

COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO
DICIEMBRE 31 DE 2016 - DICIEMBRE 31 DE 2015

COD.CUENTA	NOMBRE	NOTA NRO.	(En Miles de Pesos)			
			31-dic-2016	31-dic-2015	VARIACION	% VAR
1	ACTIVO		200,378,915	180,197,735	20,181,180	11.20
11	EFFECTIVO	1	23,656,193	21,880,130	1,776,063	8.12
1105	CAJA		1,534,075	1,260,864	273,211	21.67
1110	BANCO DE LA REPUBLICA		6,818,522	6,279,210	539,312	8.59
1115	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		15,303,596	14,340,055	963,540	6.72
13	INVERSIONES Y OPERACIONES CON DERIVADOS	2	5,153,328	3,985,407	1,167,921	29.30
1302	INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO A VLR RAZONABLE		908,803	307,931	600,873	195.13
1303	INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		4,238,704	3,672,291	566,413	15.42
1304	INSTRUMENTOS DE PATRIM A VLR RAZONABLE ORI		5,821	5,186	635	12.25
14	CARTERA DE CRÉDITOS	3	161,608,153	145,095,779	16,512,374	11.38
1404	CARTERA DE VIVIENDA		11,228,955	7,950,414	3,278,541	41.24
1408	CARTERA Y OPERACIONES DE LEASING DE CONSUMO		139,632,986	133,477,229	6,155,757	4.61
1410	CARTERA Y OPERACIONES DE LEASING COMERCIALES		17,500,554	10,151,273	7,349,282	72.40
1412	CARTERA Y LEASING DE MICROCRÉDITOS		1,548,656	1,648,160	-99,504	-6.04
1414	PRÉSTAMOS A EMPLEADOS		1,492,103	1,046,395	445,707	42.59
1487	DETERIORO COMPONENTE CONTRACÍCLICO INDIVIDUAL		1,872,844	1,751,908	120,936	6.90
1488	DETERIORO (PROVISIÓN) PRÉSTAMOS A EMPLEADOS		14,921	10,464	4,457	42.59
1489	DETERIORO (PROVISIÓN) CARTERA DE VIVIENDA		168,233	115,792	52,441	45.29
1491	DETERIORO (PROVISIÓN) CARTERA CONSUMO		6,699,533	6,422,710	276,823	4.31
1493	DETERIORO (PROVISIÓN) MICROCRÉDITOS		136,689	295,921	-159,232	-53.81
1495	DETERIORO (PROVISIÓN) CRÉDITOS COMERCIALES		760,184	474,464	285,720	60.22
1498	DETERIORO (PROVISIÓN) GENERAL		142,697	106,434	36,263	34.07
16	CUENTAS POR COBRAR	4	2,686,306	2,179,879	506,426	23.23
1605	INTERESES		1,470,399	1,384,862	85,537	6.18
1610	COMISIONES		181,301	187,808	-6,507	-3.46
1616	DEUDORES		415,763	369,000	46,763	12.67
1623	CUENTAS ABANDONADAS		231,130	-	231,130	100.00
1630	IMPUESTOS		613,699	535,894	77,805	14.52
1632	ANTICIPOS A CONTRATOS Y PROVEEDORES		8,576	1,400	7,176	512.55
1636	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, VIVIENDA		6,705	4,228	2,477	58.59
1637	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, CONSUMO		118,975	60,530	58,445	96.55
1638	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, MICROCRÉDITO		1,129	1,983	-854	-43.05
1639	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES, COMERCIAL		1,140	3,351	-2,211	-65.98
1690	DIVERSAS		561	200	361	180.56
1692	DETERIORO (PROVISIÓN) CTASXCOBRAR MICROCREDIT		10,179	19,500	-9,320	-47.80
1694	DETERIORO (PROVISIÓN) CTASXCOBRAR COMERCIALES		48,978	33,270	15,707	47.21
1696	DETERIORO (PROVISIÓN) CUENTASXCOBRAR CONSUMO		259,350	281,555	-22,205	-7.89
1697	DETERIORO (PROVISIÓN) CUENTASXCOBRAR VIVIENDA		28,281	22,371	5,910	26.42
1698	DETERIORO (PROVISIONES) OTRAS CUENTASXCOBRAR		1,940	-	1,940	100.00
1699	DETERIORO CXC COMPONENTE CONTRACÍCLICO INDIVI		14,345	12,681	1,664	13.12
18	ACTIVOS MATERIALES	5- 9 Y 10	6,847,231	6,618,906	228,325	3.45
1801	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		6,847,231	6,618,906	228,325	3.45
19	OTROS ACTIVOS		427,704	437,634	-9,929	-2.27
1912	APORTES PERMANENTES	6	-	-	-	-
1925	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	7	105,688	86,719	18,969	21.87
1911	ACTIVOS INTANGIBLES	8	140,778	183,151	-42,374	-23.14
1950	VIVIENDA EMPLEADOS		-	-	-	-
1965	BIENES DE ARTE Y CULTURA		-	-	-	-
1960	DIVERSOS		181,238	167,763	13,475	8.03
1995	DETERIORO OTROS ACTIVOS		-	-	-	-
1999	PROVISION OTROS ACTIVOS		-	-	-	-


COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO
DICIEMBRE 31 DE 2016 - DICIEMBRE 31 DE 2015

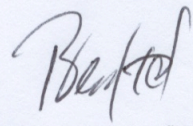
COD.CUENTA	NOMBRE	NOTA NRO.	(En Miles de Pesos)			
			31-dic-2016	31-dic-2015	VARIACION	% VAR
2 PASIVO			174,505,844	157,495,512	17,010,332	10.80
21	INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	11	146,504,999	133,704,741	12,800,258	9.57
2107	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO A TERMINO		115,853,241	104,235,125	11,618,116	11.15
2108	DEPÓSITOS DE AHORRO		30,646,571	29,463,990	1,182,581	4.01
2118	SERVICIOS DE RECAUDO		2,939	3,377	-438	-12.98
2156	CUENTAS CANCELADAS		2,248	2,248	-	-
23	APORTES DE CAPITAL	16	523,985	1,471,993	-948,007	-64.40
2357	APORTES		523,985	1,471,993	-948,007	-64.40
24	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	12	25,970,108	20,521,640	5,448,468	26.55
2410	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOLDEX)		6,036,194	659,306	5,376,888	815.54
2425	FINDETER FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL		2,883,640	3,431,065	-547,424	-15.95
2435	OTROS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS PAÍS		17,050,274	16,431,269	619,005	3.77
25	CUENTAS POR PAGAR	13	780,695	1,103,142	-322,447	-29.23
2502	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		-	-	-	-
2503	IMPUESTOS		25,294	36,375	-11,081	-30.46
2506	CONTRIBUCIÓN SOBRE TRANSACCIONES		22,768	18,279	4,489	24.56
2511	PROVEEDORES Y SERVICIOS POR PAGAR		64,384	261,753	-197,370	-75.40
2514	CONTRIBUCIONES, AFILIACIONES Y TRANSFERENCIAS		180,649	221,599	-40,951	-18.48
2519	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		364,200	340,899	23,301	6.84
2529	MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES		-	120,000	-120,000	-100.00
2590	DIVERSAS	14	123,401	104,236	19,165	18.39
27	OBLIGACIONES LABORALES	15	683,015	665,982	17,033	2.56
2710	CESANTÍAS		256,111	281,708	-25,597	-9.09
2715	INTERESES SOBRE CESANTÍAS		30,082	33,210	-3,128	-9.42
2720	VACACIONES		179,464	174,406	5,058	2.90
2725	PRIMA LEGAL		-	-	-	-
2730	PRIMA EXTRALEGAL		217,358	176,658	40,700	23.04
2770	CUENTAS CANCELADAS CUENTAS DE AHORROS		-	-	-	-
2775	FONDOS COOPERATIVOS ESPECIFICOS		-	-	-	-
2795	DIVERSOS		-	-	-	-
29	OTROS PASIVOS		43,041	28,014	15,028	53.64
2907	INGRESOS ANTICIPADOS		20,477	25,298	-4,821	-19.06
2919	FONDOS COOPERATIVOS ESPECÍFICOS		-	2,716	-2,716	-100.00
2990	DIVERSOS		22,564	-	22,564	100.00
3 PATRIMONIO			25,873,071	22,702,224	3,170,848	13.97
31	CAPITAL SOCIAL	17	17,598,424	14,884,485	2,713,939	18.23
3120	CAPITAL MINIMO E IRREDUCTIBLE SECCION AHORROS		17,598,424	14,884,485	2,713,939	18.23
3135	APORTES SOCIALES		-	-	-	-
32	RESERVAS	18	2,212,061	2,110,434	101,628	4.82
3205	RESERVA LEGAL		1,960,420	1,858,792	101,628	5.47
3215	RESERVAS OCASIONALES		251,642	251,642	-	-
3410	DONACIONES		-	-	-	-
37	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	18	358,976	277,937	81,039	29.16
3705	AMORTIZACIÓN DE APORTES SOCIALES		358,976	277,937	81,039	29.16
38	SUPERÁVIT O DÉFICIT	19	5,067,938	5,053,962	13,976	0.28
3815	GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)		5,067,938	5,053,962	13,976	0.28
39	GANANCIAS O PÉRDIDAS		635,673	375,406	260,267	69.33
3905	GANANCIAS ACUMULADAS EJERCICIOS ANTERIORES		186,409	186,409	-	-
3915	GANANCIA DEL EJERCICIO		702,126	441,859	260,267	58.90
3930	RESULTADOS ACUMULADOS CONVERGENCIA A NIIF		-252,862	-252,862	-	-

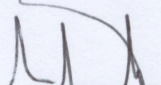
COOFINEP COOPERATIVA FINANCIERA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO
DICIEMBRE 31 DE 2016 - DICIEMBRE 31 DE 2015

COD.CUENTA	NOMBRE	(En Miles de Pesos)				
		31-dic-2016	31-dic-2015	VARIACION	% VAR	
6	CUENTAS CONTINGENTES	20	-	-	-	-
61	ACREEDORAS POR CONTRA	7,218,844	2,201,360	5,017,484	227.93	
6105	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	7,218,844	2,201,360	5,017,484	227.93	
62	ACREEDORAS	7,218,844	2,201,360	5,017,484	227.93	
6220	CRÉDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	7,218,844	2,201,360	5,017,484	227.93	
63	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	1,547,514	1,480,793	66,721	4.51	
6305	DEUDORAS POR CONTRA	1,547,514	1,480,793	66,721	4.51	
64	DEUDORAS	1,547,514	1,480,793	66,721	4.51	
6430	INTERESES CARTERA DE CREDITOS	1,547,514	1,480,793	66,721	4.51	
8	CUENTAS DE ORDEN	20	-	-	-	-
81	DEUDORAS	6,602,360	5,513,019	1,089,341	19.76	
8120	ACTIVOS CASTIGADOS	5,927,111	5,289,386	637,725	12.06	
8146	AJUSTE POR INFLACION ACTIVOS	-	-	-	-	
8170	PROPIEDADES Y EQUIPOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	-	-	-	-	
8176	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	-	-	-	-	
8195	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	675,249	223,634	451,615	201.94	
82	ACREEDORAS	241,622,299	209,775,639	31,846,660	15.18	
8213	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GTIA GTIA IDONEA	68,303,671	53,795,001	14,508,670	26.97	
8224	RECUPERACIONES ACTIVOS CASTIGADOS	-	-	-	-	
8246	AJUSTES POR INFLACION PATRIMONIO	-	-	-	-	
8249	CAPITALIZACIÓN REVALORIZACIÓN PATRIMONIO	-	-	-	-	
8262	RENDIMIENTOS INVERS NEG TIT PARTICIPAT	-	-	-	-	
8281	CALIFICACION CREDITOS DE VIVIENDA GTIA IDONEA	12,844,761	9,092,590	3,752,171	41.27	
8283	CALIFICACION CREDITOS DE CONSUMO GTIA IDONEA	19,694,598	16,045,325	3,649,272	22.74	
8284	CALIFICACION CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS	121,554,852	118,870,381	2,684,471	2.26	
8285	CALIFICACION MICROREDITOS GTIA IDONEA	282,456	113,628	168,828	148.58	
8286	CALIFICACION MICROREDITOS OTRAS GTIAS	1,295,239	1,570,264	-275,025	-17.51	
8287	CALIFICACION CREDITOS COMERCIALES GTIA IDONEA	8,723,549	5,708,570	3,014,979	52.81	
8288	CALIFICACION CREDITOS COMERCIALES OTRAS GTIAS	8,923,174	4,579,880	4,343,294	94.83	
8295	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-	-	-	-	
83	DEUDORAS POR CONTRA	6,602,360	5,513,019	1,089,341	19.76	
8305	DEUDORAS POR CONTRA (CR)	6,602,360	5,513,019	1,089,341	19.76	
84	ACREEDORAS POR CONTRA	241,622,299	209,775,639	31,846,660	15.18	
8405	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	241,622,299	209,775,639	31,846,660	15.18	

Las NOTAS a los ESTADOS FINANCIEROS y la información suplementaria hacen parte integrante de este Estado Financiero


 OSCAR OSPINA PIÑA
 Representante Legal


 BEATRIZ CARDONA LONDOÑO
 Contadora T.P32073-T


 SADY FERNELLY SANCHEZ
 Revisor Fiscal TP 7931-T
 Delegado Abako's