



**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS

COOPCONFEC

NIT 830.108.384-1

BALANCE GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

**ACTIVOS**

**DISPONIBLE**

CAJA	30,306,612
BANCOS	546,850,006
FONDOS ESPECIFICOS	31,688,382
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>608,845,000</b>

**CARTERA DE CREDITOS**

CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS-CON LIBRANZA	974,219,547
PROVISION CREDITOS DE CONSUMO	-962,367
PROVISION GENERAL	-9,742,195
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>963,514,985</b>

**CUENTAS POR COBRAR**

CONVENIOS POR COBRAR	478,169,035
ANTICIPOS PROVEEDORES	266,765,680
ANTICIPOS LABORALES	9,342,572
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	4,682,532
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	962,197
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10,661,971
PROVISION DEUDORES VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	-33,745
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>770,550,242</b>

**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10,768,039
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	15,405,675
DEPRECIACION ACUMULADA	-20,285,688
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>5,888,026</b>

**DIFERIDOS**

CARGOS DIFERIDOS	33,662,330
	<u>33,662,330</u>

**ACTIVOS INTANGIBLES**

LICENCIAS	4,491,997
	<u>4,491,997</u>

**TOTAL ACTIVOS**

**\$ 2,386,952,580**

**CUENTAS DE ORDEN**

OTRAS DEUDORAS DE CONTROL	15,350,709,147
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRA (CR)	-15,350,709,147



**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS

COOPCONFEC

NIT 830.108.384-1

BALANCE GENERAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

**PASIVOS**

**CUENTAS POR PAGAR**

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	45,312,867
IMPUESTOS Y RETENCIONES	2,494,000
EXIGIBILIDADES POR SERVICIO DE RECAUDO	673,612,748
DIVERSAS	668,638,773
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,390,058,388</b>

**IMPUESTOS GRAVEMENES Y TASAS**

1,432,000

**FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS**

37,378,681

**OTROS PASIVOS**

OBLIGACIONES LABORALES	8,079,703
ABONOS DIFERIDOS	388,155,267
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	48,750,944
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>444,985,914</b>

**TOTAL PASIVOS**

**\$ 1,873,854,983**

**PATRIMONIO**

APORTES SOCIALES	439,910,378
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>439,910,378</b>

**RESERVAS PROTECCION DE APORTES**

46,568,341

**EXCEDENTES DEL EJERCICIO**

26,618,878

**TOTAL PATRIMONIO**

**\$ 513,097,597**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**


**\$ 2,386,952,580**

**CUENTAS DE ORDEN**

OTRAS ACREEDORAS DE CONTROL	15,350,709,147
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)	-15,350,709,147

  
**RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA**  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC 1.026.269.342 Bogota

  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 CONTADOR PUBLICO  
 TP162486-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP74963-T



**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS  
COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1

**ESTADO DE RESULTADOS  
1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

**INGRESOS**

**OPERACIONALES**

ACTIVIDAD FINANCIERA	414,692,306
ENSEÑANZA	9,782,826
SERVICIOS SOCIALES DE Y SALUD	1,917,585
DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	-113,340
SERVICIO DE CREDITO	308,138,417
<b>TOTAL OPERACIONALES</b>	<b>734,417,794</b>

**NO OPERACIONALES**

FINANCIEROS	1,122,192
RECUPERACIONES	27,375,299
DIVERSOS	44,731
<b>TOTAL NO OPERACIONALES</b>	<b>28,542,222</b>

**TOTAL INGRESOS** \$ 762,960,016

**GASTOS**

**GASTOS DE ADMINISTRACION**

GASTOS DE PERSONAL	115,945,144
GASTOS GENERALES	519,980,645
PROVISIONES	293,350
DEPRECIACIONES	554,508
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>636,773,647</b>

**GASTOS NO OPERACIONALES**

GASTOS FINANCIEROS	88,873,844
GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,050,311
GASTOS DIVERSOS	283,000
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>90,207,155</b>

**TOTAL GASTOS** \$ 726,980,802

**COSTOS DE VENTA**

**COSTOS DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS**

ENSEÑANZA	7,826,269
SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	1,534,067
<b>TOTAL COSTOS DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>9,360,336</b>

**TOTAL COSTOS DE VENTA** \$ 9,360,336

**EXCEDENTES DEL EJERCICIO** \$ 26,618,878

RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA  
REPRESENTANTE LEGAL  
CC 1.026.269.342 Bogota

Adriana R Bohorquez B.

ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN  
CONTADOR PUBLICO  
TP162486-T

ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
REVISOR FISCAL  
TP74963-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
BALANCE GENERAL COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE

	Nota	2015		2014		VLR ABSOLUTO	VLR RELATIVO
						\$	%
<b>ACTIVO</b>		<b>2,386,952,580</b>		<b>2,205,935,762</b>		<b>181,016,818</b>	<b>8.2%</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>4</b>	<b>608,845,000</b>	<b>25.5%</b>	<b>254,937,206</b>	<b>11.6%</b>	<b>353,907,794</b>	<b>138.8%</b>
1105 CAJA		30,306,612	1.3%	28,540,228	1.3%	1,766,384	6.2%
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		546,850,006	22.9%	226,396,978	10.3%	320,453,028	141.5%
1115 FONDOS ESPECIFICOS		31,688,382	1.3%	-	0.0%	31,688,382	100%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>5</b>	<b>963,514,985</b>	<b>40.4%</b>	<b>972,856,156</b>	<b>44.1%</b>	<b>(9,341,171)</b>	<b>-1.0%</b>
1441 CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS C.L.		974,219,547	40.8%	983,761,164	44.6%	(9,541,617)	-1.0%
1491 PROVISION CREDITOS CONSUMO		(962,367)	0.0%	(1,067,397)	0.0%	105,030	-9.8%
1498 PROVISION GENERAL		(9,742,195)	-0.4%	(9,837,611)	-0.4%	95,416	-1.0%
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>6</b>	<b>770,550,242</b>	<b>32.3%</b>	<b>940,366,136</b>	<b>42.6%</b>	<b>(169,815,894)</b>	<b>-18.1%</b>
1605 CONVENIOS POR COBRAR		478,169,035	20.0%	473,005,670	21.4%	5,163,365	1.1%
1625 ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES		266,765,680	11.2%	-	0.0%	266,765,680	100%
1635 ANTICIPOS LABORALES		9,342,572	0.4%	772,601	0.0%	8,569,971	1109.2%
1648 DEUDORES POR PRESTAMOS DE SERVICIOS		4,682,532	0.2%	13,206,829	0.6%	(8,524,297)	-64.5%
1650 DEUDORAS PATRONALES		962,197	0.0%	453,414,781	20.6%	(452,452,584)	-99.8%
1690 OTRAS CUENTAS POR COBRAR		10,661,971	0.4%	-	0.0%	10,661,971	100%
1696 PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO		(33,745)	0.0%	(33,745)	0.0%	-	0.0%
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>7</b>	<b>5,888,026</b>	<b>0.2%</b>	<b>4,113,934</b>	<b>0.2%</b>	<b>1,774,092</b>	<b>43.1%</b>
1720 MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		10,768,039	0.5%	10,768,039	0.5%	-	0.0%
1725 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		15,405,675	0.6%	13,077,075	0.6%	2,328,600	17.8%
1795 DEPRECIACION ACUMULADA		(20,285,688)	-0.8%	(19,731,180)	-0.9%	(554,508)	2.8%
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>8</b>	<b>33,662,330</b>	<b>1.4%</b>	<b>33,662,330</b>	<b>1.5%</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>
1820 CARGOS DIFERIDOS		33,662,330	1.4%	33,662,330	1.5%	-	0.0%
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>9</b>	<b>4,491,997</b>	<b>0.2%</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>4,491,997</b>	<b>100%</b>
1910 LICENCIAS		4,491,997	0.2%	-	0.0%	4,491,997	100%
<b>PASIVO</b>		<b>1,873,854,983</b>	<b>78.5%</b>	<b>1,749,130,952</b>	<b>79.3%</b>	<b>124,724,031</b>	<b>7.1%</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>10</b>	<b>1,390,058,388</b>	<b>74.2%</b>	<b>1,208,399,940</b>	<b>69.1%</b>	<b>181,658,448</b>	<b>15.0%</b>
2415 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		45,312,867	2.4%	41,139,611	2.4%	4,173,256	10.1%
2445 RETENCION EN LA FUENTE		1,428,000	0.1%	2,210,000	0.1%	(782,000)	-35.4%
2447 IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO		675,000	0.0%	403,000	0.0%	272,000	67.5%
2448 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO		391,000	0.0%	215,000	0.0%	176,000	81.9%
2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIO DE RECAUDO		673,612,748	35.9%	718,660,635	41.1%	(45,047,887)	-6.3%
2495 DIVERSAS		668,638,773	35.7%	445,771,694	25.5%	222,867,079	50.0%
<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>11</b>	<b>1,432,000</b>	<b>0.1%</b>	<b>4,852,000</b>	<b>0.3%</b>	<b>(3,420,000)</b>	<b>-70.5%</b>
2510 IMPUESTO SOBRE LAS VENTAS POR PAGAR		181,000	0.0%	3,541,000	0.2%	(3,360,000)	-94.9%
2515 INDUSTRIA Y COMERCIO		1,251,000	0.1%	1,311,000	0.1%	(60,000)	-4.6%
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>12</b>	<b>37,378,681</b>	<b>2.0%</b>	<b>24,877,064</b>	<b>1.4%</b>	<b>12,501,617</b>	<b>50.3%</b>
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		3,354,889	0.2%	3,354,889	0.2%	-	0.0%
2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		9,250,345	0.5%	10,128,454	0.6%	(878,109)	-8.7%
2615 FONDO SOCIAL DE RECREACION		-	0.0%	11,393,721		(11,393,721)	-100%
2648 FONDO SOCIAL OTROS FINES		24,773,447	1.3%	-	0.0%	24,773,447	100%





# Coopconfec

COOPERATIVA MULTIATIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIATIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC

NIT 830.108.384-1

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE

	Nota	2015		2014		VLR ABSOLUTO	VLR RELATIVO
						\$	%
<b>OTROS PASIVOS</b>							
2710	13	444,985,914	23.7%	511,001,948	29.2%	(66,016,034)	-12.9%
2730		8,079,703	0.4%	6,591,976	0.4%	1,487,727	22.6%
2740		388,155,267	20.7%	498,951,799	28.5%	-110,796,532	-22.2%
		48,750,944	2.6%	5,458,173	0.3%	43,292,771	793.2%
<b>PATRIMONIO</b>							
		513,097,597	21.5%	456,804,810	20.7%	56,292,787	12.3%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>							
3105	14	439,910,378	85.7%	388,828,908	85.1%	51,081,470	13.1%
		439,910,378	85.7%	388,828,908	85.1%	51,081,470	13.1%
<b>RESERVAS</b>							
3205		46,568,341	9.1%	41,216,451	9.0%	5,351,890	13.0%
		46,568,341	9.1%	41,216,451	9.0%	5,351,890	13.0%
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>							
3505		26,618,878	5.2%	26,759,451	5.9%	(140,573)	-0.5%
		26,618,878	5.2%	26,759,451	5.9%	(140,573)	-0.5%
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,386,952,580</b>		<b>2,205,935,762</b>		<b>181,016,818</b>	<b>8.2%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>							
		19					
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA</b>							
8385		15,350,709,147	100.0%	12,922,734,841	100.0%	2,427,974,306	18.8%
		15,350,709,147	100.0%	12,922,734,841	100.0%	2,427,974,306	18.8%
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>							
8805		(15,350,709,147)	100.0%	(12,922,734,841)	100.0%	(2,427,974,306)	18.8%
		(15,350,709,147)	100.0%	(12,922,734,841)	100.0%	(2,427,974,306)	18.8%
<b>ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA</b>							
9350		15,350,709,147	100.0%	12,922,734,841	100.0%	2,427,974,306	18.8%
		15,350,709,147	100.0%	12,922,734,841	100.0%	2,427,974,306	18.8%
<b>ACREEDORAS DE CONTROL</b>							
9805		(15,350,709,147)	100.0%	(12,922,734,841)	100.0%	(2,427,974,306)	18.8%
		(15,350,709,147)	100.0%	(12,922,734,841)	100.0%	(2,427,974,306)	18.8%

Pag 1 de 2

(\*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

Las notas a los estados financieros forma parte integral

  
**RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA**  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC 1.026.269.342 Bogota

  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 CONTADOR PUBLICO  
 TP162486-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP74963-T



### ESTADO DE RESULTADOS COMPRATIVO A DICIEMBRE 31 DE

Nota		2015		2014		VLR ABSOLUTO \$	VLR RELATIVO %
	<b>INGRESOS</b>	<b>762,960,016</b>		<b>605,630,660</b>		<b>157,329,356</b>	<b>26.0%</b>
	<b>OPERACIONALES</b>	<b>734,417,794</b>	<b>96.3%</b>	<b>541,314,875</b>	<b>89.4%</b>	<b>193,102,919</b>	<b>35.7%</b>
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	414,692,306	54.4%	321,279,717	53.0%	93,412,589	29.1%
4160	ENSEÑANZA	9,782,826	1.3%	6,460,000	1.1%	3,322,826	100.0%
4165	SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	1,917,585	0.3%	20,458,919	3.4%	(18,541,334)	-90.6%
4175	DEVOLUCIONES	-113,340	0.0%	-147,746	0.0%	34,406	100%
4185	SERVICIO DE CREDITO	<u>308,138,417</u>	<u>40.4%</u>	<u>193,263,985</u>	<u>31.9%</u>	<u>114,874,432</u>	<u>59.4%</u>
	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>28,542,222</b>	<b>3.7%</b>	<b>64,315,785</b>	<b>10.6%</b>	<b>(35,773,563)</b>	<b>-55.6%</b>
4210	FINANCIEROS	-	0.0%	1,070	0.0%	(1,070)	100.0%
4250	RECUPERACIONES	28,542,222	3.7%	64,286,283	10.6%	(35,744,061)	-55.6%
4295	DIVERSOS	<u>-</u>	<u>0.0%</u>	<u>28,432</u>	<u>0.0%</u>	<u>(28,432)</u>	<u>100%</u>
	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>636,773,647</b>	<b>86.5%</b>	<b>445,927,504</b>	<b>77.0%</b>	<b>190,846,143</b>	<b>42.8%</b>
5105	GASTOS DE PERSONAL	115,945,144	15.7%	117,694,542	20.3%	-1,749,398	-1%
5110	GASTOS GENERALES	519,980,645	70.6%	311,992,112	53.9%	207,988,533	66.7%
5115	PROVISIONES	293,350	0.0%	6,080,672	1.1%	(5,787,322)	-95.2%
5120	AMORTIZACIONES	-	0.0%	9,605,670	1.7%	(9,605,670)	-100.0%
5125	DEPRECIACIONES	<u>554,508</u>	<u>0.1%</u>	<u>554,508</u>	<u>0.1%</u>	<u>-</u>	<u>0.0%</u>
	<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>90,207,155</b>	<b>12.3%</b>	<b>76,038,518</b>	<b>13.1%</b>	<b>14,168,637</b>	<b>18.6%</b>
5305	GASTOS FINANCIEROS	88,873,844	12.1%	64,575,540	11.2%	24,298,304	37.6%
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS	1,050,311	0.1%	11,462,978	2.0%	(10,412,667)	-91%
5395	GASTOS DIVERSOS	<u>283,000</u>					
	<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>9,360,336</b>	<b>1.3%</b>	<b>56,905,187</b>	<b>9.8%</b>	<b>(47,544,851)</b>	<b>-83.6%</b>
6160	ENSEÑANZA	7,826,269	1.1%	5,325,929	0.9%	2,500,340	100%
6165	SERVICIO SOCIAL-SALUD Y EDUCACION	<u>1,534,067</u>	<u>0.2%</u>	<u>51,579,258</u>	<u>8.9%</u>	<u>(50,045,191)</u>	<u>-97.0%</u>
3505	<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS</b>	<b><u>26,618,878</u></b>	<b>3.6%</b>	<b><u>26,759,451</u></b>	<b>4.6%</b>	<b><u>-140,573</u></b>	<b>-0.5%</b>

(\*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

las notas a los estados financieros forman parte integral

  
**RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA**  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC 1.026.269.342 Bogota

  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 CONTADOR PUBLICO  
 TP162486-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP74963-T



COOPERATIVA MULTIATIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC

NIT 830.108.384-1


ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO


A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

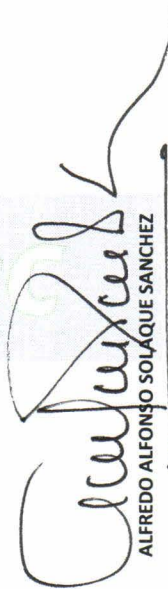
Cifras expresadas en pesos colombianos

CONCEPTO	ENERO 01-2015	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE 31-2015
<b>CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes Sociales	\$ 388,828,908	\$ 51,081,470	\$ -	\$ 439,910,378
<b>RESERVAS</b>				
Obligatorias	\$ 41,216,451	\$ 5,351,890	\$ -	\$ 46,568,341
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>				
Perdida del Ejercicio				
Excedentes del Ejercicio	\$ 26,759,451	\$ -	\$ (140,573)	\$ 26,618,878
<b>TOTALES</b>	<b>\$ 456,804,810</b>	<b>\$ 56,433,360</b>	<b>\$ (140,573)</b>	<b>\$ 513,097,597</b>

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

  
**RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA**  
 REPRESENTANTE LEGAL  
 CC 1.026.269.342 Bogota

  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 CONTADOR PUBLICO  
 TP162486-T


  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 REVISOR FISCAL  
 TP74963-T

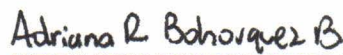


**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS  
COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015**

<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>		<b>\$ 213,489</b>
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ (200,446)	
DEPRECIACIÓN	\$ 554,508	
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (26,759,451)	
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 26,618,878	
<b>AUMENTO DEL PASIVO</b>		<b>\$ 194,494,065</b>
CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	\$ 4,173,256	
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	\$ -	
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	\$ 177,819,192	
FONDOS MUTUALES	\$ 12,501,617	
OTROS PASIVOS	\$ -	
<b>DISMINUCIÓN EN ACTIVOS</b>		<b>\$ 179,357,511</b>
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 9,541,617	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 169,815,894	
<b>AUMENTO DEL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 56,433,360</b>
APORTES POR LOS ASOCIADOS	\$ 51,081,470	
RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 5,351,890	
<b>TOTAL ORIGEN DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		<b><u>\$ 430,498,425</u></b>
<b>APLICACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		
<b>AUMENTO DE ACTIVOS</b>		<b>\$ 360,728,391</b>
DISPONIBLE	\$ 353,907,794	
ACTIVOS FIJOS	\$ 2,328,600	
CARGOS DIFERIDOS	\$ 4,491,997	
<b>DISMINUCIÓN DE PASIVOS</b>		<b>\$ 69,770,034</b>
IMPUESTOS GRAVAVENES Y TASAS	\$ 3,420,000	
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	\$ 334,000	
OTROS PASIVOS	\$ 66,016,034	
<b>DISMINUCIÓN DEL PATRIMONIO</b>		<b>\$ -</b>
<b>TOTAL APLICACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>		<b><u>\$ 430,498,425</u></b>

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

  
RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA  
Gerente


  
ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN  
Contador Público  
TP 169482-T

  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal Tarjeta Profesional 74963-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS  
COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2015

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	TOTALES
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 26,618,878</b>
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	
PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ (200,446)
DEPRECIACIÓN	\$ 554,508
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (26,759,451)
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>\$ (26,405,389)</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>	
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 9,541,617
CUENTAS POR COBRAR	\$ 169,815,894
CUENTAS DE COSTOS Y GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	\$ 4,173,256
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	\$ (334,000)
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDOS	\$ 177,819,192
IMPUESTOS GRAVAVENES Y TASAS	\$ (3,420,000)
FONDOS MUTUALES	\$ 12,501,617
OTROS PASIVOS	\$ (66,016,034)
CARGOS DIFERIDOS	\$ -
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 304,081,542</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
ACTIVOS FIJOS	\$ (2,328,600)
ACTIVOS INTANGIBLES	\$ (4,491,997)
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ (6,820,597)</b>
<b>ACTIVIDADES FINANCIACIÓN</b>	
APORTES POR LOS ASOCIADOS	\$ 51,081,470
RESERVAS Y FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 5,351,890
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>\$ 56,433,360</b>
<b>VARIACIÓN EN DISPONIBLE DEL ESTADO FLUJO DE EFECTIVO</b>	<b>\$ 353,907,794</b>
<b>DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2014</b>	<b>\$ 254,937,206</b>
<b>DISPONIBLE A 31 DE DICIEMBRE DE 2015</b>	<b>\$ 608,845,000</b>
Ver Anexo Nota a los Estados Financieros, son parte integral de los presentes estados financieros	\$ -

  
**RODRIGO ANDRES CASTILLO BARBOSA**  
 Gerente

  
**ADRIANA ROCÍO BOHORQUEZ BELTRAN**  
 Contador Público  
 TP 162486-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 Revisor Fiscal Tarjeta Profesional 74963-T



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EJERCICIO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL**

La Cooperativa Multiactiva de Confeccionistas o su sigla COOPCONFEC identificada con el NIT 830.108.384-1, entidad supervisada por la Superintendencia de la Economía Solidaria fue constituida como una Entidad de naturaleza privada, cuyo domicilio principal se encuentra en la Ciudad de Bogotá D.C en la Carrera 9 17-24 Oficina 302, la entidad cumple con lo dispuesto en la ley 79 de 1988 la cual se encarga de dotar al sector cooperativo de un marco propicio para su desarrollo óptimo dentro de la economía nacional, COOPCONFEC se constituyó mediante Acta del 23 de Julio de 2002, inscrita en Cámara de Comercio el 05 de Septiembre de 2002 bajo el número 00053820 del Libro 1 de las entidades sin ánimo de lucro.

“Artículo 4. Es cooperativa la empresa asociativa sin ánimo de lucro, en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y la comunidad en general.”<sup>1</sup>

La cooperativa tiene como objetivos del acuerdo cooperativo, contribuir al mejoramiento continuo del nivel social y cultural de los asociados, de la familia de estos y de la comunidad en donde opera aplicando para ello el esfuerzo propio la ayuda mutua la solidaridad, la responsabilidad social y la mentalidad empresarial que la conduzca a consolidar una eficiente empresa de servicio que responda eficazmente a satisfacer las necesidades comunes de su base social. (a) a recibir aportes sociales individuales de sus asociados de acuerdo con las normas estatutarias y reglamento vigente, (b) otorgar créditos a sus asociados de acuerdo con los reglamentos internos de crédito y con las disposiciones legales pertinentes (c) servir de intermediaria con entidades de crédito (d) realizar cobranzas de las obligaciones derivadas de las operaciones.

Conforme al Decreto 2159/99 pertenece al tercer nivel de vigilancia del sector solidario, la inspección, vigilancia y control la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados a partir de los saldos de los registros de contabilidad de la Cooperativa y se presentan de acuerdo con las normas impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia por el Decreto 2649 de 1993 y la resolución 1515 del 27 de noviembre de 2001 que implantó el plan único de cuentas para entidades del sector solidario.

La circular Básica Contable y Financiera emitida desde el 13 de julio de 2003 por la Superintendencia de la Economía Solidaria y produjo una modificación integral el pasado

<sup>1</sup> Ley 79 de 1988. Título I. Del Acuerdo Cooperativo. Capítulo I Disposiciones Generales.



28 de agosto de 2008 con la Circular Externa 004 cuya vigencia se inicio el 3 de septiembre de 2008 recoge todas las instrucciones vigentes de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**a. Periodo Revelado.**

La información financiera que se revela corresponde al período comprendido entre el 01 de Enero 1 al 31 de Diciembre de 2015.

**b. Cartera de Asociados.**

Registra los créditos otorgados por la Cooperativa bajo las distintas modalidades autorizadas según Reglamento de Cartera y en desarrollo del giro de cada una de ellas.

Los recursos utilizados para otorgar créditos provienen de los Aportes Sociales colocados por los asociados, de terceros, generación interna de fondos y las Reservas constituidas a la fecha.

La cartera de crédito se clasifica en consideración a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera Capítulo II, la provisión individual para la cartera de crédito se constituye sobre el saldo de la obligación, más el valor de los rendimientos y otros gastos causados, sin descontar el valor de los aportes sociales del deudor, a la fecha de aplicación. Según la calificación en categorías de riesgo A, B, C, D y E en que se encuentre clasificada la cartera los porcentajes mínimos de provisión son del 1%, 10%, 20%, 50% y 100% para la clasificación consumo.

La Entidad tiene constituida provisión general del 1% sobre el total de la cartera de crédito, y el 1% sobre el valor del total de la cartera con libranza.

La Cooperativa cumple lo establecido sobre cupos individuales de crédito y concentración de operaciones de que tratan los artículos 13, 14 y 15 del Decreto 1840/97.

**c. Cuentas Por Cobrar.**

Representan los derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios como consecuencia de algunas operaciones de crédito como anticipos de contratos y proveedores, Créditos a Empleados, Deudores por prestación de Servicios, Ingresos por Cobrar, La entidad no considera necesario realizar provisiones sobre las cuentas por cobrar teniendo en cuenta que el total de la cuenta por cobrar es recuperable en corto tiempo.

**d. Propiedad Planta y Equipo.**

Los Activos Fijos (Muebles y Enseres y Equipo de Computo), son registrados a valor histórico, la depreciación se lleva a cabo utilizando el método de línea recta con base a la vida útil de los mismos con las siguientes tasas anuales:

<b>Muebles y Enseres</b>	<b>10%</b>	<b>10 Años</b>
<b>Equipo de Computo</b>	<b>20%</b>	<b>05 Años</b>

**e. Cuentas Por Pagar.**

Corresponde principalmente a los Costos y Gastos Por Pagar, Proveedores, retenciones y aportes de nómina, retención en la fuente por pagar, impuesto a las ventas retenido, Exigibilidad por Servicios de Recaudo y Cuentas Diversas. Los valores aquí consignados son reconocidos de conformidad con las políticas internas de la cooperativa, las cuales subyacen a la normatividad emitida por el Gobierno Nacional a través de sus diferentes organismos.

**f. Impuestos, Gravámenes y Tasas.**

Registra el impuesto a las ventas por pagar del bimestre Noviembre-Diciembre de 2014 y el Impuesto de Industria y Comercio del bimestre Noviembre-Diciembre de 2014.

**g. Fondos Sociales, Mutuales y Otros.**

Registra el valor de los fondos Sociales y mutuales que se distribuyen de acuerdo a los excedentes de la cooperativa al final del periodo del ejercicio aprobado por la asamblea general de asociados.

**h. Otros Pasivos.**

Corresponde al pasivo por concepto de cesantías, intereses de las cesantías y vacaciones consolidadas. También se reconocen en este grupo ingresos recibidos por anticipado e ingresos recibidos para terceros. Unos y otros generados como resultado del objeto social de la cooperativa.

**i. Aportes Sociales.**

Es la participación que ha sido pagada por los asociados a las cooperativas mediante cuotas periódicas ya sean en dinero o en especie. Los aportes sociales constituyen el capital social de la cooperativa y su monto y periodicidad de pago deben quedar establecidos en los estatutos de la entidad.

Los aportes sociales de la cooperativa son de las siguientes modalidades:

**Aportes Ordinarios:** Son los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados en forma única y periódica de conformidad con lo establecido en los estatutos de la cooperativa.

**Aportes Extraordinarios:** Son los aportes efectivamente pagados por los asociados de manera extraordinaria en la forma que prevea el estatuto o por mandato de la asamblea, con el ánimo de incrementar el aporte social de cada asociado.

**j. Reconocimiento de Ingresos y Gastos.**

Los Ingresos y Gastos se llevan a cuentas de resultados por el sistema de causación y son reconocidos en el periodo al que corresponden.



**j. Cuentas de Orden.**

Se registran en cuentas de orden la cartera recibida de los asociados para su administración.

**k. Otras Prácticas Contables.**

1. Plan único de cuentas. El establecido por la Circular Básica Contable y Financiera capítulo XXV por la Superintendencia de La Economía Solidaria.
2. Preparación de Estados Financieros. Su presentación está reglamentada en el capítulo XI de la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
3. Otras prácticas contables, se revelan en cada uno de los notas a los estados financieros subsiguientes.

**NOTA 3. GOBIERNO CORPORATIVO**

De conformidad con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera en el Capítulo X numeral 2.1.1 se indica lo referente a este aspecto lo cual se reseña en el mismo orden al sugerido por la citada Circular:

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y ALTA GERENCIA:** Estos organismos de administración están constantemente informados respecto a la situación económica y financiera de la Cooperativa a través de reuniones periódicas en donde se presentan los estados financieros y la información relacionada con las actividades desarrolladas. Dentro de los procesos de formación se ha hecho énfasis en la responsabilidad que se asume conforme las disposiciones del Código de Comercio artículo 200 responsabilidades de los administradores y lo dispuesto en la Ley 222/95 en cuanto a los deberes de los administradores artículo 23, y acción social de responsabilidad artículo 25.

Todos los riesgos de cartera son informados por la Gerencia al Consejo de Administración, y se adoptan estrategias para mitigarlos, las cuales son evaluadas y analizadas por la revisoría fiscal.

**REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:** La información relacionada con las posiciones de riesgo de crédito, se reporta con la periodicidad establecida por los organismos de control y el Consejo de Administración conoce el resultado de la evaluación y de las políticas adoptadas para disminuir los riesgos que eventualmente puedan presentarse.

**METODOLOGÍAS PARA LA MEDICIÓN DE RIESGOS:** La entidad se encuentra desarrollando metodologías orientadas a implementar, dirigir y controlar los riesgos de cartera, en especial detectarlos con anterioridad.

**ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:** La Cooperativa cuenta con una estructura organizacional acorde con sus operaciones y existe una adecuada segregación de



funciones de forma tal que se ejerce control sobre las actividades adelantadas por la misma.

**RECURSO HUMANO:** El personal vinculado a COOPCONFEC cuenta con la formación y experiencia en cada una de las actividades que desarrolla la Cooperativa y especialmente el destinado a atender las actividades de riesgo al que adicionalmente se le instruye sobre la normatividad, metodologías y reglamentaciones existentes en materia de riesgos.

**VERIFICACIÓN DE OPERACIONES:** Las operaciones que realiza la Cooperativa constan en documentos debidamente diligenciados y se utilizan los canales de comunicación con que cuenta la Entidad y los asociados para verificar la información relacionada con las diferentes transacciones. El registro de las operaciones es inmediato a su ocurrencia de forma tal que se evita incurrir en errores que afecten significativamente los Estados Financieros de la Entidad.

**REVISORÍA FISCAL:** La Revisoría Fiscal de la Cooperativa, estuvo en constante evaluación en la entidad, realizando visitas periódicas a la Cooperativa del cual como resultado entrego informes asiduos resultado del examen a las transacciones diarias de la entidad y el marco legal que rige al sector solidario, debido a lo mencionado anteriormente realizo las respectivas recomendaciones a la Gerencia y Consejo de Administración los cuales realizaron actividades para mitigar y realizar los respectivos controles a que hubo lugar según lo mencionado por la Revisoría Fiscal.

#### **NOTA 4. DISPONIBLE**

El saldo disponible a 31 de Diciembre de 2015 está representado por los recursos que se encuentran depositados en las entidades financieras a nombre de COOPCONFEC y en las cajas que administran disponible dentro de la institución.

Se realiza apertura de una cuenta de ahorros y fondo específico denominado Fondo de Inversión Colectiva Abierto Efectivo a la Vista, en el cual se encuentran depositado los recursos de la entidad Fiduprevisora,

Los dineros registrados en este grupo se encuentran libres de gravámenes o limitaciones legales, esto es que la entidad podrá utilizarlos en el desarrollo de su operación como capital de trabajo.

Todas las cuentas del disponible fueron conciliadas a diciembre de 31 de 2015, con sus respectivos arqueos, con base a la información contable y la correspondiente de las entidades bancarias.

	2015	2014
Caja General	\$ 30,306,612	\$ 28,540,228
Davivienda Corriente 470169995334	\$ 8,765,771	\$ 91,664,345
Davivienda Ahorros 474200010228	\$ 2,917	\$ 22,596
Davivienda Corriente 458169994209	\$ 484,092,575	\$ 68,153,991
Davivienda Corriente 532	\$ -	\$ 4,022
BBVA Corriente 325016947	\$ 47,203,384	\$ 66,552,024
BBVA Ahorros 325185197	\$ 6,785,359	\$ -
Fondo Especifico	\$ 31,688,382	
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>\$ 608,845,000</b>	<b>\$ 254,937,206</b>

#### NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Comprende las operaciones activas de crédito que la Cooperativa ha otorgado a los asociados con el objeto de financiar la adquisición de bienes de consumo y/o el pago de servicios bajo la modalidad de libranza y demás autorizadas, estos son otorgados con base a la capacidad de pago de cada persona y previa verificación de la información suministrada por estos, con un plazo comprendido entre 12 a 60 meses, Así mismo es consultado previamente en las centrales de riesgo financieras, teniendo en cuenta la clasificación de la misma por tipo de riesgo y edades de cartera, con su respectiva provisión General del 1% y las provisiones individuales respectivas del:

CONSUMO	
DÍAS	PROVISIÓN
0-30	0%
31-60	1% - 9%
61-90	10% - 19%
91-180	20% - 49%
181-360	50% - 99%
>360	100%

Según lo establecido en la Circular Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, debido a la normalidad de la cartera créditos de la entidad Cooperativa, estas provisiones respaldan las posibles contingencias que se pueden presentar durante los créditos otorgados los saldos de la cartera de créditos a 31 de diciembre de 2015 y 2014 son los siguientes:



	2015	2014
Riesgo Normal	\$ 972,652,427	\$ 982,089,014
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ -	\$ -
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 922,149	\$ 922,149
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	\$ 644,971	\$ 750,001
Prov Categoría B - Crédito Significativo		
Prov Categoría D - Crédito Significativo	\$ (317,396)	\$ (317,396)
Prov Categoría E Crédito Irrecuperable	\$ (644,971)	\$ (750,001)
Provision Créditos con Libranza (General)	\$ (9,742,195)	\$ (9,837,611)
<b>ARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$ 963,514,985</b>	<b>\$ 972,856,156</b>

## NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Dentro del grupo de cuentas por cobrar están representadas en convenios por cobrar, Deudores por Prestación, Deudoras patronales de Servicios, Intereses, Otras cuentas por cobrar y Provisiones de las cuentas por cobrar; el saldo de cuentas por cobrar a diciembre 2015 es el siguiente:

**Convenios por Cobrar:** Son los importes pendientes de cobro por concepto de las sumas entregadas a los proveedores, por los planes de servicios prestados a los asociados y sus familiares, de acuerdo a la celebración de un contrato. La entidad ha iniciado la tarea de prestar a los asociados el servicio de educación el cual será prestado por entidades especializadas a través de convenios. Este servicio se causó hasta junio de 2014 según disposición Circular Externa Supersolidaria 006 julio 2014.

Para todos los efectos, los importes por cobrar a los asociados originados por estos convenios se ceñirán, en lo pertinente, a lo dispuesto en las normas vigentes. Así mismo, cuando un asociado o empleado deje de pertenecer a la Entidad por cualquier motivo, los créditos por este concepto a cargo del mismo se continuarán registrando en esta cuenta, hasta su cancelación.

En estas cuenta se registran las devoluciones de cuotas, las cuentas por cobrar por concepto de la comisión de servicio de recaudo, cuenta por cobrar a 48 meses, servicio de sistematización y algunas cuentas por cobrar de personas fallecidas.

### Los Anticipos de Proveedores

Corresponden los anticipos por ejecución de los contratos.

### Anticipos Laborales:

Registra el valor de cuentas por cobrar a trabajadores.



		2015	2014
160595	Otros Convenios	\$ 478,169,035	\$ 473,005,670
162510	Anticipos Proveedores	\$ 266,765,680	\$ -
163505	Anticipos Laborales	\$ 9,342,572	\$ 772,601
	<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>\$ 754,277,287</b>	<b>\$ 473,778,271</b>

**Deudores Por Prestación de Servicios:** Registra el valor de los derechos de la Entidad como consecuencia de la prestación de servicios de la actividad, en desarrollo de su objeto social, cuando la cuenta se soporta en una factura de venta o en una cuenta de cobro legalmente constituida, denominado deudores. Específicamente COOPCONFEC registra en esta cuenta los servicios de salud y educación prestados a los asociados.

Estas cuentas se provisionan y se califican de acuerdo a su edad de vencimiento atendiendo los parámetros establecidos en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008. Los ingresos por la prestación de estos servicios producto de su objeto social ya sea con asociados o no asociados, son considerados operacionales. Este servicio se causó hasta junio de 2014 según disposición Circular Externa Supersolidaria 006 julio 2014.

Cabe notar que la cuenta deudores por prestación de servicios, va seguir disminuyendo, porque la Cooperativa ya no causa los servicios, por disposición de la Supersolidaria.

		2015	2014
164802	Vigentes	\$ 4,457,563	\$ 12,981,860
164805	Vencida entre 91 Y 180 DIAS	\$ -	\$ -
164815	Vencida mas de 360 DIAS	\$ 224,969	\$ 224,969
	<b>TOTAL DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>\$ 4,682,532</b>	<b>\$ 13,206,829</b>

**Deudoras Patronales y Empresas:** Registra el valor causado a Diciembre de 2015 por parte de la entidad, producto de los Recaudos de la cartera de créditos de la entidad cooperativa y de los recaudos con los convenios establecidos actualmente, el sistema de recaudo de la entidad es a través del mecanismo de libranza con las diferentes entidades con las cuales COOPCONFEC tiene establecido convenios de descuentos por nomina, al corte del ejercicio no se presenta vencimiento en los pagos de este rubro por lo cual no se realizó provisión a la mencionada cuenta contable según lo estipulado en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008. El saldo a 31 de Diciembre es el siguiente:

		2015	2014
165015	Libranzas	\$ 962,197	\$ 453,414,781
	<b>TOTAL DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>\$ 962,197</b>	<b>\$ 453,414,781</b>

### Otras Cuentas por Cobrar:

Registra la cuenta por cobrar por el convenio que existe de venta de cartera.

Las cuentas por cobrar son igualmente provisionadas por la entidad, reconociendo el riesgo pertinente en el Estado de Resultados y en concordancia con las normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

	2015	2014
169095 Otras cuentas por cobrar	\$ 10,661,971	\$ -
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$ 10,661,971</b>	<b>\$ -</b>

**Provisiones:** Registra el valor de las provisiones realizadas a los rubros de Deudores por Prestación de servicios y los Intereses de la Cartera de Crédito de COOPCONFEC, las mencionadas provisiones fueron calculadas de acuerdo a los parámetros establecidos en el Capítulo III Numeral 4 incisos 4.1 y 4.2 la Circular Básica Contable y Financiera de 2008, respectivamente, motivo por el cual también se realizó la calificación y clasificación contable de las mencionadas cuentas.

### NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de la actividad económica de COOPCONFEC y cuya vida útil exceda de un (1) año.

Del costo de adquisición o construcción de las propiedades y equipo forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización, tales como los de ingeniería, supervisión, impuestos, intereses y la diferencia en cambio.

El valor de las propiedades planta y equipo recibidas en cambio, permuta de bienes o donación, se ha determinado por el valor convenido por las partes o, cuando no se hubiere determinado su precio, mediante avalúo practicado por personas especializadas en el ramo.

Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil del activo se cargan como mayor valor del mismo.

Cuando se presenta una desvalorización, obligatoriamente se la entidad reconoce la correspondiente provisión con cargo a los resultados del ejercicio.

Los gastos en que se incurre para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realicen para la conservación de estos activos se son cargados directamente a los resultados del ejercicio en que se produzcan.



Para una adecuada presentación de los estados financieros, el saldo de este rubro se muestra deducido por el saldo de las cuentas 1795 -Depreciación y Amortización Acumulada- y 1799 Provisión Propiedades y Equipo.

Las políticas de depreciación corresponden a:

Muebles y Enseres	120 meses
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	60 meses

Para el desarrollo de su actividad económica **Coopconfec** ha invertido en equipos de cómputo, el saldo a 31 de Diciembre es el siguiente:

		2015	2014
172010	Muebles	\$ 10,768,039	\$ 10,768,039
172505	Equipos de Computo	\$ 15,405,675	\$ 13,077,075
179510	Muebles Y Equipo de Oficina	\$ -	\$ (6,654,106)
179520	Equipo de Computacion y Comunicación	\$ (20,285,688)	\$ (13,077,074)
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>\$ 5,888,026</b>	<b>\$ 4,113,934</b>

#### NOTA 8. CARGOS DIFERIDOS

Es el saldo amortizado compra software ORBIS CORPORATION

#### NOTA 9. ACTIVOS INTANGIBLES

La Cooperativa Coopconfec adquirió una licencia del programa contable, el saldo a 31 de Diciembre es el siguiente:

		2015	2014
191025	Licencias	\$ 4,491,997	\$ -
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>		<b>\$ 4,491,997</b>	<b>\$ -</b>

#### NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

**Costos y Gastos por Pagar:** Registra aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, Comisiones, Seguros y mantenimiento entre otros:

**Retención en la Fuente, Impuesto a las ventas Retenido e Impuesto de Industria y Comercio Retenido:** Son los impuestos generados en atención a la normatividad de carácter impositivo y que a la fecha de corte se encuentran dentro de su periodo fiscal pertinente, para ser pagados una vez este culmine y de acuerdo a los calendarios tributarios emitidos por la DIAN y el Distrito Capital.

**Exigibilidades por Servicios de Recaudo:** Representa los valores recaudados por la entidad, como un servicio a los organismos estatales o privados, los cuales deben ser

girados mensualmente a los beneficiarios y quedando causados al corte del presente ejercicio, en cumplimiento de convenios suscritos.

Sobre los recaudos por estos conceptos no se ha pactado tasa de interés alguna, ni se reconocerán rendimiento alguno.

**Cuentas Diversas:** Corresponde a las rubros de las Devoluciones de Cuota y diferentes conceptos por pagar al corte del ejercicio.

		2015	2014
241520	Servicios temporales	\$ 9,503,400	\$ 4,655
241530	Seguros	\$ 33,124,367	\$ 29,789,711
241535	Arrendamientos	\$ -	\$ 6,545
241595	Otros	\$ 2,685,100	\$ 11,338,700
244515	Retefuente Honorarios	\$ 112,000	\$ 256,000
244520	Retefuente Comisiones	\$ -	\$ -
244525	Retefuente Servicios	\$ 1,256,000	\$ 780,000
244530	Retefuente Arrendamientos	\$ 60,000	\$ 46,000
244540	Retefuente Compras	\$ -	\$ 1,128,000
2447	Impuesto a las Ventas Retenido	\$ 675,000	\$ 403,000
2448	Impuesto de Industria y Comercio ICA	\$ 391,000	\$ 215,000
2450	Retenciones y Aportes de Nomina	\$ -	\$ -
2460	Exigibilidades por Servicios de Recaudo	\$ 673,612,748	\$ 718,660,635
2495	Diversas	\$ 668,638,773	\$ 445,771,694
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$ 1,390,058,388</b>	<b>\$ 1,208,399,940</b>

#### NOTA 11. IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS

Corresponde al IVA e ICA generado durante el periodo fiscal bimestral pertinente y que no ha sido pagado a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales y a los Impuestos Distritales, en virtud a que tal periodo no ha cesado.

		2015	2014
2510	Impuesto a las Ventas por Pagar	\$ 181,000	\$ 3,541,000
2515	Industria y Comercio	\$ 1,251,000	\$ 1,311,000
<b>TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>		<b>\$ 1,432,000</b>	<b>\$ 4,852,000</b>



## NOTA 12. FONDOS MUTUALES Y OTROS

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y de resultados de ciertas actividades.

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. Su ejecución se da en atención a los Reglamentos de Educación y Solidaridad aprobados de manera debida por el Consejo de Administración, órgano que además nombra los miembros de estos comités atendiendo el artículo 54 de la Ley 79/88 el cual reza:

“Artículo 54o. Si del ejercicio resultaren excedentes, éstos se aplicarán de la siguiente forma: un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un fondo de solidaridad.

El remanente podrá aplicarse, en todo o parte, según lo determinen los estatutos o la Asamblea General, en la siguiente forma:

1. Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real.
2. Destinándolo a servicios comunes y seguridad social.
3. Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación el trabajo.
4. Destinándolo a un fondo para amortización de aportes de los asociados”.

De otro lado, en lo pertinente al Fondo de Educación Formal, se cumple con lo determinado por la Reglamentación del artículo 8 de la Ley 863/2003, específicamente nos referimos a los decretos 4400 de diciembre 30 de 2004 y 640 del 9 de marzo de 2005.

Los fondos antes dispuestos se encuentran debidamente reglamentados por la cooperativa y la administración se encuentra desarrollando planees orientados a generar capital humano a partir de estos recursos.

El valor del fondo de educación consignado fue de \$5.351.890 correspondiente al 20% de los excedentes del año 2015 y consignado el día 07 de Diciembre 2015. Los Saldos a 31 de Diciembre de 2015 son los siguientes y son colocados en consideración del Consejo de Administración:

		2015	2014
2605	Fondo Social de Educacion	\$ 3,354,889	\$ 3,354,889
2610	Fondo Social de Solidaridad	\$ 9,250,345	\$ 10,128,454
2610	Fondo Social de Recreacion	\$ -	\$ 11,393,721
2648	Fondo Social para Otros Fines	\$ 24,773,447	\$ -
<b>TOTAL FONDOS MUTUALES Y OTROS</b>		<b>\$ 37,378,681</b>	<b>\$ 24,877,064</b>



### NOTA 13. OTROS PASIVOS

**Obligaciones Laborales:** Representa las obligaciones que tiene la entidad con los empleados por concepto de la consolidación de las prestaciones sociales con corte a Diciembre de 2015

**Abonos Diferidos:** Registra los abonos por concepto de la amortización del costo de los servicios de salud y educación e intereses diferidos. Esta operación se lleva a cabo mensualmente y se espera que en el futuro efectivamente se recaude para llevar a cabo la facturación respectiva y reconocer los Ingresos al Estado de Resultados a que haya lugar por la amortización mensual de estos rubros.

**Ingresos para terceros:** Registra el valor recaudado a La Equidad Seguros.

		2015	2014
271010	Cesantias Consolidadas	\$ 3,834,130	\$ 3,883,421
271015	Intereses Sobre Cesantias	\$ 2,000,918	\$ 476,485
271020	Prima Servicios	\$ 242,700	\$ -
271025	Vacaciones Consolidadas	\$ 2,001,955	\$ 2,232,070
273095	Otros	\$ 388,155,267	\$ 498,951,799
2740	Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 48,750,944	\$ 5,458,173
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>\$ 444,985,914</b>	<b>\$ 511,001,948</b>

### NOTA 14. PATRIMONIO

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, el superávit, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores. Para el caso específico de COOPCONFEC la concentración de recursos en el patrimonio se encuentra en:

**Aportes Sociales:** Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento, esto con el ánimo de proveer de capital de trabajo para el desarrollo del objeto social de la entidad cooperativa

Estos aportes se acreditan mediante certificaciones o constancias expedidas según lo disponen los estatutos, que en ningún caso tienen el carácter de títulos valores y pueden ser satisfactorios en dinero. Los APORTES ORDINARIOS son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, especie o trabajo de conformidad con lo establecido en los estatutos, toda la masa de aportes sociales de COOPCONFEC corresponde a esta clasificación.

**Reserva para Protección de Aportes:** Corresponde a los valores apropiados de los excedentes de años anteriores en atención al artículo 54 de la Ley 79/88.



Dentro de este rubro se encuentra la reserva de protección de aporte con el único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras

**Resultados del Ejercicio:** En este rubro se encuentra los excedentes del ejercicio presentada por la entidad cooperativa y acumulada al cierre del presente ejercicio, esta cifra muestra el resultado del ejercicio del estado de resultados del periodo 2015 y por ende en el mismo las notas explicativas.

		2015	2014
310505	Aportes Ordinarios	\$ 439,910,378	\$ 388,828,908
320505	Reserva Proteccion de Aportes	\$ 46,568,341	\$ 41,216,451
350505	Excedentes	\$ 26,618,878	\$ 26,759,451
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 513,097,597</b>	<b>\$ 456,804,810</b>

## NOTA 15. INGRESOS

Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo habitual del objeto social de la Entidad.

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante la entrega de bienes y servicios, así como otros importes por concepto de la Administración de Cartera de los convenios suscritos por la entidad Cooperativa y de los Servicios de Crédito de la entidad, siempre que se identifique con el objeto social de la entidad.

Para COOPCONFEC cuando el ingreso por la venta de bienes o prestación de servicios sea producto de su objeto social ya sea con asociados o no asociados estos se consideran operacionales.

En lo pertinente a la identificación de las actividades operacionales y no operacionales con diferentes segmentos de mercado (asociados, terceros) COOPCONFEC asume los lineamientos y parámetros indicados en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

Por lo anteriormente expuesto son operaciones las siguientes partidas:

**Comisiones y/o Honorarios:** Comprende el valor de la administración de cartera, cobrados por la comisión de servicio de recaudo de cartera, el cual se establece a través de convenios debidamente suscritos por las partes.

**Utilidad en venta de cartera:** Registra el valor que la Cooperativa Coopconfec ha ganado por la venta de cartera.

**Actividades Relacionadas con la Educación:** Comprende el valor registrado de los servicios de educación prestado por COOPCONFEC a sus asociados durante el ejercicio en mención, este servicio se causó hasta junio de 2014 según disposición Circular Externa Supersolidaria 006 julio 2014.

**Servicios Sociales y de Salud:** Registra el valor de los ingresos obtenidos por la entidad en la prestación de servicios sociales y de salud (Servicio Odontológico) durante el

ejercicio, este servicio se causó hasta junio de 2014 según disposición Circular Externa Supersolidaria 006 julio 2014.

**Servicio de Crédito:** Registra el valor de los intereses (remuneratorios) ganados exclusivamente por COOPCONFEC por los recursos colocados en inversiones o mediante cartera de créditos, la recuperación de las provisiones por intereses de la cartera de crédito. Los intereses deben reconocerse en el estado de resultados proporcionalmente al tiempo, tomando en consideración el capital y la tasa.

Dentro de los Ingresos No Operacionales se la recuperación de Costos y Gastos en que ha incurrido la entidad por el recaudo de cartera y cual es cobrado en los convenios suscritos por la entidad Cooperativa.

415060	Comisiones y/o Honorarios	\$ 60,452,545	\$ 321,279,717
415070	Utilidad en Venta de Cartera	\$ 354,239,761	\$ -
416005	Actividades Relacionadas con la Educacion	\$ 9,782,826	\$ 6,460,000
416515	Servicio Odontologico	\$ 1,917,585	\$ 20,458,919
417505	Devoluciones, Rebajas y dtos en Ventas (db)	\$ (113,340)	\$ (147,746)
418510	Intereses Creditos Consumo	\$ 308,138,417	\$ 193,263,985
421005	Intereses Varios	\$ -	\$ 1,070
425050	Reintegro de Otros Costos y Gastos	\$ 28,542,222	\$ 64,286,283
4295	Diversos	\$ -	\$ 28,432
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 762,960,016</b>	<b>\$ 605,630,660</b>

## NOTA 16. GASTOS

Representa los gastos de administración ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, tales como las actividad de Integrales y las multiactivas para los sectores real.

En el mes de mayo de 2015, La Cooperatvia Cooponfec se trasladó de oficina, asumiendo mayores gastos para el desarrollo de su objeto social. El saldo a 31 diciembre es el siguiente:



		<b>2015</b>	<b>2014</b>
510506	Sueldos	\$ 63,148,583	\$ 59,889,267
510521	Viaticos	\$ -	\$ 200,000
510527	Auxilio de transporte	\$ 4,733,532	\$ 5,798,400
510530	Cesantias	\$ 5,820,588	\$ 5,525,571
510533	Intereses sobre cesantias	\$ 703,347	\$ 633,708
510536	Prima de servicios	\$ 5,723,627	\$ 5,541,213
510539	Vacaciones	\$ 2,827,644	\$ 2,765,787
510545	Auxilios	\$ 10,059,926	\$ 15,471,442
510551	Dotacion y suministro a trabajadores	\$ 368,828	\$ 1,466,378
510563	Capacitacion al personal	\$ 3,500,000	\$ 398,237
510566	Gastos deportivos y de recreacion	\$ -	\$ 160,000
510569	Aportes salud	\$ 5,398,481	\$ 5,898,361
510570	Aportes pension	\$ 7,619,147	\$ 7,929,243
510571	Aportes a.r.p.	\$ 331,382	\$ 336,155
510572	Aportes cajas de compensacion familiar	\$ 2,558,139	\$ 2,624,077
510575	Aportes i.c.b.f.	\$ 1,891,160	\$ 1,834,078
510578	Sena	\$ 1,260,760	\$ 1,222,625
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>		<b>\$ 115,945,144</b>	<b>\$ 117,694,542</b>

		<b>2015</b>	<b>2014</b>
511001	Honorarios	\$ 20,035,076	\$ 55,037,342
511002	Impuestos	\$ 31,975,822	\$ 10,244,168
511004	Arrendamientos	\$ 43,403,083	\$ 31,775,282
511008	Seguros	\$ 64,384,473	\$ 48,341,558
511010	Mantenimiento y reparaciones	\$ 5,979,279	\$ 3,392,254
511014	Cuotas administracion	\$ 2,095,502	\$ 1,676,568
511016	Reparaciones locativas	\$ 18,017	\$ -
511018	Aseo y elementos	\$ 384,657	\$ 912,016
511020	Cafeteria	\$ 2,666,846	\$ 3,186,050
511022	Servicios publicos	\$ 11,653,079	\$ 17,274,099
511024	Portes cables fax	\$ 259,900	\$ 224,450
511026	Transporte, fletes y acarreos	\$ 5,337,193	\$ 6,504,325
511028	Papeleria y utiles de oficina	\$ 14,027,193	\$ 6,526,579
511030	Fotocopias	\$ 39,210	\$ 145,780
511032	Suministros	\$ 17,241	\$ -
511034	Publicidad y propaganda	\$ 1,548,000	\$ 510,000
511036	Contribuciones y afiliaciones	\$ 578,000	\$ -
511038	Gastos asamblea	\$ -	\$ 193,760
511040	Gastos de directivos	\$ -	\$ 574,000
511044	Reuniones y conferencias	\$ 2,937,983	\$ 1,909,872
511046	Gastos legales	\$ 4,871,551	\$ 3,956,356
511052	Gastos viajes	\$ 581,790	\$ -
511054	Servicios temporales	\$ 284,651,307	\$ 91,365,121
511058	Sistematizacion	\$ 2,507,777	\$ 3,708,278
511062	Suscripciones	\$ -	\$ 969,500
511066	Adecuacion e instalaciones	\$ 2,125,564	\$ 165,603
511068	Asistencia técnica	\$ 16,624,681	\$ 19,194,837
511070	Gastos fondo educacion	\$ -	\$ -
511072	Gastos fondo solidaridad	\$ -	\$ 450,000
511095	Gastos varios	\$ 1,277,078	\$ 3,754,314
511515	Creditos consumo	\$ -	\$ 558,130
511524	Provision general cartera	\$ 293,500	\$ 5,522,542
512010	Cargos diferidos	\$ -	\$ 9,605,670
512520	Muebles y equipos de oficina	\$ 554,508	\$ 554,508
512525	Equipo de computo y comunicacio	\$ -	\$ -
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>		<b>\$ 520,828,310</b>	<b>\$ 328,232,962</b>



### GASTOS DE VENTAS Y GASTOS NO OPERACIONALES

		2015	2014
530505	Gastos bancarios	\$ 3,063,755	\$ 889,703
530515	Comisiones	\$ 17,374,012	\$ 12,970,028
530520	Intereses	\$ 10,951,712	\$ -
530535	Descuentos comerciales condicionados	\$ 8,649,209	\$ 299,998
530550	Impuesto 4x1000	\$ 48,691,656	\$ 50,405,884
530595	Otros gastos	\$ 143,500	\$ 9,927
531520	Impuestos asumidos	\$ 921,687	\$ 11,415,243
531595	Otros	\$ 128,624	\$ 47,735
539525	Intereses sobre Multas Sanciones	\$ 283,000	\$ -
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS Y NO OPERACIONALES</b>		<b>\$ 90,207,155</b>	<b>\$ 76,038,518</b>

#### NOTA 17. COSTOS DE VENTAS

Expresa los costos en que incurre COOPCONFEC para prestar de manera idónea los servicios Educativos y Odontológicos con los cuales se benefician los asociados de la cooperativa. El saldo a diciembre 2015 es el siguiente:

		2015	2014
6165	Costos de Ventas	\$ 9,360,336	\$ 56,905,187
<b>TOTAL COSTOS DE VENTAS</b>		<b>\$ 9,360,336</b>	<b>\$ 56,905,187</b>

#### NOTA 18. RESULTADOS DEL EJERCICIO.

Corresponde a los excedentes y/o pérdidas de los periodos revelados.

		2015	2014
Utilidad del ejercicio		\$ 26,618,878	\$ 26,759,451
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 26,618,878</b>	<b>\$ 26,759,451</b>

#### NOTA 19. CUENTAS DE ORDEN

Son cuentas de registro que sirven de control interno para el buen manejo de la información, corresponden a los valores colocados por concepto de cartera con los códigos establecidos en las pagaduría para descuentos por nomina a través del mecanismo de libranza y los valores que se esperan recaudar y entregar según como lo establecen los convenios realizados por la Cooperativa

	2015	2014
Otras deudoras de control	\$ 15,350,709,147	\$ 12,922,734,841
Deudoras de control por contra (cr)	\$ (15,350,709,147)	\$ (12,922,734,841)
Otras acreedoras de control	\$ 15,350,709,147	\$ 12,922,734,841
Acreedoras de control por el contra	\$ (15,350,709,147)	\$ (12,922,734,841)

La entidad Cooperativa presenta un Capital Mínimo irreducible establecido en los estatutos y aprobado por la asamblea general de asociados por un valor de Cuatrocientos Dieciocho Millones Ochocientos Veinte Siete Quinientos Pesos (**\$418.827.500**) que corresponden a 650 smlv 2015.

*Adriana Rocio Bohorquez Beltran*  
**ADRIANA ROCIO BOHORQUEZ BELTRAN**  
**CONTADOR**  
**T.P 162486-T**