

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS  
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

|   | dic-17         | Var Absoluta    | Var Relativa | dic-16          | PASIVOS   | dic-16         | Var Absoluta    | Var Relativa    |
|---|----------------|-----------------|--------------|-----------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>ACTIVO S</b>                             |                |                 |              |                 |   |                |                 |                 |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b> |                |                 |              |                 |   |                |                 |                 |
| Caja  | 20.152.918     | -343.105.413    | -94,45%      | 363.258.331     | <b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>                  | 767.081.875    | -440.143.663    | -57,38%         |
| Bancos                                      | 2.769.515      | -1.935.101      | -41,13%      | 4.704.616       | Comisiones y Honorarios Por Pagar                 | 0              | 0               | 0,00%           |
| Equivalentes al Efectivo                    | 11.930.839     | -310.624.677    | -96,30%      | 322.555.516     | Costos y Gastos por Pagar                         | 3.626.006      | 6.122.489       | 168,85%         |
|   | 5.452.564      | -30.545.635     | -84,85%      | 35.998.199      | Referencia en la Fuente                           | 1.090.000      | -760.000        | -69,72%         |
|   |                |                 |              |                 | Pasivos por Impuestos Corrientes                  | 1.526.000      | 5.814.000       | 381,00%         |
|   |                |                 |              |                 | Exigibilidades por servicios de recaudo           | 760.839.669    | -494.950.627    | -65,05%         |
|   |                |                 |              |                 | Remanentes por Pagar                              | 0              | 43.630.475      | 100,00%         |
| <b>CARTERA DE CREDITO</b>                   | 441.950.182    | -284.351.707    | -39,15%      | 726.301.889     | <b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>          | 22.831.200     | -5.726.809      | -20,05%         |
| Credito de Consumo Garantias con Lbza       | 451.630.499    | -281.508.866    | -38,40%      | 733.139.365     | Fondo Social de Educacion                         | 1.277.369      | -2.077.500      | -61,92%         |
| Creditos a Empleados                        | 649.325        | -3.035.992      | 100,00%      | 3.685.317       | Fondo Social de Solidaridad                       | 10.464.173     | -3.649.309      | -34,87%         |
| Declaro Creditos de Consumo                 | -5.613.337     | -2.621.938      | 82,16%       | 3.191.399       | Fondo Social para Otros Fines                     | 14.738.947     | 0               | 0,00%           |
| Declaro General de cartera de creditos      | -4.516.305     | 2.815.089       | -38,40%      | -7.331.394      | <b>OTROS PASIVOS</b>                              | 30.328.975     | -252.676.624    | -89,65%         |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                   | 508.311.108    | -65.624.906     | -11,43%      | 573.936.014     | Obligaciones Laborales por beneficios a empleados | 8.595.430      | 1.078.896       | 12,55%          |
| Anticipos                                   | 6.615.985      | -48.153.751     | 87,92%       | 54.769.736      | Ingresos Anticipados                              | 2.749.177.602  | -256.600.185    | -93,34%         |
| Deudoras Prestaciones de Servicios          | 0              | 0               | 0,00%        | 0               | Ingreso recibido Para Terceros                    | 9.492.567      | -7.155.335      | -75,36%         |
| Deudoras Patronales y Empresas              | 561.695.123    | -17.471.155     | -3,37%       | 579.166.278     | <b>PROVISIONES</b>                                | 40.416.482     | 16.225.482      | 67,07%          |
| Otras Cuentas por Cobrar                    | 0              | 0               | 0,00%        | 0               | <b>TOTAL PASIVO</b>                               | 420.514.869    | -692.321.614    | -62,21%         |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>               | 970.414.208    | -693.082.026    | -41,66%      | 1.663.496.234   |   |                |                 |                 |
| <b>ACTIVOS MATERIALES</b>                   | 12.542.926     | 4.092.126       | 48,42%       | 8.450.800       | <b>PATRIMONIO</b>                                 |                |                 |                 |
| Propiedad planta y equipo                   | 12.542.926     | 4.092.126       | 48,42%       | 8.450.800       | Aportes Sociales                                  | 493.187.314    | 1.943.623       | 0,40%           |
|   |                |                 |              |                 | Reservas  | 67.067.269     | 1.865.713       | 2,86%           |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>            | 12.542.926     | 4.092.126       | 48,42%       | 8.450.800       | Excedentes del Ejercicio                          | 2.187.682      | -477.622        | -17,92%         |
|   |                |                 |              |                 | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                           | 562.442.265    | 3.331.714       | 0,60%           |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                        | 982.957.134    | -688.989.900    | -41,21%      | 1.671.947.034   | <b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>                | 982.957.134    | -688.989.900    | -41,21%         |
| Cuentas de Orden Deudores de Control        | 1.273.943.502  | -15.009.403.720 | -92,18%      | 16.283.347.222  | Cuentas de Orden Acreedoras de Control            | 1.273.943.502  | 16.283.347.222  | -15.009.403.720 |
| Deudoras de Control por el contrario (DB)   | -1.273.943.502 | 15.009.403.720  | 92,18%       | -16.283.347.222 | Acreedoras de Control por el contrario (DB)       | -1.273.943.502 | -16.283.347.222 | 15.009.403.720  |

Las notas a los estados financieros forman parte integral.

*Diana Milena*  
DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERA  
Representante Legal

*Alfredo Alfonso*  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal  
T-P-74963-T

*Adriana R. Bohorquez B*  
ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN  
Contador Publico.  
T-P 162486-T.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**  
**NIT 830.108.384-1**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS**  
**01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE**  
**CIFRAS EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS**

|  | dic-17             | dic-16             | Var Absoluta        | Var Relativa   |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| <b>INGRESOS OPERACIONALES</b>                        | <b>518.052.417</b> | <b>674.449.412</b> | <b>-156.396.995</b> | <b>-23,19%</b> |
| Ingreso de Cartera de Créditos                       | 458.837.091        | 625.692.113        | -166.855.022        | -26,67%        |
| Ingresos de Otras actividades servicios comunitarios | 59.215.326         | 48.757.299         | 10.458.027          | 21,45%         |
| Devoluciones, Rebajas Y Descuentos En Ventas (DB)    | -                  | -                  | -                   | -              |
| <b>COSTOS DE VENTAS</b>                              | <b>205.119</b>     | <b>7.125.043</b>   | <b>-7.330.162</b>   | <b>-97,12%</b> |
| <b>EXCEDENTES BRUTOS</b>                             | <b>517.847.298</b> | <b>667.324.369</b> | <b>-149.477.071</b> | <b>-22,40%</b> |
| <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>                        | <b>468.208.490</b> | <b>610.899.544</b> | <b>-142.691.054</b> | <b>-23,36%</b> |
| Gastos de Beneficios a Empleados                     | 197.743.733        | 184.935.924        | 12.807.809          | 6,93%          |
| Gastos Generales                                     | 264.854.132        | 381.850.136        | -116.996.004        | -30,64%        |
| Deterioro  | 2.766.751          | 3.621.931          | -855.180            | -23,61%        |
| Amortizaciones                                       | -                  | 38.154.327         | -38.154.327         | -100,00%       |
| Depreciaciones                                       | 2.843.874          | 2.337.226          | 506.648             | 21,68%         |
| <b>GASTOS DE VENTAS</b>                              | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>0,00%</b>   |
| <b>EXCEDENTES OPERACIONALES</b>                      | <b>49.638.808</b>  | <b>56.424.825</b>  | <b>-6.786.017</b>   | <b>-12,03%</b> |
| <b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>                     | <b>39.747.383</b>  | <b>40.896.039</b>  | <b>-1.148.656</b>   | <b>-2,81%</b>  |
| Administración y Sociales                            | 3.025.209          | 14.103.447         | -                   | 100%           |
| Recuperaciones Deterioro                             | 3.277.519          | 3.581.743          | -                   | 100%           |
| Servicios Diferentes al Objeto Social                | 33.444.655         | 23.210.849         | 10.233.806          | 44,09%         |
| <b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>                       | <b>87.198.509</b>  | <b>94.655.560</b>  | <b>-7.457.051</b>   | <b>-7,88%</b>  |
| Financieros  | 42.049.243         | 69.780.998         | -27.731.755         | -39,74%        |
| Perdida en Venta de Activos                          | -                  | -                  | -                   | 100,00%        |
| Gastos Vanos   | 45.149.266         | 24.874.562         | 20.274.704          | 81,51%         |
| <b>EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO</b>                | <b>2.187.682</b>   | <b>2.665.304</b>   | <b>-477.622</b>     | <b>-17,92%</b> |

  
**DIANA MILENA IBANEZ RIVERA**  
 Representante Legal Suplente

**Adriana R. Bohorquez B.**  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 Contador Público  
 T-P 162486-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T-P 74963-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2017

|  | 2017                    | 2016                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                              |                         |                         |
| EXCEDENTES DEL EJERCICIO                                     | \$ 2.187.682            | \$ 2.665.304            |
| <b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>                   |                         |                         |
| DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS                             | \$ (193.151)            | \$ (181.769)            |
| PROVISIÓN LITIGIOS   | \$ 16.225.482           | \$ 24.191.000           |
| AMORTIZACIONES   | \$ -                    | \$ 38.154.327           |
| DEPRECIACIÓN   | \$ 2.843.874            | \$ 2.337.226            |
| EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES                          | \$ (2.665.304)          | \$ (26.618.878)         |
| <b>EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>                      | <b>\$ 16.210.901</b>    | <b>\$ 37.881.906</b>    |
| <b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>                     |                         |                         |
| CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO                               | \$ 281.508.866          | \$ 241.080.182          |
| CREDITO A EMPLEADOS  | \$ 3.035.992            | \$ (3.685.317)          |
| CUENTAS POR COBRAR   | \$ 65.624.906           | \$ 196.614.228          |
| CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES           | \$ 6.122.489            | \$ (41.686.861)         |
| RETENCIÓN EN LA FUENTE                                       | \$ (760.000)            | \$ (1.404.000)          |
| PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES                             | \$ 5.814.000            | \$ 94.000               |
| EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO                      | \$ (494.950.627)        | \$ (581.411.652)        |
| REMANENTES POR PAGAR   | \$ 43.630.475           | \$ -                    |
| FONDOS MUTUALES  | \$ (5.726.809)          | \$ (8.320.672)          |
| OTROS PASIVOS  | \$ (262.676.624)        | \$ (151.980.315)        |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>    | <b>\$ (358.377.332)</b> | <b>\$ (351.200.407)</b> |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                              |                         |                         |
| ACTIVOS MATERIALES   | \$ (6.936.000)          | \$ (4.900.000)          |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>    | <b>\$ (6.936.000)</b>   | <b>\$ (4.900.000)</b>   |
| <b>ACTIVIDADES FINANCIACIÓN</b>                              |                         |                         |
| APORTES POR LOS ASOCIADOS                                    | \$ 1.943.623            | \$ 51.333.313           |
| RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA                  | \$ 1.865.713            | \$ 18.633.215           |
| <b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b> | <b>\$ 3.809.336</b>     | <b>\$ 69.966.528</b>    |
| <b>VARIACIÓN EN DISPONIBLE DEL ESTADO FLUJO DE EFECTIVO</b>  | <b>\$ (343.105.413)</b> | <b>\$ (245.586.669)</b> |
| DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2016                         | \$ 363.258.331          | \$ 608.845.000          |
| <b>DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>                  | <b>\$ 20.152.918</b>    | <b>\$ 363.258.331</b>   |

Ver Anexo Nota a los Estados Financieros, son parte integral de los presentes estados financieros

  
DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERA  
Representante Legal

  
ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN  
Contador Publico.  
T-P 162486-T.

  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal  
T-P -74963-T



COOPERATIVA MULTIATIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
COOPCONFEC

NIT 830.108.384-1

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2017

| CONCEPTO                              | ENERO 2016     | AUMENTO      | DISMINUCION  | DICIEMBRE 2017 |
|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                 |                |              |              |                |
| Aportes Sociales                      | \$ 491.243.691 | \$ 1.943.623 | \$ -         | \$ 493.187.314 |
| <b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>           | \$ 491.243.691 | \$ 1.943.623 | \$ -         | \$ 493.187.314 |
| <b>RESERVAS</b>                       |                |              |              |                |
| Protección de Aportes                 | \$ 65.201.556  | \$ 1.865.713 | \$ -         | \$ 67.067.269  |
| <b>TOTAL RESERVAS</b>                 | \$ 65.201.556  | \$ 1.865.713 | \$ -         | \$ 67.067.269  |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>       |                |              |              |                |
| Excedentes del Ejercicio              | \$ 2.665.304   | \$ -         | \$ (477.622) | \$ 2.187.682   |
| <b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b> | \$ 2.665.304   | \$ -         | \$ (477.622) | \$ 2.187.682   |
| <b>TOTALES</b>                        | \$ 559.110.551 | \$ 3.809.336 | \$ (477.622) | \$ 562.442.265 |

Ver Anexo Nota a los Estados Financieros, son parte integral de los presentes estados financieros

*Diana Milena Ibanez Rivera*  
DIANA MILENA IBANEZ RIVERA  
Representante Legal

*Adriana R Bohorquez Beltran*  
ADRIANA R BOHORQUEZ BELTRAN  
Contador Público  
T.P 162486-T

*Alfredo Alfonso Solaque Sanchez*  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal  
T.P 74963-T