

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

A 31 de Diciembre 2017-2016

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre-17	Diciembre-16	Variación
ACTIVOS		384.195.091.262	345.379.476.416	11,24%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	9.125.409.778	12.579.919.536	-27,46%
Caja		1.555.994.337	1.539.228.792	1,09%
Bancos y otras entidades		4.473.691.006	7.970.059.529	-43,87%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		2.935.355.431	2.924.574.584	0,37%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Específica		160.369.004	146.056.631	9,80%
INVERSIONES	Nota 4	25.265.447.037	23.787.096.436	6,21%
Fondo de Liquidez		25.217.612.584	23.731.153.213	6,26%
Otras inversiones		47.834.453	55.943.223	-14,49%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	334.778.850.823	294.259.772.009	13,77%
Créditos de vivienda- Con libranza		3.100.860.630	2.615.757.286	18,55%
Créditos de vivienda- Sin libranza		4.788.554.569	3.543.685.257	35,13%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza		3.994.922.388	3.940.200.566	1,39%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza		46.507.342.022	32.113.106.347	44,82%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza		232.710.674.112	207.562.426.265	12,12%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza		42.133.772.082	46.855.209.699	-10,08%
Créditos comerciales - Garantía Admisible		4.280.226.555	1.786.088.255	139,64%
Créditos comerciales - Otra Garantía		1.121.764.495	237.016.390	373,29%
Intereses Créditos de vivienda		52.457.276	39.246.896	33,66%
Intereses Créditos de consumo		3.649.714.190	3.015.662.359	21,03%
Intereses Créditos Comercial		32.384.571	7.954.207	307,14%
Deterioro Crédito de vivienda		0	-105.745.090	-100,00%
Deterioro intereses crédito de vivienda		-178.566	-2.796.625	-93,61%
Deterioro Crédito de Consumo		-1.512.018.819	-1.291.391.853	17,08%
Deterioro intereses Crédito de Consumo		-186.104.161	-159.014.684	17,04%
Deterioro General de Cartera de Crédito		-5.906.337.198	-5.906.337.198	0,00%
Convenios por Cobrar		10.816.677	8.703.932	24,27%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	481.568.156	564.156.355	-14,64%
Impuestos Corrientes		108.273.188	65.754.448	64,66%
Otras Cuentas por Cobrar		373.294.968	498.401.907	-25,10%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	14.497.222.798	14.147.804.854	2,78%
Terrenos		3.769.035.440	3.769.035.440	0,00%
Construcciones en proceso		0	54.386.392	-100,00%
Edificaciones		8.457.327.512	8.457.327.512	0,00%
Mejora a Bienes Ajenos		406.191.002	0	100,00%
Muebles y Equipo de Oficina		1.308.845.062	1.269.774.235	3,08%
Equipo de Computo y Comunicación		1.640.242.556	1.614.719.606	1,58%
Equipo de Transporte		459.800.000	399.900.000	14,98%
Maquinaria y Equipo		1.196.404.787	818.519.948	46,17%
Maquinaria en Montaje		0	348.151.586	-100,00%
Bienes Adjudicados y Recibidos en Pago		295.000.000	42.022.966	100,00%
Depreciación propiedad Planta y Equipo		-3.035.623.561	-2.626.032.831	15,60%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	46.592.670	40.727.226	14,40%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		46.592.670	40.727.226	14,40%
PASIVO	Nota 9	284.025.142.321	254.991.151.512	11,39%
DEPÓSITOS		251.594.614.329	234.854.916.768	7,13%
Depósitos de ahorro		40.034.229.383	43.863.486.501	-8,73%
Certificados de depósito de ahorro a término		198.367.807.409	178.724.971.512	10,99%
Depósitos de ahorro contractual		13.192.577.537	12.266.458.755	7,55%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	20.711.590.148	7.627.215.269	171,55%
Créditos ordinarios de corto plazo		20.454.531.767	7.483.532.726	173,33%
Créditos ordinarios de largo plazo		257.058.381	143.682.543	78,91%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	2.511.778.688	2.497.935.618	0,55%
Comisiones y Honorarios		12.158.039	68.121.620	-82,15%
Costos y Gastos Por Pagar		194.170.444	193.533.629	0,33%
Proveedores		363.822.495	677.901.183	-46,33%
Contribuciones y Afiliaciones		340.223.239	319.906.639	6,35%
Gravamen a los Movimientos Financieros		10.095.593	13.879.683	-27,26%
Impuestos Corrientes		156.035.561	164.504.247	-4,18%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

A 31 de Diciembre 2017-2016

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre-17	Diciembre-16	Variación
Valores por Reintegrar		976.496.645	645.502.969	51,28%
Retenciones y Aportes Laborales		227.392.657	221.069.624	2,86%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		12.772.754	11.536.201	10,72%
Remanente por Pagar		218.611.261	181.979.823	20,13%
FONDOS SOCIALES	Nota 12	4.226.225.646	3.386.518.685	24,80%
Fondo social de educación		1.430.724.738	1.155.193.607	23,85%
Fondo social de solidaridad		2.795.500.908	2.231.325.078	25,28%
OTROS PASIVOS	Nota 13	4.685.579.984	4.850.806.477	-3,41%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.017.018.584	980.815.231	3,69%
Ingresos Anticipados		3.390.785.541	3.513.568.468	-3,49%
Ingresos Recibidos para Terceros		277.775.859	356.422.778	-22,07%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	295.353.526	1.773.758.695	-83,35%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		267.902.787	198.440.569	35,00%
Provisiones por Beneficios a Empleados Largo Plazo		27.450.739	26.059.877	5,34%
Otras Provisiones		0	1.549.258.249	-100,00%
PATRIMONIO		100.169.948.941	90.388.324.904	10,82%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	39.055.433.567	37.386.361.682	4,46%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		6.828.694.218	7.976.273.031	-14,39%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		32.226.739.349	29.410.088.651	9,58%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	43.150.599.875	37.117.138.873	16,26%
Reserva Protección de Aportes		42.990.254.821	36.956.793.819	16,33%
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	175.425.966	237.264.664	-26,06%
Fondo Para Amortización de Aportes		122.143.208	183.981.906	-33,61%
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	14.674.390.850	12.533.461.002	17,08%
Excedentes y/o pérdidas		14.674.390.850	12.533.461.002	17,08%
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

(Original firmado)
MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL

(Original firmado)
ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T

(Original firmado)
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 2017

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre-17	Diciembre-16	Variación Año
INGRESOS		50.784.024.106	45.277.200.272	12,16%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	Nota 20	47.211.406.606	41.024.491.840	15,08%
Ingresos Cartera de Creditos		47.211.406.606	41.024.491.840	15,08%
OTROS INGRESOS	Nota 21	3.572.617.500	4.252.708.432	-15,99%
Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos		94.125.364	66.375.938	41,8%
Ingresos por Valoracion Inversiones		2.068.820.436	2.037.843.685	1,5%
Otros Ingresos		63.728.430	66.335.991	-3,9%
Recuperaciones Deterioro		244.197.058	308.628.468	-20,9%
Administrativos y Sociales		260.084	150.850	72,4%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.101.486.128	1.773.373.500	-37,9%
GASTOS		19.761.716.220	19.252.556.804	2,64%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	19.327.380.624	18.376.083.597	5,18%
Beneficio a Empleados		10.645.319.029	10.056.834.433	5,85%
Gastos Generales		7.773.716.394	7.272.195.397	6,90%
Deterioro		361.875.834	550.355.624	-34,25%
Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo		546.469.367	496.698.143	10,02%
OTROS GASTOS	Nota 23	434.335.596	876.473.207	-50,45%
Gastos Financieros		134.189.705	96.265.934	39,39%
Gastos Varios		300.145.891	780.207.273	-61,53%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	16.347.917.036	13.491.182.466	21,17%
Intereses de Depositos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financ		16.347.917.036	13.491.182.466	21,17%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		14.674.390.850	12.533.461.002	17,08%

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

(Original firmado)

MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL

(Original firmado)

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

(Original firmado)

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 Flujo de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
 (Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2017	2016
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	14.674.390.850	12.533.461.002
Excedentes Ejercicio Anterior	-12.533.461.002	-10.865.762.867
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Crédito de vivienda	-105.745.090	-1.483.440
Deterioro intereses crédito de vivienda	-2.618.059	2.796.625
Deterioro Crédito de Consumo	220.626.966	142.562.661
Deterioro intereses Crédito de Consumo	27.089.477	55.989.051
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Depreciación propiedad Planta y Equipo	409.590.730	342.768.027
Excedentes	0	-290.644.953
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	2.689.873.872	1.919.686.106
Créditos de vivienda- Con libranza	-485.103.344	-8.154.095
Créditos de vivienda- Sin libranza	-1.244.869.312	-268.099.670
Intereses Créditos de vivienda	-13.210.380	-6.481.128
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza	-54.721.822	-673.297.097
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza	-14.394.235.675	-7.316.747.484
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza	-25.148.247.847	-18.391.196.055
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza	4.721.437.617	-4.552.385.583
Intereses Créditos de consumo	-634.051.831	-463.587.205
Créditos comerciales - Garantía Admisible	-2.494.138.300	8.143.913.018
Créditos comerciales - Otra Garantía	-884.748.105	444.754.013
Intereses Créditos Comercial	-24.430.364	55.360.271
Convenios por Cobrar	-2.112.745	-633.971
Anticipos de Contratos y Proveedores	0	838.306.394
Arrendamientos	0	1.525.400
Anticipo de Impuestos	-42.518.740	27.445.501
Otras Cuentas por Cobrar	125.106.939	-369.118.871
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-5.865.444	-1.838.734
Depósitos de ahorro	-3.829.257.118	-97.407.413
Certificados de depósito de ahorro a término	19.642.835.897	11.565.351.133
Intereses	-1.549.258.249	1.549.258.249
Depósitos de ahorro contractual	926.118.782	-490.007.835
Comisiones y Honorarios	-55.963.581	63.224.156
Costos y Gastos Por Pagar	636.815	-74.107.593
Proveedores	-314.078.688	-267.555.290
Contribuciones y Afiliaciones	20.316.600	16.190.170
Gravamen a los Movimientos Financieros	-3.784.090	3.248.424
Retencion en la Fuente	-6.610.713	12.549.724
Pasivo por Impuestos Corrientes	-1.857.973	2.612.561
Valores por Reintegrar	330.993.676	-3.528.302.535
Retenciones y Aportes Laborales	6.323.033	14.927.844
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	1.236.553	-4.100.510
Remanente por Pagar	36.631.438	-51.716.048
Fondo social de educación	275.531.131	-2.020.872
Fondo social de solidaridad	564.175.830	179.860.936
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	36.203.353	-17.611.997
Ingresos Anticipados	-122.782.927	352.791.862
Ingresos Recibidos para Terceros	-78.646.919	40.062.214
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	69.462.218	0
Beneficios a Empleados Largo Plazo	1.390.862	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-21.942.219.551	-11.353.302.010
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Fondo de Liquidez	-1.486.459.371	-1.602.580.427
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	0	251.062.334

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Flujo de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
 (Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2017	2016
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	0	519.931.008
Otras inversiones	8.108.770	0
Terrenos	0	0
Construcciones en proceso	54.386.392	3.973.426.388
Edificaciones	0	-4.606.514.706
Muebles y Equipo de Oficina	-39.070.827	-127.495.477
Equipo de Computo y Comunicación	-25.522.950	-357.346.534
Equipo de Transporte	-59.900.000	0
Maquinaria y Equipo	-377.884.839	-76.492.547
Maquinaria en Montaje	348.151.586	-348.151.586
Bienes Recibidos como Dación de Pago	-295.000.000	0
Mejora a Bienes Ajenos	-406.191.002	0
Bienes Recibidos como Dación de Pago	42.022.966	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-2.237.359.275	-2.374.161.547
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</u>		
Créditos ordinarios de corto plazo	12.970.999.041	2.048.895.825
Créditos ordinarios de largo plazo	113.375.838	-69.358.966
Aportes Sociales	1.669.071.885	1.619.180.782
Reserva Protección de Aportes	6.033.461.002	5.265.762.867
Fondo Para Amortizacion de Aportes	-61.838.698	139.192.730
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	20.725.069.068	9.003.673.238
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	-3.454.509.758	-4.723.790.319
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	12.579.919.536	17.303.709.855
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	9.125.409.778	12.579.919.536

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

(Original firmado)
MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL

(Original firmado)
ELSA OLIVA ARBOLEDA P.
 CONTADORA T.P. 98995-T

(Original firmado)
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 Cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre 2017

(Valores expresados en pesos colombianos)

RUBROS	SALDOS 31-dic-2016	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDOS 31-dic-2017
APORTES SOCIALES				
Aportes Ordinarios	7.976.273.031	2.957.520.174	1.809.941.361	6.828.694.218
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	17.925.830.000	-	1.254.812.000	19.180.642.000
Aportes Amortizados	11.484.258.651	-	1.561.838.698	13.046.097.349
TOTAL APORTES SOCIALES	37.386.361.682	2.957.520.174	4.626.592.059	39.055.433.567
RESERVAS				
Protección Aportes Sociales	36.956.793.819		6.033.461.002	42.990.254.821
De Asambles	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	37.117.138.873	-	6.033.461.002	43.150.599.875
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA				
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	183.981.906	3.061.838.698	3.000.000.000	122.143.208
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	237.264.664	3.061.838.698	3.000.000.000	175.425.966
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	12.533.461.002	12.533.461.002	14.674.390.850	14.674.390.850
TOTAL PATRIMONIO	90.388.324.904	18.552.819.874	28.334.443.911	100.169.948.941

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

(Original firmado)
MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL

(Original firmado)
ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
CONTADORA T.P. 98995-T

(Original firmado)
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)