

**ESTADOS  
FINANCIEROS  
2018**

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE**  
 Expresado en Miles de Pesos

ACTIVO	ANÁLISIS HORIZONTAL					
	2018	Análisis Vertical	2017	Análisis Vertical	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO (Nota6)	77.270	2,4%	47.011	1,5%	30.259	64,4%
INVERSIONES (Nota 7)	15.041	0,5%	152.145	5,0%	(137.104)	-90,1%
CARTERA DE CRÉDITO A ASOCIADOS (Nota8)	2.866.930	87,8%	2.605.813	84,9%	261.117	10,0%
CUENTA POR COBRAR Y OTRAS (Nota9)	281.765	8,6%	239.995	7,8%	41.769	17,4%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (Nota10)	5.744	0,2%	5.728	0,2%	15	0,3%
OTROS ACTIVOS (Nota11)	18.211	0,6%	18.299	0,6%	(88)	-0,5%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3.264.960</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.068.993</b>	<b>100,0%</b>	<b>195.969</b>	<b>6,4%</b>

PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS (Nota 12)	172.691	5,3%	225.953	7,4%	-53.262	-23,6%	
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS (Nota 13)	5.716	0,2%	4.375	0,1%	1.342	30,7%	
FOND SOCIALES, MUTUALES Y OTROS (Nota 14)	8.629	0,3%	836	0,0%	7.793	931,6%	
OTROS PASIVOS (Nota 15)	12.289	0,4%	13.347	0,4%	-1.058	-7,9%	
PROVISIONES (Nota 16)	796	0,0%	2.913	0,1%	-2.117	-72,7%	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>200.122</b>	<b>6,1%</b>	<b>247.424</b>	<b>8,1%</b>	<b>(47.302)</b>	<b>-19,1%</b>	

PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	2.731.784	83,7%	2.524.121	82,2%	207.663	8,2%	
RESERVAS	136.739	4,2%	127.776	4,2%	8.963	7,0%	
FONDO DE AMORTIZ DE APORTES	28.212	0,9%	28.212	0,9%	0	0,0%	
FONDO PARA REVAL DE APORTES	59.551	1,8%	66.401	2,2%	(6.850)	-10,3%	
SUPERÁVIT DEL PATRIMONIO	15.000	0,5%	15.000	0,5%	0	0,0%	
EXCEDENTE CONVERGENCIA NIIF	15.246	0,5%	15.246	0,5%	0	0,0%	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	78.307	2,4%	44.813	1,5%	33.494	74,7%	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.064.839</b>	<b>93,9%</b>	<b>2.821.569</b>	<b>91,9%</b>	<b>243.270</b>	<b>8,6%</b>	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.264.960</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.068.993</b>	<b>100,0%</b>	<b>195.968</b>	<b>6,4%</b>	



**ANA A. CRUZ CASTIBLANCO**  
Representante Legal



**BETTY TABORDA NOGUERA**  
Contador  
T.P. 46915-T



**ALESSIA ANDREA VELASCO B.**  
Revisor Fiscal  
TP203336-T

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO 2018 Y 2017**  
**Expresado en Miles de Pesos**

<b>INGRESOS</b>		<b>ANALISIS HORIZONTAL</b>					
		<b>2018</b>	<b>Análisis Vertical</b>	<b>2017</b>	<b>Análisis Vertical</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Relativa</b>
INGRESOS OPERACIONALES	<b>(Nota 17)</b>	498.925	100,0%	429.344	100,0%	69.581	16,2%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>498.925</b>	<b>100,0%</b>	<b>429.344</b>	<b>100,0%</b>	<b>69.581</b>	<b>16,2%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>							
OPERACIONALES	<b>(Nota 18)</b>	420.617	84,3%	384.531	89,6%	36.085	9,4%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>420.617</b>	<b>84,3%</b>	<b>384.531</b>	<b>89,6%</b>	<b>36.085</b>	<b>9,4%</b>
<b>EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTO</b>		<b>78.307</b>	<b>15,7%</b>	<b>44.813</b>	<b>10,4%</b>	<b>33.495</b>	<b>74,7%</b>
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEM	<b>(Nota 19)</b>	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
<b>EXCEDENTES DEL PERIODO</b>		<b>78.307</b>	<b>15,7%</b>	<b>44.813</b>	<b>10,4%</b>	<b>33.495</b>	<b>74,7%</b>



**ANA A. CRUZ CASTIBLANCO**  
Representante Legal



**BETTY TABORDA NOGUERA**  
Contador  
T.P. 46915-T



**ALESSIA ANDREA VELASCO B.**  
Revisor Fiscal  
TP203336-T

	APORTES SOCIALES	RESERVA PROT. APORT	REVALORIZ DE APORTES	FONDO AMORTIZ DE APORTES	AUXILIOS Y DONAC	EXCEDENTES CONVERG A NIIF	EXCEDENT DEL EJERCICIO	TOTAL
Saldo Diciembre 31/2017	2.524.121	127.776	66.401	28.212	15.000	15.246	44.813	2.821.569
Incremento y (Disminucion) neto	207.663	0	-6.850	0	0	0		200.813
Distribucion asamblea		8.963					-44.813	-35.850
Excedentes del ejercicio							78.307	78.307
Traslados y Movimientos							0	0
<b>Saldo a Dic 31/2018</b>	<b>2.731.784</b>	<b>136.739</b>	<b>59.551</b>	<b>28.212</b>	<b>15.000</b>	<b>15.246</b>	<b>78.307</b>	<b>3.064.839</b>



**ANA A. CRUZ CASTIBLANCO**  
Representante Legal



**BETTY TABORDA NOGUERA**  
Contador  
T.P. 46915-T



**ALESSIA ANDREA VELASCO B.**  
Revisor Fiscal  
TP203336-T

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.  
FLUJO DE EFECTIVO  
2018-2017**

	2018	2017
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
Excedente del periodo	78.307	44.813
<b>Partidas que no afectan el efectivo</b>		
Depreciación y Amortización	5.385	5.066
Provisiones Neta Cartera y Cuentas x Cobrar	21.583	18.154
Provisiones Impuestos y Seguros	0	0
Retornos cooperativos	-4.202	-2.742
Ajuste de ingresos y gastos de ejerci anteriores	1.634	-1.447
<b>Efectivo generado en operación :</b>	<b>102.707</b>	<b>63.844</b>
<b>Cambio en partidas operacionales</b>		
<b>(Aumento) Disminución en:</b>		
Cartera	-282.700	-378.153
Cuentas por cobrar y otros	-41.769	-18.414
Otros Activos	89	485
<b>(Aumento) Disminución en :</b>		
Creditos ordinarios	8.976	0
Costos y Gastos por Pagar	0	0
Proveedores	-2.006	21.603
Retención en la fuente e Industria y Comercio	26	2.460
Valores por Reintegrar	-41.452	-35.367
Retenciones y Aportes Laborales	860	516
Remanentes por Pagar	-19.666	21.251
Fondos sociales	7.793	-12.588
Impuestos por pagar	1.342	556
Obligaciones laborales	94	1.411
Otros Pasivos	-1.152	-4.017
Pasivos estimados y provisiones	-2.117	-8.639
Retenciones o Anticipos Pendientes de Aplicar	0	0
<b>Flujos de efectivo neto por actividades de operación:</b>	<b>-371.682</b>	<b>-408.896</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Inversiones	-137.104	-27.271
Propiedad Planta y Equipo	2.711	0
Activos Diferidos	0	0
Aportes Sociales	79	0
Inversiones temporales Equivalentes al efectivo	44	67
Reserva Protección de Aportes	0	0
<b>Flujos de efectivo neto por actividades de inversión</b>	<b>-134.270</b>	<b>-27.204</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>		
Distribución excedentes asociados	-44.813	-46.267
Aumento de aportes sociales	207.663	267.526
Reserva y Fondo Patrimonial	8.963	9.254
Disminución revalorización de aportes	-6.850	13.635
Flujos de efectivo neto por actividades de financiación	164.963	244.149
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	30.259	-73.699
Efectivo y equivalente al efectivo al inicio del periodo	47.011	120.710
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo</b>	<b>77.270</b>	<b>47.011</b>



**ANA A. CRUZ CASTIBLANCO**  
Representante Legal



**BETTY TABORDA NOGUERA**  
Contador  
T.P. 46915-T



**ALESSIA ANDREA VELASCO B.**  
Revisor Fiscal  
TP203336-T

