

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 INDIVIDUAL
(Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2018	2017	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	3,483,600,899	1,623,873,987	1,859,726,912	114.52%	5.17%
Fondo de liquidez	5	1,607,481,754	1,464,928,162	142,553,592	9.73%	2.39%
Cartera Crédito Asociados	7	18,196,891,185	18,200,752,875	(3,861,690)	-0.02%	27.01%
Deterioro Protección cartera	7	(3,215,559,267)	(1,939,710,571)	(1,275,848,697)	65.78%	-4.77%
Cuentas por cobrar	8	399,048,214	751,570,771	(352,522,558)	-46.90%	0.59%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(72,501,391)	(25,459,280)	(47,042,111)	184.77%	-0.11%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		20,398,961,394	20,075,955,945	323,005,449	1.61%	30.28%
ACTIVO A LARGO PLAZO						
Cartera de Crédito Asociados	7	39,405,696,882	35,948,585,543	3,457,111,339	9.62%	58.50%
Inversiones Permanentes	6	626,985,275	393,796,251	233,189,024	59.22%	0.93%
TOTAL LARGO PLAZO		40,032,682,157	36,342,381,794	3,690,300,363	10.15%	59.43%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
Edificio Oficina Cimrex 201 - 202		6,341,953,955	6,149,198,126	192,755,829	3.13%	9.41%
Muebles y Equipos Oficina		468,238,625	466,958,725	1,279,900	0.27%	0.70%
Equipo de Computación y Comunicación		414,760,679	345,835,751	68,924,929	19.93%	0.62%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.35%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(1,219,598,121)	(1,034,930,547)	(184,667,575)	17.84%	-1.81%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	6,915,678,925	6,837,385,843	78,293,083	1.15%	10.27%
OTROS ACTIVOS						
Títulos Funerarios		13,438,100	13,438,100	-	0.00%	0.02%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	13,438,100	13,438,100	0	0.00%	0.02%
TOTAL ACTIVO		67,360,760,576	63,269,161,682	4,091,598,895	6.47%	100.00%

	NOTAS	2018	2017	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	13,473,998,327	11,440,252,391	2,033,745,936	17.78%	20.00%
Obligaciones Financieras C.P.	12	8,197,290,910	8,240,468,554	(43,177,644)	-0.52%	12.17%
Cuentas por Pagar	13	1,557,681,453	1,517,634,962	40,046,490	2.64%	2.31%
Impuestos Gravámenes y Tasas	13	47,491,000	27,313,000	20,178,000	73.88%	0.07%
Obligaciones laborales Consolidadas	15	105,907,060	114,531,335	(8,624,275)	-7.53%	0.16%
Ingresos Recibidos por Anticipado	15	964,723,541	617,207,790	347,515,751	56.30%	1.43%
Diversos "Seguro Cartera"	15	1,139,830,393	1,062,214,976	77,615,417	7.31%	1.69%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		25,486,922,684	23,019,623,008	2,467,299,675	10.72%	37.84%
PASIVOS A LARGO PLAZO						
Fondos sociales	14	79,989,829	43,185,462	36,804,367	85.22%	0.12%
Depósitos de Asociados L.P.	11	2,233,184,413	2,236,909,033	(3,724,621)	-0.17%	3.32%
Obligaciones Financieras L.P.	12	14,048,561,197	13,946,644,183	101,917,014	0.73%	20.86%
TOTAL OTROS PASIVOS		16,361,735,438	16,226,738,678	134,996,760	0.83%	24.29%
TOTAL PASIVOS		41,848,658,122	39,246,361,687	2,602,296,435	6.63%	62.13%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	19,849,407,055	18,502,046,087	1,347,360,968	7.28%	29.47%
Reservas	17	1,740,554,595	1,604,536,350	136,018,245	8.48%	2.58%
Fondos Destinación Especifica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.13%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Superavit "Valorizaciones" Desaparecen	19	447,691,558	254,935,729	192,755,829	75.61%	0.66%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	4.38%
Resultado del Ejercicio		431,432,169	618,264,752	(186,832,583)	-30.22%	0.64%
TOTAL PATRIMONIO		25,512,102,455	24,022,799,995	1,489,302,459	6.20%	37.87%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		67,360,760,577	63,269,161,682	4,091,598,895	6.47%	100.00%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Firmado en Original

Ver opinion Adjunta

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

PEDRO PABLO CHACHON HERNANDEZ
Tarjeta Profesional 55385 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas


COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2018	2017	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	8,758,055,153	7,912,259,286	845,795,867	10.69%	98.48%
Ingresos financieros	21	67,477,587	88,955,702	(21,478,114)	-24.14%	0.76%
Recuperaciones y Otros Ingresos	22	67,534,194	164,187,390	(96,653,196)	-58.87%	0.76%
TOTAL INGRESOS		8,893,066,935	8,165,402,378	727,664,557	8.91%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Costos por servicios	30	798,045,700	806,037,958	(7,992,258)	-0.99%	8.97%
Gastos de personal	23	1,434,467,971	1,342,135,036	92,332,935	6.88%	16.13%
Gastos Generales	24	1,516,617,120	1,597,585,609	(80,968,490)	-5.07%	17.05%
Gastos por Deterioro	25	1,897,880,059	1,006,751,141	891,128,918	88.52%	21.34%
Gastos depreciación o Deterioro	27	183,892,563	140,522,234	43,370,329	30.86%	2.07%
Amortizaciones Impuesto al Patrimonio	26	-	1,180,000	(1,180,000)	-100.00%	0.00%
Gastos financieros	28	2,033,567,798	2,188,165,494	(154,597,695)	-7.07%	22.87%
GMF + Impuesto Asumido	29	86,166,425	94,199,353	-8,032,928	-8.53%	0.97%
Varios "Bono Asociados y Premios"	29	510,997,130	370,560,801	140,436,329	37.90%	5.75%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		8,461,634,766	7,547,137,626	914,497,140	12.12%	95.15%
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		431,432,169	618,264,752	(186,832,583)	-30.22%	4.85%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Ver opinion Adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T

PEDRO PABLO CHACHON HERNANDEZ
 Tarjeta Profesional 55385 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas


COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 - 2017 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Utilidad del Período	431,432,169	618,264,752
Depreciación	183,892,563	140,522,234
Propiedad Planta y Equipo Valorizaciones	192,755,829	254,935,729
Revalorización Aportes	(78,097,107)	(35,752,859)
Provision Cartera	1,897,880,059	1,006,751,141
Provisiones de Inversiones Permanentes	-	-
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	2,627,863,512	1,984,720,997
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	(4,075,281,011)	(5,343,391,618)
Cuentas por cobrar	399,564,669	(123,597,440)
Prestaciones sociales	(8,624,275)	3,799,282
Fondos Sociales	(367,345,032)	(292,815,718)
Ingresos Recibidos Por Anticipado	347,515,751	618,136,733
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	(998,690,970)	(3,153,147,764)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	(233,189,024)	39,211,802
Inversiones Fondo de Liquidez	(142,553,592)	(8,926,060)
Propiedad Planta y Equipo	(262,185,646)	(856,284,596)
Efectivo (Utilizado) Generado por Actv. de Financiación	(637,928,262)	(825,998,854)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	2,030,021,315	(492,536,990)
Obligaciones Financieras	58,739,370	4,181,698,680
Cuentas por Pagar	40,046,490	(199,784,817)
Impuestos Gravámenes y Tasas	20,178,000	9,053,000
Incremento Aportes Sociales	1,347,360,968	1,449,302,261
Efectivo Generado por Actv. de Financiación	3,496,346,144	4,947,732,134
Efectivo al 31 de diciembre de 2017	1,623,873,987	655,288,471
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	1,859,726,912	968,585,516
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018	3,483,600,899	1,623,873,987

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Ver Opinión adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

PEDRO PABLO CHACHON HERNANDEZ
Tarjeta Profesional 55385 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 - 2017 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)

CUENTA	SALDO A diciembre-2017		AUMENTO	SALDO A diciembre-2018
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	18,417,973,723	2,607,121,991	3,953,599,346	19,764,451,078
Aportes Amortizados	84,072,364	-	883,613	84,955,977
TOTAL CAPITAL SOCIAL	18,502,046,087	2,607,121,991	3,954,482,959	19,849,407,055
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,603,317,826	-	136,018,245	1,739,336,071
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,604,536,350	-	136,018,245	1,740,554,595
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Excedentes por valorización PPYE	254,935,729	-	192,755,829	447,691,558
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	3,208,447,181	-	-	3,401,203,010
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes	618,264,752	618,264,752	431,432,169	431,432,169
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	618,264,752	618,264,752	431,432,169	431,432,169
TOTALES	24,022,799,995	3,225,386,743	4,521,933,373	25,512,102,455

CUENTA	SALDO A diciembre-2016		AUMENTO	SALDO A diciembre-2017
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	16,968,671,461	2,302,254,432	3,751,556,693	18,417,973,723
Aportes Amortizados	84,072,364	-	-	84,072,364
TOTAL CAPITAL SOCIAL	17,052,743,825	2,302,254,432	3,751,556,693	18,502,046,087
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,509,954,043	-	93,363,783	1,603,317,826
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,511,172,567	-	114,697,996	1,604,536,350
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo para amortización de Aportes	-	-	-	-
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Revalorización del patrimonio	-	-	254,935,729	254,935,729
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	2,953,511,452	-	-	3,208,447,181
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes	424,380,831	424,380,831	618,264,752	618,264,752
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	424,380,831	424,380,831	618,264,752	618,264,752
TOTALES	22,031,314,301	2,726,635,263	4,484,519,441	24,022,799,995

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Ver Opinión adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T

PEDRO PABLO CHACHON HERNANDEZ
 Tarjeta Profesional 55385 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas