

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA LTDA.

Nit 890.982.297-2

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
AÑOS TERMINADOS 2017 Y 2016

CIFRAS EN PESOS CORRIENTES COLOMBIANOS



ACTIVO	NOTAS	31-dic.-2017	31-dic.-2016	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				nominal	P/tual	2017	2016
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES NOTA 3							
CAJA		168.144.935	296.305.992	-128.161.057	-43,3%	0,6%	1,2%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		1.011.422.887	891.291.692	120.131.195	13,5%	3,8%	3,6%
FONDOS EN EFECTIVO	NOTA 3.1.	163.150.000	146.930.000	16.220.000	11,0%	0,6%	0,6%
EFECTIVO CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	NOTA 3.2	870.887.370	710.390.583	160.496.787	22,6%	3,2%	2,8%
FONDO DE LIQUIDEZ	NOTA 3.2	1.317.242.774	1.237.322.395	79.920.378	6,5%	4,9%	4,9%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
OTRAS INVERSIONES		5.296.608	16.059.676	-10.763.069	-67,0%	0,0%	0,1%
SUBTOTAL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		3.536.144.574	3.298.300.339	237.844.235	7,2%	13,1%	13,1%
CARTERA DE CRÉDITOS NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		19.673.471	22.052.167	2.378.696	10,8%	0,1%	0,1%
CRÉDITOS DE CONSUMO		997.471.480	905.344.834	-92.126.646	-10,2%	4,0%	3,6%
CRÉDITOS COMERCIALES		289.353.031	254.217.421	-35.135.610	-13,8%	1,2%	1,0%
INTERESES	NOTA 4.2.	344.551.133	253.866.770	-90.684.363	-35,7%	1,4%	1,0%
PROVISIÓN DE INTERESES	NOTA 4.2.	-59.386.935	-54.854.339	4.532.596	-8,3%	-0,2%	-0,2%
SUBTOTAL PARTE CORRIENTE DE LA CARTERA		1.591.662.180	1.380.626.853	-211.035.327	-15,3%	5,9%	5,5%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS NOTA 5							
CONVENIOS POR COBRAR		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		5.202.101	17.312.471	12.110.370	70,0%	0,0%	0,1%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		60.530.798	10.322.839	-50.207.959	-486,4%	0,2%	0,0%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		35.945.783	32.891.983	-3.053.800	-9,3%	0,1%	0,1%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	NOTA 5.1.	106.328.991	149.848.281	43.519.290	29,0%	0,4%	0,6%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		208.007.673	210.375.574	2.367.902	1,1%	0,8%	0,8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.335.814.427	4.889.302.767	29.176.809	0,6%	19,8%	19,5%
CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS							
ANTICIPO DE IMPUESTOS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		678.859.101	760.914.223	-82.055.122	-10,8%	2,5%	3,0%
PROVISIÓN GENERAL	NOTA 4.1.	-18.836.195	-11.554.660	-7.281.535	63,0%	-0,1%	0,0%
CRÉDITOS DE CONSUMO		18.811.119.039	17.073.690.225	1.737.428.814	10,2%	69,8%	68,1%
PROVISIÓN CR. CONSUMO	NOTA 4.1.	-1.167.014.963	-715.880.116	-451.134.847	63,0%	-4,3%	-2,9%
CRÉDITOS COMERCIALES		1.780.704.914	1.564.477.156	216.227.758	13,8%	6,6%	6,2%
PROVISIÓN CR. COMERCIALES	NOTA 4.1.	-51.934.116	-31.857.861	-20.076.255	63,0%	-0,2%	-0,1%
SUBTOTAL CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO		20.032.897.780	18.639.788.967	1.393.108.813	7,5%	74,3%	74,3%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NOTA 6							
EDIFICACIONES		937.580.137	937.580.137	0	0,0%	3,5%	3,7%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		280.054.864	273.769.550	6.285.314	2,3%	1,0%	1,1%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION		324.083.144	308.285.640	15.797.504	5,1%	1,2%	1,2%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		-470.317.612	-461.927.029	-8.390.583	1,8%	-1,7%	-1,8%
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.071.400.533	1.057.708.298	13.692.235	1,3%	4,0%	4,2%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN NOTA 7							
EDIFICACIONES		469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,7%	1,9%
BIENES RECIBIDOS EN PAGO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
PROVISIÓN OTROS ACTIVOS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN		469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,7%	1,9%
INVERSIONES DE LARGO PLAZO NOTA 8							
OTRAS INVERSIONES		35.489.350	32.206.804	3.282.546	10,2%	0,1%	0,1%
SUBTOTAL INVERSIONES DE LARGO PLAZO		35.489.350	32.206.804	3.282.546	10,2%	0,1%	0,1%
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES NOTA 9							
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES		23.335.405	0	23.335.405	0,0%	0,1%	0,0%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		23.335.405	0	23.335.405	0,0%	0,1%	0,0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		21.632.913.293	20.199.494.294	1.433.418.999	7,1%	80,2%	80,5%
GRAN TOTAL DE ACTIVOS		26.968.727.719	25.088.797.060	1.462.595.808	5,8%	100%	100%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS NOTA 10							
DEPOSITOS DE AHORRO		2.705.623.470	2.776.971.005	-71.347.535	-2,6%	10,0%	11,1%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO		6.289.160.451	6.763.628.730	-474.468.279	-7,0%	23,3%	27,0%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		83.297.122	91.751.708	-8.454.586	-9,2%	0,3%	0,4%
INTERESES POR PAGAR SOBRE DEPÓSITOS	NOTA 11	26.207.728	348.544.551	-322.336.823	-92,5%	0,1%	1,4%
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS		9.104.288.771	9.980.895.994	-876.607.223	-8,8%	33,8%	39,8%
CUENTAS POR PAGAR NOTA 12							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		1.198.203	87.471.452	-86.273.249	-98,6%	0,0%	0,3%
PROVEEDORES		9.041.330	7.553.061	1.488.269	19,7%	0,0%	0,0%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		6.463.300	7.250.000	-786.700	-10,9%	0,0%	0,0%
VALORES POR REINTEGRAR		69.949.056	201.319.821	-131.370.764	-65,3%	0,3%	0,8%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		9.562.496	11.466.855	-1.904.359	-16,6%	0,0%	0,0%
REMANENTES POR PAGAR		11.535.692	19.688.278	-8.152.586	-41,4%	0,0%	0,1%
Total CUENTAS POR PAGAR		107.750.077	334.749.467	-226.999.389	-67,8%	0,4%	1,3%
IMPUESTOS POR PAGAR NOTA 13							
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		10.228.262	2.300.558	7.927.704	344,6%	0,0%	0,0%
RETENCIÓN EN LA FUENTE		8.688.240	5.532.315	3.155.925	57,0%	0,0%	0,0%

PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.199.035	3.429.426	-1.230.391	-35,9%	0,0%	0,0%	0,0%
IMPUESTOS Y TASAS POR PAGAR	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Total IMPUESTOS POR PAGAR	21.115.537	11.262.299	9.853.238	87,5%	0,1%	0,0%	0,0%
OBLIGACIONES LABORALES NOTA 14							
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	16.810.066	12.779.087	4.030.979	31,5%	0,1%	0,1%	0,1%
OBLIGACIONES LABORALES	65.685.438	66.293.145	-607.707	-0,9%	0,2%	0,3%	0,3%
Total OBLIGACIONES LABORALES	82.495.504	79.072.232	3.423.272	4,3%	0,3%	0,3%	0,3%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO							
OTROS PASIVOS	77.988.116	82.408.779	-4.420.663	-5,4%	0,3%	0,3%	0,3%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	98.667.863	110.083.722	-11.415.859	-10,4%	0,4%	0,4%	0,4%
Total INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	176.655.979	192.492.501	-15.836.522	-8,2%	0,7%	0,8%	0,8%
FONDOS SOCIALES NOTA 16							
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	10.086.222	22.389.235	-12.303.013	-55,0%	0,0%	0,1%	0,1%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	39.684.910	63.645.403	-23.960.493	-37,6%	0,1%	0,3%	0,3%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	4.838.103	506.523	4.331.580	855,2%	0,0%	0,0%	0,0%
Total FONDOS SOCIALES	54.609.236	86.541.162	-31.931.926	-36,9%	0,2%	0,3%	0,3%
PASIVOS PROVISIONADOS							
PARA INTERESES DE DEPÓSITOS	372.374.508	15.324.746	357.049.762	2329,9%	1,4%	0,1%	0,1%
Total RECAUDOS PARA TERCEROS	372.374.508	15.324.746	357.049.762	2329,9%	1,4%	0,1%	0,1%
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO NOTA 15							
PRÉSTAMOS POR PAGAR	541.650.670	0	541.650.670	0,0%	2,0%	0,0%	0,0%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO	541.650.670	0	541.650.670	0,0%	2,0%	0,0%	0,0%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	10.460.940.282	10.700.338.400	-239.398.118	-2,2%	38,8%	42,6%	42,6%
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO NOTA 15							
PRÉSTAMOS POR PAGAR	166.666.667	458.317.334	-291.650.667	-63,6%	0,6%	1,8%	1,8%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO	166.666.667	458.317.334	-291.650.667	-63,6%	0,6%	1,8%	1,8%
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS NOTA 10							
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	8.730.749.330	7.060.104.607	1.670.644.723	23,7%	28,1%	28,1%	28,1%
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	8.730.749.330	7.060.104.607	1.670.644.723	23,7%	28,1%	28,1%	28,1%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	8.897.415.997	7.518.421.941	1.378.994.056	18,3%	33,0%	30,0%	30,0%
GRAN TOTAL DE PASIVOS	19.358.356.279	18.218.760.341	1.139.595.938	6,26%	71,8%	72,6%	72,6%

PATRIMONIO	NOTAS	31-dic.-2017	31-dic.-2016	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				nominal	P/tual	2015	2014
APORTES SOCIALES	NOTA 17	4.858.285.305	4.467.509.635	390.775.670	8,7%	18,0%	17,8%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	NOTA 18	972.736.847	866.677.469	106.059.378	12,2%	3,5%	3,5%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	NOTA 19	627.452.350	540.676.495	86.775.855	16,0%	2,2%	2,2%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	NOTA 19	5.580.001	5.750.001	-170.000	-3,0%	0,0%	0,0%
AUXILIOS Y DONACIONES		250.000	250.000	0	0,0%	0,0%	0,0%
UTILIDAD/PÉRDIDA IMPLEMENTACIÓN NIIF	NOTA 20	447.424.812	447.424.812	0	0,0%	1,8%	1,8%
UTILIDAD/PÉRDIDA PERIODOS ANTERIORES	NOTA 21	59.660.224	99.304.786	-39.644.563	-39,9%	0,4%	0,4%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		638.981.901	442.443.521	196.538.380	44,4%	1,8%	1,8%
TOTAL PATRIMONIO		7.610.371.440	6.870.036.719	740.334.722	10,8%	28,2%	27,4%
GRAN TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO		26.968.727.719	25.088.797.060	1.879.930.659	7,5%	100,0%	100,0%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

LILIANA ALZATE HOYOS
Revisora Fiscal TP 115973-T
Designada por Auditamos Gaviaria y Asociados S.A.S.