

COOPERATIVA MULTIATIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC
NIT. 830.108.384-1

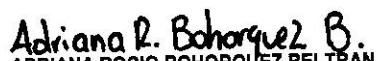
NIT 830.108.384-1

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE
CIFRAS EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-16
INGRESOS OPERACIONALES	674,449,412
Ingreso de Cartera de Créditos	625,692,113
Ingreso de Servicio Sociales y de Salud	-
Ingresos de Otras actividades servicios comunitarios	48,757,299
Devoluciones, Rebajas Y Descuentos En Ventas (DB)	-
COSTOS DE VENTAS	7,125,043
EXCEDENTES BRUTOS	667,324,369
GASTOS ADMINISTRATIVOS	610,899,544
Gastos de Beneficios a Empleados	184,935,924
Gastos Generales	381,850,136
Provisiones	3,621,931
Amortizaciones	38,154,327
Depreciaciones	2,337,226
GASTOS DE VENTAS	-
EXCEDENTES OPERACIONALES	56,424,825
INGRESOS NO OPERACIONALES	40,896,039
Administración y Sociales	14,103,447
Recuperaciones Deterioro	3,581,743
Servicios Diferentes al Objeto Social	23,210,849
GASTOS NO OPERACIONALES	94,655,560
Financieros	69,780,998
Perdida en Venta de Activos	-
Gastos Varios	24,874,562
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO	2,665,304



DIANA MILENA IBÁÑEZ 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

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

ACTIVOS	dic-16	PASIVOS	dic-16
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	363,258,331	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	767,081,875
Caja	4,704,616	Comisiones y Honorarios Por Pagar	0
Bancos	322,555,516	Costos y Gastos por Pagar	3,626,006
Equivalentes al Efectivo	35,998,199	Retencion en la Fuente	1,090,000
		Pasivos por Impuestos Corrientes	1,526,000
		Exigibilidades por servicios de recaudo	760,839,869
CARTERA DE CREDITO	726,301,889	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	28,558,009
Crédito de Consumo-Garantías con Lbza	733,139,365	Fondo Social de Educación	3,354,889
Créditos a Empleados	3,685,317	Fondo Social de Solidaridad	10,464,173
Deterioro Creditos de Consumo	-3,191,399	Fondo Social para Otros Fines	14,738,947
Deterioro General de cartera de créditos	-7,331,394		
		OTROS PASIVOS	293,005,599
CUENTAS POR COBRAR	573,936,014	Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	8,595,430
Anticipos	54,769,736	Ingresos Anticipados	274,917,602
Deudoras Patronales y Empresas	519,166,278	Ingreso recibido Para Terceros	9,492,567
Otras Cuentas por Cobrar	0		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,663,496,234	PROVISIONES	24,191,000
ACTIVOS MATERIALES	8,450,800	TOTAL PASIVO	1,112,836,483
Propiedad planta y equipo	8,450,800		
Otros Activos	0	PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8,450,800	Aportes Sociales	491,243,691
		Reservas	65,201,556
		Excedentes del Ejercicio	2,665,304
		TOTAL PATRIMONIO	559,110,551
TOTAL ACTIVOS	1,671,947,034	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1,671,947,034
Cuentas de Orden Deudores de Control	16,283,347,222	Cuentas de Orden Acreedoras de Control	16,283,347,222
Deudoras de Control por el contrario (DB)	-16,283,347,222	Acreedoras de Control por el contrario (DB)	-16,283,347,222

las notas a los estados financieros forman parte integral


DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERÁ
Representante Legal Suplente

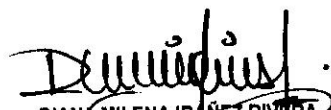

Adriana R. Bohorquez B.
ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN
Contador Publico.
T-P 162486-T.


ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ
Revisor Fiscal
T-P 74963 T

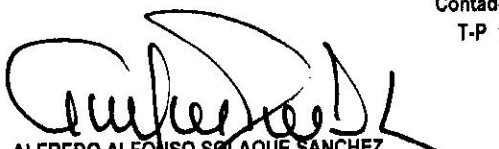
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC
NIT 830.108.384-1

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE
CIFRAS EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-16	dic-15	Var Absoluta	Var Relativa
INGRESOS OPERACIONALES	674,449,412	734,417,794	-59,968,382	-8.17%
Ingreso de Cartera de Créditos	625,692,113	662,378,178	-36,686,065	-5.54%
Ingreso de Servicio Sociales y de Salud	-	11,700,411	-11,700,411	-100.00%
Ingresos de Otras actividades servicios comunitarios	48,757,299	60,452,545	-11,695,246	-19.35%
Devoluciones, Rebajas Y Descuentos En Ventas (DB)	-	113,340	-	-
COSTOS DE VENTAS	7,125,043	20,595,048	-27,720,091	-65.40%
EXCEDENTES BRUTOS	667,324,369	713,822,746	-46,498,377	-6.51%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	610,899,544	636,773,647	-25,874,103	-4.06%
Gastos de Beneficios a Empleados	184,935,924	115,945,144	68,990,780	59.50%
Gastos Generales	381,850,136	519,980,645	-138,130,509	-26.56%
Provisiones	3,621,931	293,350	3,328,581	1134.68%
Amortizaciones	38,154,327	-	-	-
Depreciaciones	2,337,226	554,508	1,782,718	321.50%
GASTOS DE VENTAS	-	-	-	0.00%
EXCEDENTES OPERACIONALES	56,424,825	77,049,099	-20,624,274	-26.77%
INGRESOS NO OPERACIONALES	40,896,039	28,542,222	12,353,817	43.28%
Administración y Sociales	14,103,447	-	-	100%
Recuperaciones Deterioro	3,581,743	-	-	100%
Servicios Diferentes al Objeto Social	23,210,849	28,542,222	-5,331,373	-18.68%
GASTOS NO OPERACIONALES	94,655,560	78,972,443	15,683,117	19.86%
Financieros	69,780,998	77,922,132	-8,141,134	-10.45%
Pérdida en Venta de Activos	-	-	-	100.00%
Gastos Varios	24,874,562	1,050,311	23,824,251	2268.30%
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO	2,665,304	26,618,878	-23,953,574	-89.99%


DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERA
Representante Legal Suplente


ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN
Contador Público
T-P 162486-T


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

NIT. 830.108.384-1

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

ACTIVO S	dic-16	dic-15	Var		PASIVO S	dic-16	dic-15	Var	
			Absoluta	Relativa				Absoluta	Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO									
Caja	383,258,331	600,845,000	-245,586,669	-40.34%	Cuentas por pagar y otras	787,081,875	1,391,490,388	-624,408,513	-44.87%
Bancos	4,704,616	30,306,612	-25,601,996	-84.48%	Comisiones y honorarios por pagar	0	0	0	0.00%
Equivalencias al efectivo	322,555,516	546,850,006	-224,294,490	-41.02%	Costos y gastos por pagar	3,626,006	45,312,867	-41,686,861	-92.00%
	35,998,189	31,688,382	4,309,817	13.60%	Retención en fuente	1,090,000	2,494,000	-1,404,000	-56.30%
CARTERA DE CREDITO					Reservas por inversiones	1,526,000	1,432,000	94,000	6.56%
Credito de Consumo-Garantías con Libza	726,301,889	953,514,985	-237,213,096	-24.62%	Reservas por servicios de recaudo	760,839,869	1,342,251,521	-581,411,652	-43.32%
Creditos a Empleados	733,139,365	974,219,547	-241,080,182	-24.75%	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS				
Declaro Creditos de Consumo	3,685,317	0	3,685,317	100.00%	Fondo Social de Educación	28,558,009	37,378,081	-8,820,072	-23.60%
Declaro General de cartera de créditos	-3,191,389	-962,367	-2,229,032	231.62%	Fondo Social de Solidaridad	3,354,889	3,354,889	0	0.00%
	-7,331,394	-9,742,195	2,410,801	-24.75%	Fondo Social para Otros Fines	10,664,173	9,250,345	1,213,828	13.12%
						14,738,947	24,773,447	-10,034,500	-40.51%
Cuentas por cobrar					OTROS PASIVOS				
Anticipos	573,936,014	770,550,242	-196,614,228	-25.52%	Obligaciones laborales por beneficios a empleados	293,005,599	444,985,914	-151,980,315	-34.15%
Deudoras Prestaciones de Servicios	54,769,726	754,277,287	-699,507,561	-92.74%	Ingresos anticipados	8,595,430	8,079,703	515,727	6.38%
Deudoras Patronales y Empresas	519,166,278	4,648,787	-4,148,787	-100.00%	Impuesto de renta	274,917,502	388,155,267	-113,237,665	-29.17%
Otras Cuentas por Cobrar	0	962,197	962,197	53856.34%	Impuesto de renta para Terceros	9,492,567	48,750,944	-39,258,377	-80.53%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,563,465,234	2,343,910,227	-780,444,993	-29.00%	PROVISIONES	24,191,000	0	24,191,000	100.00%
ACTIVOS MATERIALES	8,450,800	5,888,026	2,562,774	43.53%	TOTAL PASIVO	1,112,836,483	1,873,854,983	-761,018,500	-40.61%
Propiedad planta y equipo	8,450,800	5,888,026	2,562,774	43.53%					
OTROS ACTIVOS	0	38,154,327	-38,154,327	-100.00%	PATRIMONIO				
Licencias	0	4,491,997	-4,491,997	-100.00%	Aportes Sociales	491,243,691	439,910,378	51,333,313	11.67%
Programas y Aplicaciones Informáticas	0	33,662,330	-33,662,330	-100.00%	Reservas	65,201,556	46,568,341	18,633,215	40.01%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	8,450,800	44,042,353	-35,591,553	-80.81%	Excedentes del Ejercicio	2,665,304	26,818,878	-23,953,574	-89.99%
TOTAL ACTIVOS	1,571,917,034	2,387,952,580	-715,035,546	-29.95%	TOTAL PATRIMONIO	559,110,551	513,097,597	46,012,954	8.97%
					TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	1,571,917,034	2,387,952,580	-715,035,546	-29.95%
Cuentas de Orden Deudoras de Control	16,283,347,222	15,350,709,147	932,638,075	6.08%	Cuentas de Orden Acreedoras de Control	16,283,347,222	15,350,709,147	932,638,075	6.08%
Deudoras de Control por el contrario (DB)	-16,283,347,222	-15,350,709,147	932,638,075	6.08%	Acreedoras de Control por el contrario (DB)	-16,283,347,222	-15,350,709,147	932,638,075	6.08%

Adriana E. Bohórquez B.
ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN

Contador Público
T-P 162486-T

Alfredo Alvarado Solache Sanchez
Revisor Fiscal
T-P 74963-T

Diana Milena Izambert Rivera
Representante Legal Suplente

COOPERATIVA MULTIATIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC
COOPCONFEC
NIT 830.108.384-1
ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CONCEPTO	ENERO 01-2015	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE 31-2014
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Sociales	\$ 439,910,378	\$ 51,333,313	\$ -	\$ 491,243,691
TOTAL CAPITAL SOCIAL	\$ 439,910,378	\$ 51,333,313	\$ -	\$ 491,243,691
RESERVAS				
Protección de Aportes	\$ 46,568,341	\$ 18,633,215	\$ -	\$ 65,201,556
TOTAL RESERVAS	\$ 46,568,341	\$ 18,633,215	\$ -	\$ 65,201,556
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Excedentes del Ejercicio	\$ 26,618,878	\$ -	\$ (23,953,574)	\$ 2,665,304
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 26,618,878	\$ -	\$ (23,953,574)	\$ 2,665,304
TOTALES	\$ 513,097,597	\$ 69,966,528	\$ (23,953,574)	\$ 559,110,551

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

Diana Milena Ibáñez Rivera
DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERA
Representante Legal Suplente

Adriana R. Bohórquez Beltrán
ADRIANA R BOHORQUEZ BELTRAN
Contador Público
T.P 162486-T

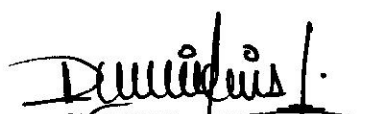
Alfredo Alfonso Solaque Sánchez
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ
Revisor Fiscal
T.P 74963-T

NIT. 830.108.384-1

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

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2016	2015
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	\$ 2,665,304	\$ 26,618,878
DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ (181,769)	\$ (200,446)
PROVISION LITIGIOS	\$ 24,191,000	
AMORTIZACIONES	\$ 38,154,327	
DEPRECIACIÓN	\$ 2,337,226	\$ 554,508
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (26,618,878)	\$ (26,759,451)
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	\$ 37,881,906	\$ (26,405,389)
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 241,080,182	\$ 9,541,617
CREDITO A EMPLEADOS	\$ (3,685,317)	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 196,614,228	\$ 169,815,894
CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	\$ (41,686,861)	\$ 4,173,256
RETENCION EN LA FUENTE	\$ (1,404,000)	
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 94,000	\$ (3,420,000)
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	\$ -	\$ (334,000)
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	\$ (581,411,652)	\$ 177,819,192
FONDOS MUTUALES	\$ (8,820,672)	\$ 12,501,617
OTROS PASIVOS	\$ (151,980,315)	\$ (66,016,034)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (361,200,407)	\$ 304,081,642
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ACTIVOS MATERIALES	\$ (4,900,000)	\$ (6,820,597)
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (4,900,000)	\$ (6,820,597)
ACTIVIDADES FINANCIACIÓN		
APORTES POR LOS ASOCIADOS	\$ 51,333,313	\$ 51,081,470
RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 18,633,215	\$ 5,351,890
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 69,966,528	\$ 56,433,360
VARIACIÓN EN DISPONIBLE DEL ESTADO FLUJO DE EFECTIVO	\$ (245,586,869)	\$ 363,907,794
DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2015	\$ 608,845,000	\$ 254,937,206
DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2016	\$ 363,258,331	\$ 608,845,000

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


DIANA MILENA IBÁÑEZ RIVERA
Representante Legal Suplente


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


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

NIT. 830.108.384-1

Superintendencia de la Economía Solidaria
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS - COOPCONFEC
APLICACION DE EXCEDENTES DICIEMBRE 31 DE 2016

UNIDAD DE CAPTURA	CODIGO RENGLON	DESCRIPCION DEL RENGLO	Cierre ejercicio actual	Ejecutado ejercicio anterior
01	005	TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,685,304	26,618,876
01	008	RESULTADO DE OPERACIONES CON ASOCIADOS		
01	015	RESULTADO DE OPERACIONES CON TERCEROS (APLICACION FONDO ESPECIAL ART 10 DE LEY 79/1989)		
01	999	RESULTADOS DEL EJERCICIO	2,685,304	26,618,876
02	005	COMPENSACION PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
02	010	REESTABLECIMIENTO RESERVA PROTECCION DE APORTES		
02	020	RESERVA PROTECCION CARTERA		
02	025	RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES	1,865,713	18,633,213
02	030	FONDO DE EDUCACION (PASIVO)	533,061	5,323,775
02	035	FONDO SOLIDARIDAD (PASIVO)	286,530	2,661,888
02	040	FONDO DE PREVISION, ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD (PASIVO)		
02	042*	FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO (Fondos de empleados)		
02	045	OTRO FONDOS PASIVOS		
02	050	FONDO REVALORIZACION DE APORTES		
02	055	RETORNOS A ASOCIADOS		
02	060	FONDO PARA AMORTIZACION APORTES		
02	065	OTRAS RESERVAS (PATRIMONIALES)		
02	70	OTROS FONDOS (PATRIMONIALES)		
02	999	TOTAL APLICACION DE EXCEDENTES	2,685,304	26,618,876
03	005	INVERSION EN EDUCACION FORMAL tomados de los fondos de solidaridad y educación		
03	006	SALDO PROMEDIO DIA AÑO DE APORTES SOCIALES (numeral 5.1 Capitulo VIII de la CBCF)		
03	010	PORCENTAJE A APLICAR PARA LA REVALORIZACION DE APORTES APROBADO EN ASAMBLEA		
03	011	SALDO DEL FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES A 31 DE DICIEMBRE		
03	015	VALOR CAPITALIZADO		
03	020	SALDO A LA FECHA DE REGISTRO DEL FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES		
Columnas			01	02

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

Diana Milena Ibanez Rivera
DANA MILENA IBANEZ RIVERA
Representante Legal Suplente

Alfredo Alfonso Solaque Sanchez
Revisor Fiscal
T.P 74963-T