749	134.189.705	25,66%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		488.174.647	300.145.891	62,65%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	17.449.064.471	16.347.917.036	6,74%
Intereses de Depositos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		17.449.064.471	16.347.917.036	6,74%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		13.076.256.484	14.674.390.850	-10,89%

Las notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos


MANUEL MÓQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 111433-T

Designada por
 AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E. C. - "ACI".
 Registro JCC 587 de 1999

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Cambios en el Patrimonio


A 31 de Diciembre 2018

(Valores expresados en pesos colombianos)

RUBROS	SALDOS 31-dic-2017	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDOS 31-dic-2018
APORTES SOCIALES				
Aportes Ordinarios	6.828.694.218	3.053.591.035	2.231.526.188	6.006.629.371
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	19.180.642.000		1.131.650.000	20.312.292.000
Aportes Amortizados	13.046.097.349		1.574.475.188	14.620.572.537
TOTAL APORTES SOCIALES	39.055.433.567	3.053.591.035	4.937.651.376	40.939.493.908
RESERVAS				
Protección Aportes Sociales	42.990.254.821		6.000.000.000	48.990.254.821
De Asambleas	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	43.150.599.875	-	6.000.000.000	49.150.599.875
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA				
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	122.143.208	1.574.475.188	1.774.390.850	322.058.870
Especial	41.684.274			41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000			7.840.000
De inversión	3.758.484			3.758.484
TOTAL FONDOS	175.425.966	1.574.475.188	1.774.390.850	375.341.628
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	14.674.390.850	14.674.390.850	13.076.256.484	13.076.256.484
TOTAL PATRIMONIO	100.169.948.941	19.302.457.073	25.788.298.710	106.655.790.578

Las notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
CONTADORA T.P. 98995-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
REVISOR FISCAL T.P. 111433-T
Designada por
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E. C. - "ACI".
Registro JCC 587 de 1999
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2018	2017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	13.076.256.484	14.674.390.850
Excedentes Ejercicio Anterior	-14.674.390.850	-12.533.461.002
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro crédito de vivienda	0	-105.745.090
Deterioro intereses crédito de vivienda	-178.566	-2.618.059
Deterioro Crédito de Consumo	-72.087.280	220.626.966
Deterioro intereses Crédito de Consumo	88.070.228	27.089.477
Depreciación propiedad Planta y Equipo	360.824.404	409.590.730
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	-1.221.505.580	2.689.873.872
Créditos de vivienda- Con libranza	-1.505.463.897	-485.103.344
Créditos de vivienda- Sin libranza	-1.643.466.429	-1.244.869.312
Intereses Créditos de vivienda	-5.821.243	-13.210.380
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza	745.651.638	-54.721.822
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza	-5.132.127.043	-14.394.235.675
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza	-33.244.339.041	-25.148.247.847
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza	1.840.870.164	4.721.437.617
Intereses Créditos de consumo	-73.086.193	-634.051.831
Créditos comerciales - Garantía Admisible	839.908.492	-2.494.138.300
Créditos comerciales - Otra Garantía	626.907.295	-884.748.105
Intereses Créditos Comercial	-68.536.037	-24.430.364
Convenios por Cobrar	-1.661.632	-2.112.745
Anticipo de Impuestos	43.011.076	-42.518.740
Otras Cuentas por Cobrar	79.838.183	125.106.939
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-2.880.275	-5.865.444
Depósitos de ahorro	886.441.139	-3.829.257.118
Certificados de depósito de ahorro a término	28.717.120.867	19.642.835.897
Intereses	0	-1.549.258.249
Depósitos de ahorro contractual	2.461.356.299	926.118.782
Comisiones y Honorarios	177.977.541	-55.963.581
Costos y Gastos Por Pagar	3.934.439	636.815
Proveedores	-200.636.215	-314.078.688
Contribuciones y Afiliaciones	43.188.334	20.316.600
Gravamen a los Movimientos Financieros	5.008.299	-3.784.090
Retencion en la Fuente	31.714.355	-6.610.713
Pasivo por Impuestos Corrientes	348.883	-1.857.973
Valores por Reintegrar	-164.045.698	330.993.676
Retenciones y Aportes Laborales	34.783.543	6.323.033
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	6.863.294	1.236.553
Remanente por Pagar	-19.227.532	36.631.438
Fondo social de educación	282.295.602	275.531.131
Fondo social de solidaridad	897.383.882	564.175.830
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	159.905.360	36.203.353
Ingresos Anticipados	1.017.293.340	-122.782.927
Ingresos Recibidos para Terceros	-128.661.142	-78.646.919
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-17.103.126	69.462.218
Beneficios a Empleados Largo Plazo	-27.450.739	1.390.862
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-4.554.209.797	-21.942.219.551
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Fondo de Liquidez	-3.223.636.638	-1.486.459.371
Otras inversiones	-13.582.389	8.108.770
Terrenos	-124.200.000	0
Construcciones en proceso	0	54.386.392

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES


Estado de Flujo de Efectivo Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017


(Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2018	2017
Edificaciones	-647.448.449	0
Muebles y Equipo de Oficina	-10.114.459	-39.070.827
Equipo de Computo y Comunicación	-116.519.130	-25.522.950
Equipo de Transporte	-47.843.655	-59.900.000
Maquinaria y Equipo	2.006.374	-377.884.839
Maquinaria en Montaje	0	348.151.586
Bienes Recibidos como Dación de Pago	-1.555.000.000	-295.000.000
Mejora a Bienes Ajenos	0	-406.191.002
Activos Intangibles - Compra derecho	-15.599.998	42.022.966
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-5.751.938.344	-2.237.359.275
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</u>		
Créditos ordinarios de corto plazo	5.208.706.798	12.970.999.041
Créditos ordinarios de largo plazo	-139.309.602	113.375.838
Aportes Sociales	1.884.060.341	1.669.071.885
Reserva Protección de Aportes	6.000.000.000	6.033.461.002
Fondo Para Amortización de Aportes	199.915.662	-61.838.698
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	13.153.373.199	20.725.069.068
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	2.847.225.058	-3.454.509.758
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	9.125.409.778	12.579.919.536
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	11.972.634.836	9.125.409.778

Las notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA P.
 CONTADORA T.P. 98995-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 111433-T
 Designada por
 AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E. C. - "ACI".
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)