

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Situación Financiera
A 31 de Diciembre 2016-2015
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	diciembre-16	diciembre-15	Variación
ACTIVOS		345.379.476.416	325.731.502.816	6,03%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	12.579.919.536	17.303.709.855	-27,30%
Caja		1.539.228.792	1.039.306.330	48,10%
Bancos y otras entidades		7.970.059.529	14.487.624.163	-44,99%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		2.924.574.584	1.534.303.776	90,61%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica		146.056.631	242.475.586	-39,76%
INVERSIONES	Nota 4	23.787.096.436	22.955.509.351	3,62%
Fondo de Liquidez		23.731.153.213	22.128.572.786	7,24%
Inversiones Negociables en Títulos Participativos		0	251.062.334	-100,00%
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		0	519.931.008	-100,00%
Otras inversiones		55.943.223	55.943.223	0,00%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	294.259.772.009	271.423.081.920	8,41%
Créditos de vivienda- Con libranza		2.615.757.286	2.607.603.191	0,31%
Créditos de vivienda- Sin libranza		3.543.685.257	3.275.585.587	8,18%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza		3.940.200.566	3.266.903.469	20,61%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza		32.113.106.347	24.796.358.863	29,51%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza		207.562.426.265	189.171.230.210	9,72%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza		46.855.209.699	42.302.824.116	10,76%
Créditos comerciales - Garantía Admisible		1.786.088.255	9.930.001.273	-82,01%
Créditos comerciales - Otra Garantía		237.016.390	681.770.403	-65,24%
Intereses Créditos de vivienda		39.246.896	32.765.768	19,78%
Intereses Créditos de consumo		3.015.662.359	2.552.075.154	18,17%
Intereses Créditos Comercial		7.954.207	63.314.478	-87,44%
Deterioro Crédito de vivienda		-105.745.090	-107.228.530	-1,38%
Deterioro intereses crédito de vivienda		-2.796.625	0	100,00%
Deterioro Crédito de Consumo		-1.291.391.853	-1.148.829.192	12,41%
Deterioro intereses Crédito de Consumo		-159.014.684	-103.025.633	54,34%
Deterioro General de Cartera de Crédito		-5.906.337.198	-5.906.337.198	0,00%
Convenios por Cobrar		8.703.932	8.069.961	7,86%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	564.156.355	1.062.314.779	-46,89%
Anticipos de Contratos y Proveedores		0	838.306.394	-100,00%
Arrendamientos		0	1.525.400	-100,00%
Anticipo de Impuestos		65.754.448	93.199.949	-29,45%
Responsabilidades pendientes		0	0	0,00%
Otras Cuentas por Cobrar		498.401.907	129.283.036	285,51%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	14.105.781.888	12.905.975.453	9,30%
Terrenos		3.769.035.440	3.769.035.440	0,00%
Construcciones en proceso		54.386.392	4.027.812.780	-98,65%
Edificaciones		8.457.327.512	3.850.812.806	119,62%
Muebles y Equipo de Oficina		1.269.774.235	1.142.494.047	11,14%
Equipo de Computo y Comunicación		1.614.719.606	1.257.157.783	28,44%
Equipo de Transporte		399.900.000	399.900.000	0,00%
Maquinaria y Equipo		818.519.948	742.027.401	10,31%
Maquinaria en Montaje		348.151.586	0	100,00%
Depreciación propiedad Planta y Equipo		-2.626.032.831	-2.283.264.804	15,01%
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	Nota 8	42.022.966	42.022.966	0,00%
Propiedades Planta y Equipo		42.022.966	42.022.966	0,00%

OTROS ACTIVOS	Nota 9	40.727.226	38.888.492	4,73%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		40.727.226	38.888.492	4,73%
PASIVO		254.991.151.512	243.744.367.473	4,61%
DEPÓSITOS	Nota 10	234.854.916.768	223.876.980.883	4,90%
Depósitos de ahorro		43.863.486.501	43.960.893.914	-0,22%
Certificados de depósito de ahorro a término		178.724.971.512	167.159.620.379	6,92%
Depósitos de ahorro contractual		12.266.458.755	12.756.466.589	-3,84%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 11	7.627.215.269	5.647.678.410	35,05%
Créditos ordinarios de corto plazo		7.483.532.726	5.434.636.901	37,70%
Créditos ordinarios de largo plazo		143.682.543	213.041.509	-32,56%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 12	2.497.935.618	6.310.964.715	-60,42%
Comisiones y Honorarios		68.121.620	4.897.464	1290,96%
Costos y Gastos Por Pagar		193.533.629	267.641.222	-27,69%
Proveedores		677.901.183	945.456.473	-28,30%
Contribuciones y Afiliaciones		319.906.639	303.716.469	5,33%
Gravamen a los Movimientos Financieros		13.879.683	10.631.259	30,56%
Retencion en la Fuente		158.271.276	145.721.552	8,61%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		6.232.971	3.620.410	72,16%
Valores por Reintegrar		645.502.969	4.173.805.504	-84,53%
Retenciones y Aportes Laborales		221.069.624	206.141.780	7,24%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		11.536.201	15.636.711	-26,22%
Remanente por Pagar		181.979.823	233.695.871	-22,13%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 13	3.386.518.685	3.208.678.621	5,54%
Fondo social de educación		1.155.193.607	1.157.214.479	-0,17%
Fondo social de solidaridad		2.231.325.078	2.051.464.142	8,77%
OTROS PASIVOS	Nota 14	4.850.806.477	4.700.064.844	3,21%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		980.815.231	1.222.927.674	-19,80%
Ingresos Anticipados		3.513.568.468	3.160.776.606	11,16%
Ingresos Recibidos para Terceros		356.422.778	316.360.564	12,66%
PROVISIONES	Nota 15	1.773.758.695	0	100,00%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		198.440.569	0	100,00%
Provisiones por Beneficios a Empleados Largo Plazo		26.059.877	0	100,00%
Otras Provisiones		1.549.258.249	0	100,00%
PATRIMONIO		90.388.324.904	81.987.135.343	10,25%
CAPITAL SOCIAL	Nota 16	37.386.361.682	35.767.180.900	4,53%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		7.976.273.031	9.240.629.519	-13,68%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		29.410.088.651	26.526.551.381	10,87%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 17	37.117.138.873	31.851.376.006	16,53%
Reserva Protección de Aportes		36.956.793.819	31.691.030.952	16,62%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas		160.325.054	160.325.054	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 18	237.264.664	98.071.934	141,93%
Fondo Para Amortizacion de Aportes		183.981.906	44.789.176	310,77%
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 19	12.533.461.002	10.865.762.867	15,35%
Excedentes y/o pérdidas		12.533.461.002	10.865.762.867	15,35%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 20	3.114.098.683	3.404.743.636	-8,54%
Excedentes		3.114.098.683	3.404.743.636	-8,54%

CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	Nota 21	29.240.064.285	27.012.558.207	8,25%
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		375.237.927.477	346.595.545.049	8,26%

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 2016

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	diciembre-16	diciembre-15	Variación Año
INGRESOS		45.277.200.272	40.577.404.891	11,58%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	Nota 22	41.024.491.840	37.827.429.404	8,45%
Ingresos Cartera de Creditos		41.024.491.840	37.827.429.404	8,45%
OTROS INGRESOS	Nota 23	4.252.708.432	2.749.975.487	54,65%
Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos		66.375.938	6.559.640	911,9%
Ingresos por Valoracion Inversiones		2.037.843.685	1.470.790.418	38,6%
Otros Ingresos		66.335.991	75.086.061	-11,7%
Recuperaciones Deterioro		308.628.468	131.566.921	134,6%
Administrativos y Sociales		150.850	0	100,0%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.773.373.500	1.065.972.447	66,4%
GASTOS		19.252.556.804	18.688.744.649	3,02%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 24	18.376.083.597	18.079.565.444	1,64%
Beneficio a Empleados		10.056.834.433	9.919.687.113	1,38%
Gastos Generales		7.272.195.397	7.362.215.831	-1,22%
Deterioro		550.355.624	384.308.510	43,21%
Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo		496.698.143	413.353.990	20,16%
OTROS GASTOS	Nota 25	876.473.207	609.179.205	43,88%
Gastos Financieros		96.265.934	93.441.456	3,02%
Gastos Varios		780.207.273	515.737.749	51,28%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 26	13.491.182.466	11.022.897.375	22,39%
Intereses de Depositos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Fi		13.491.182.466	11.022.897.375	22,39%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		12.533.461.002	10.865.762.867	15,35%

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 2016 y 2015
 (Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2016	2015
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	12.533.461.002	10.865.762.867
Excedentes Ejercicio Anterior	-10.865.762.867	-10.632.759.437
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Crédito de vivienda	-1.483.440	-8.842
Deterioro intereses crédito de vivienda	2.796.625	0
Deterioro Crédito de Consumo	142.562.661	127.414.917
Deterioro intereses Crédito de Consumo	55.989.051	18.167.594
Deterioro General de Cartera de Crédito	0	0
Depreciación propiedad Planta y Equipo	342.768.027	-1.893.855.790
Excedentes	-290.644.953	340.266.743
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	1.919.686.106	-1.175.011.948
Créditos de vivienda- Con libranza	-8.154.095	-581.230.030
Créditos de vivienda- Sin libranza	-268.099.670	-583.030.387
Intereses Créditos de vivienda	-6.481.128	-4.852.065
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza	-673.297.097	-876.846.439
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza	-7.316.747.484	-1.189.645.657
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza	-18.391.196.055	-13.893.927.534
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza	-4.552.385.583	-2.584.481.901
Intereses Créditos de consumo	-463.587.205	-200.978.422
Créditos comerciales - Garantía Admisible	8.143.913.018	-3.126.925.582
Créditos comerciales - Otra Garantía	444.754.013	-108.477.188
Intereses Créditos Comercial	55.360.271	-42.042.343
Convenios por Cobrar	-633.971	-3.209.687
Anticipos de Contratos y Proveedores	838.306.394	-811.306.394
Arrendamientos	1.525.400	-1.525.400
Anticipo de Impuestos	27.445.501	22.835.212
Otras Cuentas por Cobrar	-369.118.871	116.785.448
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-1.838.734	1.377.650
Depósitos de ahorro	-97.407.413	1.615.257.973
Certificados de depósito de ahorro a término	11.565.351.133	31.812.220.926
Intereses	1.549.258.249	0
Depósitos de ahorro contractual	-490.007.835	891.217.320
Comisiones y Honorarios	63.224.156	-2.272.995
Costos y Gastos Por Pagar	-74.107.593	149.363.681
Proveedores	-267.555.290	517.512.563
Contribuciones y Afiliaciones	16.190.170	46.127.469
Gravamen a los Movimientos Financieros	3.248.424	3.038.452
Retención en la Fuente	12.549.724	48.246.046
Pasivo por Impuestos Corrientes	2.612.561	-733.731
Valores por Reintegrar	-3.528.302.535	3.609.397.985
Retenciones y Aportes Laborales	14.927.844	24.467.607
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	-4.100.510	15.595.911
Remanente por Pagar	-51.716.048	-62.407.360
Fondo social de educación	-2.020.872	39.250.996
Fondo social de solidaridad	179.860.936	63.542.289

Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	-17.611.997	150.069.245
Ingresos Anticipados	352.791.862	219.894.687
Ingresos Recibidos para Terceros	40.062.214	6.123.294
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-11.353.302.010	14.103.419.691
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>		
Fondo de Liquidez	-1.602.580.427	-2.875.627.822
Inversiones Negociables en Títulos Participativos	251.062.334	223.843.934
Inversiones para mantener hasta el vencimiento	519.931.008	-519.931.008
Otras inversiones	0	83.899.840
Terrenos	0	0
Construcciones en proceso	3.973.426.388	-3.883.823.778
Edificaciones	-4.606.514.706	974.584.271
Muebles y Equipo de Oficina	-127.495.477	-5.474.351
Equipo de Computo y Comunicación	-357.346.534	-56.171.992
Equipo de Transporte	0	-107.185.600
Maquinaria y Equipo	-76.492.547	-218.620.340
Maquinaria en Montaje	-348.151.586	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-2.374.161.547	-6.384.506.846
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:</u>		
Créditos ordinarios de corto plazo	2.048.895.825	-8.388.989.765
Créditos ordinarios de largo plazo	-69.358.966	177.327.003
Aportes Sociales	1.619.180.782	1.605.891.117
Reserva Protección de Aportes	5.265.762.867	5.000.000.000
Fondo Para Amortización de Aportes	139.192.730	-87.491.325
Fondo Para Revalorización de Aportes	0	-23.109.831
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9.003.673.238	-1.716.372.801
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	-4.723.790.319	6.002.540.044
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	17.303.709.855	11.301.169.811
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	12.579.919.536	17.303.709.855

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 2016

(Valores expresados en pesos colombianos)

RUBROS	SALDOS 31-dic-2015	DISMINUCIONES	AUMENTOS	SALDOS 31-dic-2016
APORTES SOCIALES				
Aportes Ordinarios	9.240.629.519	2.983.500.731	1.719.144.243	7.976.273.031
Aportes Ordinarios -Capital Mínimo No reductible	16.753.100.000	-	1.172.730.000	17.925.830.000
Aportes Amortizados	9.773.451.381	104.729.763	1.815.537.033	11.484.258.651
TOTAL APORTES SOCIALES	35.767.180.900	3.088.230.494	4.707.411.276	37.386.361.682
RESERVAS				
Protección Aportes Sociales	31.691.030.952		5.265.762.867	36.956.793.819
De Asambles	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	31.851.376.006	-	5.265.762.867	37.117.138.873
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA				
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	44.789.176	2.114.886.252	2.254.078.982	183.981.906
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	98.071.934	2.114.886.252	2.254.078.982	237.264.664
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMEI	3.404.743.636	290.644.953	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.865.762.867	10.865.762.867	12.533.461.002	12.533.461.002
TOTAL PATRIMONIO	81.987.135.343	5.493.735.699	12.227.227.125	88.720.626.769

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)