

**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO DE TRABAJADORES DE LA CAÑA DE AZUCAR
COOTRAINDUCAÑA**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por Los Años Terminados A Diciembre 31
(Cifras Expresadas En Miles de Pesos Colombianos)

	Nota	Año 2019	%	Año 2018	%	Variación Valores	%
ACTIVO							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	252,097	13.55%	211,688	12.10%	40,409	19.09%
CAJA		4,695	0.25%	3,823	0.22%	872	22.81%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		242,664	13.04%	181,915	10.40%	60,749	33.39%
EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA		-	0.00%	21,209	1.21%	(21,209)	-100.00%
FONDOS ESPECIALES		4,738	0.25%	4,741	0.27%	(3)	-0.06%
INVERSIONES	6	1,410	0.08%	1,410	0.08%	-	0.00%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA V/MTO		1,410	0.08%	1,410	0.08%	-	0.00%
	7	1,564,091	84.04%	1,510,639	86.34%	53,452	3.54%
CREDITOS DE CONSUMO GTIA ADM. CON LIBRANZA		230,347	12.38%	140,540	8.03%	89,807	63.90%
CREDITOS CONSUMO GTIA ADM. SIN LIBRANZA		193,087	10.37%	236,873	13.54%	(43,786)	-18.49%
CREDITOS CONSUMO OTRAS GTIAS CON LIBRANZA		772,325	41.50%	701,205	40.08%	71,120	10.14%
CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GTIAS SIN LIBRANZA		492,623	26.47%	525,295	30.02%	(32,672)	-6.22%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		(49,321)	-2.65%	(49,321)	-2.82%	-	0.00%
PROVISION GENERAL		(86,293)	-4.64%	(85,294)	-3.73%	(20,999)	32.16%
CRÉDITOS A EMPLEADOS		5,397	0.29%	12,692	0.73%	(7,295)	-57.48%
INTERESES CREDITO CONSUMO		10,001	0.54%	13,482	0.77%	(3,481)	-25.82%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		(5,173)	-0.28%	(5,173)	-0.30%	-	0.00%
CONVENIOS POR COBRAR		1,098	0.06%	340	0.02%	758	222.94%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	43,487	2.34%	25,956	1.46%	17,531	67.54%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		42,709	2.29%	25,956	1.48%	16,753	64.54%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		660	0.04%	-	0.00%	660	0.00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		118	0.01%	-	0.00%	118	0.00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,861,085	100.00%	1,749,693	100.00%	111,392	6.37%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	8	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO OFICINA		12,011	0.65%	12,010	0.69%	1	0.01%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		8,055	0.43%	6,255	0.36%	1,800	28.78%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		(20,066)	-1.08%	(18,265)	-1.04%	(1,801)	9.86%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
TOTAL ACTIVOS		1,861,085	100%	1,749,693	100%	111,392	6.37%


COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO DE TRABAJADORES DE LA CAÑA DE AZUCAR COOTRAINDUCAÑA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por Los Años Terminados A Diciembre 31
(Cifras Expresadas En Miles de Pesos Colombianos)

	Nota	Año 2019		Año 2018		Variación	
			%		%	Valores	%
PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR	9	56,778	30.89%	83,100	39.79%	(26,322)	-31.68%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		30,769	16.74%	31,299	14.99%	(530)	-1.69%
PROVEEDORES		16,856	9.17%	12,169	5.83%	4,687	38.52%
RETENCION EN LA FUENTE		1,619	0.88%	765	0.37%	854	111.63%
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO		449	0.24%	279	0.13%	170	60.93%
IMPUESTO A LA RIQUEZA		-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
REMANANTES POR PAGAR		5,326	2.90%	36,559	17.51%	(31,233)	-85.43%
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO		1,567	0.85%	-	0.00%	1,567	0.00%
DIVERSAS		192	0.10%	2,029	0.97%	(1,837)	-90.54%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		56,778	30.89%	83,100	39.79%	(26,322)	-31.68%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	114,967	62.55%	110,452	52.89%	4,515	4.09%
FONDO SOCIAL PARA EDUCACION		7,779	4.23%	14,835	0.85%	(7,056)	-47.56%
FONDO SOCIAL PARA SOLIDARIDAD		52,346	28.48%	60,880	3.48%	(8,534)	-14.02%
FONDO SOCIAL DE RECREACION		45,105	24.54%	-	0.00%	45,105	0.00%
FONDO MUTUAL PREV.ASIST.Y SOLIDARID		9,737	5.30%	34,737	1.99%	(25,000)	-71.97%
OTROS PASIVOS		12,064	6.56%	15,274	7.31%	(3,210)	-21.02%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	3,397	1.85%	2,340	0.13%	1,057	45.17%
PROVISIONES DIVERSAS		8,667	4.72%	12,934	0.74%	(4,267)	-32.99%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		127,031	69.11%	125,726	60.21%	1,305	1.04%
TOTAL PASIVO		183,809	100%	208,826	100%	(25,017)	-11.98%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	12	1,394,299	83.13%	1,272,078	82.56%	122,221	9.61%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		1,394,299	83.13%	1,272,078	82.56%	122,221	9.61%
RESERVAS	12	144,587	8.62%	140,426	9.11%	4,161	2.96%
RESERVA PROTECCION DE APORTES		141,600	8.44%	137,439	8.92%	4,161	3.03%
RESERVA PROTECCION CARTERA		2,861	0.17%	2,861	0.19%	-	0.00%
OTRAS RESERVAS		126	0.01%	126	0.01%	-	0.00%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	12	113,798	6.78%	107,556	6.98%	6,242	5.80%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		94,999	5.66%	88,757	5.76%	6,242	7.03%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		18,799	1.12%	18,799	1.22%	-	0.00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		24,592	1.47%	20,807	1.35%	3,785	18.19%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS		24,592	1.47%	20,807	1.35%	3,785	18.19%
TOTAL PATRIMONIO		1,677,276	100%	1,540,867	100%	136,409	8.85%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,861,085	100%	1,749,693	100%	111,392	6.37%

Las Notas y Los Estados Financieros Forman Un Todo Indivisible.



HERBERT LUGO SANCHEZ
Representante Legal
C.C. 94.323.234 Palmira



JOHN ALBERT HOYOS HERRERA
Contador Publico
Tarjeta Profesional No. 89308 - T
C.C. 94.319.604 Palmira



CRISTOBAL VARGAS GIRALDO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 25652 - T
Ver Opinion Adjunta

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO DE TRABAJADORES DE LA CAÑA DE AZUCAR COOTRAINDUCAÑA

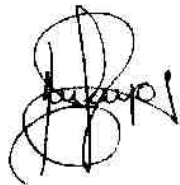
Estado De Resultados

Por Los Años Terminados A Diciembre 31
(Cifras Expresadas En Miles de Pesos Colombianos)

	Nota	Año 2019	%	Año 2018	%	Variación	
						Valores	%
INGRESOS							
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS 13							
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		303,463	96.84%	280,604	97.94%	22,859	8.15%
Interes Corriente		300,864	96.01%	277,078	96.71%	23,786	8.58%
Interes Mora		2,342	0.75%	2,472	0.86%	(130)	-5.26%
Intereses por Convenios		257	0.08%	1,054	0.37%	(797)	-75.62%
SERVICIOS DE CRÉDITOS		9,898	3.16%	5,898	2.06%	4,000	67.82%
Intereses - Cuentas Ahorros		70	0.02%	356	0.12%	(286)	-80.34%
Intereses Cdt		371	0.12%	3,561	1.24%	(3,190)	-89.58%
Intereses Fiducia		9,457	3.02%	1,981	0.69%	7,476	377.39%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		313,361	100.00%	286,502	100.00%	26,859	9.37%
OTROS INGRESOS 13							
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		-	0.00%	576	0.20%	(576)	-100.00%
Cuota de Admisión y/o Afiliación		-	0.00%	576	0.20%	(576)	-100.00%
DIVERSOS		4	100.00%	394	0.14%	(390)	0.00%
Aprovechamiento		-	0.00%	392	40.41%	(392)	0.00%
Ajuste al Peso		4	100.00%	2	0.21%	2	100.00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		4	0.00%	970	0.34%	(966)	0.00%
TOTAL INGRESOS		313,365	100.00%	287,472	100.34%	25,893	9.01%
GASTOS							
GASTOS DE ADMINISTRACION							
BENEFICIO A EMPLEADOS		114,914	36.67%	113,047	39.46%	1,867	1.65%
Sueldos		69,976	22.33%	64,913	22.66%	5,063	7.80%
Incapacidades Laborales		0	0.00%	164	0.06%	(164)	-100.00%
Auxilio De Transporte		3,493	1.11%	3,111	1.09%	382	12.28%
Cesantías		6,327	2.02%	5,917	2.07%	410	6.93%
Interes Sobre Cesantías		706	0.23%	711	0.25%	(5)	-0.70%
Prima De Servicios		6,275	2.00%	5,928	2.07%	349	5.89%
Vacaciones		3,861	1.23%	3,220	1.12%	641	19.91%
Bonificaciones		5,658	1.81%	5,928	2.07%	(270)	-4.55%
Dotacion y Suministro a Trabajadores		3,005	0.96%	2,760	0.96%	245	8.88%
Aportes En Salud		2,065	0.66%	5,919	2.07%	(3,854)	-65.11%
Aportes En Pensión		8,755	2.79%	7,871	2.75%	884	11.23%
Aportes A.R.L		373	0.12%	350	0.12%	23	6.57%
Aportes Caja De Compensación Familiar		2,826	0.90%	2,701	0.94%	125	4.63%
Aportes I.C.B.F.		716	0.23%	2,009	0.70%	(1,293)	-64.36%
Aportes Sena		478	0.15%	1,366	0.48%	(888)	-65.01%
Gastos Médicos y Drogas		400	0.13%	181	0.06%	219	120.99%
GASTOS GENERALES		140,854	44.95%	144,250	50.35%	(3,396)	-2.35%
Honorarios		15,060	4.81%	13,428	4.69%	1,632	12.15%
Impuestos		9,687	3.09%	4,944	1.73%	4,743	95.93%
Arrendamiento	14	12,027	3.84%	11,363	3.97%	664	5.84%
Seguros		746	0.24%	744	0.26%	2	0.27%

Mantenimiento y Reparaciones	10,834	3.46%	10,209	3.56%	625	6.12%
Reparaciones Locativas	320	0.10%	74	0.03%	246	332.43%
Aseo y Elementos	1,701	0.54%	1,431	0.50%	270	18.87%
Cafeteria	1,609	0.51%	1,214	0.42%	395	32.54%
Servicios Públicos	3,896	1.24%	4,255	1.49%	(359)	-8.44%
Portes y Cables	471	0.15%	389	0.14%	82	21.08%
Transporte	1,769	0.56%	1,933	0.67%	(164)	-8.48%
Papelería y Útiles De Oficina	3,423	1.09%	2,405	0.84%	1,018	42.33%
Fotocopias	-	0.00%	5	0.00%	(5)	100.00%
Publicidad	2,239	0.71%	1,603	0.56%	636	100.00%
Contribuciones y Afiliaciones	458	0.15%	718	0.25%	(258)	-38.03%
Gastos Asamblea	10,216	3.26%	8,493	2.96%	1,723	20.29%
Gastos Directivos	6,074	1.94%	9,485	3.31%	(3,411)	-35.96%
Gastos De Comites	3,221	1.03%	2,780	0.97%	441	15.86%
Gastos Legales	2,038	0.65%	1,760	0.61%	278	15.80%
Gastos de Representación	1,194	0.38%	103	0.04%	1,091	100.00%
Cuotas de Sostenerimiento	828	0.26%	391	0.14%	437	111.76%
Suscripciones	750	0.24%	911	0.32%	(161)	-17.67%
Gastos Fondo de Educación	-	0.00%	15,211	5.31%	(15,211)	100.00%
Gastos Fondo de Solidaridad	-	0.00%	6,000	2.09%	(6,000)	100.00%
Auxilios y Donaciones	14,400	4.60%	13,200	4.61%	1,200	9.09%
Varios	37,893	12.09%	31,203	10.89%	6,690	21.44%
DETERIORO	24,481	7.81%	5,000	1.75%	19,481	389.62%
Crédito Consumo	24,481	7.81%	5,000	1.75%	19,481	389.62%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1,800	0.57%	2,508	0.88%	(708)	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	1,800	0.57%	1,890	0.66%	(90)	0.00%
Equipo de Computación y Comunicación	-	0.00%	618	0.22%	(618)	100.00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES	282,049	90.01%	264,805	92.43%	17,244	6.51%
OTROS GASTOS						
GASTOS FINANCIEROS	3,818	1.22%	1,584	0.55%	2,234	0.00%
Gastos Bancarios	1,848	0.59%	806	0.28%	1,042	0.00%
Comisiones	1,433	0.46%	778	0.27%	655	84.19%
Intereses	537	0.17%	-	0.00%	537	0.00%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	2,906	0.93%	277	0.10%	2,629	0.00%
Impuestos Asumidos	37	0.01%	275	0.10%	(238)	-88.55%
Ajuste al Peso	1	0.00%	2	0.00%	(1)	0.00%
Sanciones	2,868	0.92%	-	0.00%	2,868	0.00%
TOTAL OTROS GASTOS	6,724	2.15%	1,861	0.65%	4,863	261.31%
EXCED. Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	24,592	7.85%	20,806	7.26%	3,786	18.20%

Las Notas y Los Estados Financieros Forman Un Todo Indivisible.



HERBERT LUGO SANCHEZ
Representante Legal
C.C 94.323.234 Palmira



JOHN ALBERT HOYOS HERRERA
Contador Publico
Tarjeta Profesional No. 89308 - T
C.C. 94.319.604 Palmira



CRISTOBAL VARGAS GIRALDO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 25652 - T
Ver opinion Adjunta

**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO DE TRABAJADORES DE LA CAÑA DE AZUCAR
COOTRAINDUCAÑA**

Estado De Cambios En El Patrimonio

Por Los Años Terminados A Diciembre 31
(Cifras Expresadas En Miles de Pesos Colombianos)

PATRIMONIO	APORTES	RESERVAS	FONDOS	EXCEDENTES	TOTAL
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2.017	1,139,853	137,008	107,556	17,086	1,401,503
Incremento neto de Aportes	132,225				132,225
Apropiacion anual		3,418	0	-17,086	-13,668
Excedentes del Ejercicio				20,807	20,807
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2.018	1,272,078	140,426	107,556	20,807	1,540,867
Incremento neto de Aportes	122,221				122,221
Apropiacion anual		4,161	6,242	-20,807	-10,404
Excedentes del Ejercicio				24,592	24,592
SALDOS A DICIEMBRE 31 DE 2.019	1,394,299	144,587	113,798	24,592	1,677,276

Las Notas y Los Estados Financieros Forman Un Todo Indivisible.





HERBERT LUGO SANCHEZ
Representante Legal
C.C 94.323.234 Palmira

JOHN ALBERT HOYOS HERRERA
Contador Publico
Tarjeta Profesional No. 89308 - T
C.C. 94.319.604 Palmira

CRISTOBAL VARGAS GIRALDO
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 25652 - T
Ver Opinion Adjunta