



COOPTELECUC
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
NIT 890.506.144-4
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - INDIVIDUAL
ACUMULADO DE ENERO 01 DICIEMBRE 31 DE 2018 2017
Expresado en Pesos Colombianos

	NC	Año 2018	Año 2017	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
INGRESOS ORDINARIOS	18	\$ 973,861,096.00	\$ 1,053,621,884.80	\$ (79,760,788.80)	-7.57%
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		\$ 973,861,096.00	\$ 1,053,621,884.80	\$ (79,760,788.80)	-7.57%
Intereses de Creditos de Consumo		\$ 959,062,728.00	\$ 1,030,274,697.80	\$ (71,211,969.80)	-6.91%
Intereses de Microcredito Empresarial		\$ 14,798,368.00	\$ 23,347,187.00	\$ (8,548,819.00)	-36.62%
OTROS INGRESOS	18	\$ 87,634,243.00	\$ 124,830,866.21	\$ (37,196,623.21)	-29.80%
OTROS INGRESOS		\$ -	\$ -	\$ -	100.00%
Intereses de Bancos y Otras Entidades		0.00	-	-	100.00%
RECUPERACIONES DETERIORO		\$ 53,475,737.00	\$ 109,456,369.21	\$ (55,980,632.21)	-51.14%
De créditos de Consumo		\$ 53,475,737.00	109,456,369.21	\$ (55,980,632.21)	-51.14%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$ 34,158,506.00	\$ 15,374,497.00	\$ 18,784,009.00	100.00%
Otros		\$ 8,018,544.00	\$ 15,374,497.00	\$ (7,355,953.00)	100.00%
Otros diferentes al objeto social		\$ 26,139,962.00	-	-	-
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS		\$ 1,061,495,339.00	\$ 1,178,452,751.01	\$ (116,957,412.01)	-9.92%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		\$ 754,892,767.00	\$ 790,701,944.71	\$ (35,809,177.71)	-4.53%
BENEFICIO A EMPLEADOS	19	\$ 335,110,949.00	\$ 297,645,381.00	\$ 37,465,568.00	12.59%
SUELDOS		\$ 182,915,160.00	\$ 154,876,130.00	\$ 28,039,030.00	18.10%
HORAS EXTRAS		\$ 1,919,113.00	\$ 5,593,528.00	\$ (3,674,415.00)	-65.69%
COMISIONES		\$ 14,558,938.00	\$ 13,528,479.00	\$ 1,030,459.00	7.62%
AUXILIO DE TRANSPORTE		\$ 10,613,134.00	\$ 8,654,097.00	\$ 1,959,037.00	22.64%
CESANTIAS		\$ 17,681,316.00	\$ 16,807,080.00	\$ 874,236.00	5.20%
INTERESES SOBRE CESANTIAS		\$ 1,812,776.00	\$ 1,534,121.00	\$ 278,655.00	18.16%
PRIMA LEGAL		\$ 17,438,475.00	\$ 16,738,638.00	\$ 699,837.00	4.18%
VACACIONES		\$ 9,233,792.00	\$ 7,230,791.00	\$ 2,003,001.00	27.70%
BONIFICACIONES		\$ 7,053,102.00	\$ 5,329,279.00	\$ 1,723,823.00	32.35%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES		\$ 3,857,069.00	\$ 5,276,500.00	\$ (1,419,431.00)	-26.90%
INDEMNIZACIONES		\$ 3,376,752.00	\$ 3,896,778.00	\$ (520,026.00)	-
APORTES SALUD		\$ 17,167,042.00	\$ 15,362,095.00	\$ 1,804,947.00	11.75%
APORTES PENSION		\$ 24,092,876.00	\$ 21,799,243.00	\$ 2,293,633.00	10.52%
APORTES A.R.L		\$ 2,397,900.00	\$ 914,138.00	\$ 1,483,762.00	162.31%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR		\$ 8,207,700.00	\$ 7,078,640.00	\$ 1,129,060.00	15.95%
APORTES I.C.B.F.		\$ 6,507,300.00	\$ 5,310,532.00	\$ 1,196,768.00	22.54%
APORTES SENA		\$ 3,757,400.00	\$ 3,541,700.00	\$ 215,700.00	6.09%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS		\$ 230,530.00	\$ -	\$ 230,530.00	100.00%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 2,290,574.00	\$ 4,173,612.00	\$ (1,883,038.00)	-45.12%
GASTOS GENERALES	20	\$ 331,091,529.00	\$ 295,832,515.58	\$ 35,259,013.42	11.92%
HONORARIOS		\$ 36,044,655.00	\$ 38,614,970.00	\$ (2,570,315.00)	-6.66%
IMPUESTOS		\$ 8,989,875.00	\$ 8,940,900.00	\$ 48,975.00	0.55%
ARRENDAMIENTOS		\$ 2,280,000.00	\$ 1,800,000.00	\$ 480,000.00	26.67%
SEGUROS		\$ 33,930,971.00	\$ 5,783,182.00	\$ 28,147,789.00	486.72%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		\$ 5,921,257.00	\$ 5,000,006.44	\$ 921,250.56	18.42%
REPARACIONES LOCATIVAS		\$ 8,395,733.00	\$ 1,961,415.00	\$ 6,434,318.00	328.04%
ASEO Y ELEMENTOS		\$ 3,326,631.00	\$ 2,358,513.98	\$ 968,117.02	41.05%
CAFETERIA		\$ 7,056,587.00	\$ 13,537,581.00	\$ (6,480,994.00)	-47.87%
SERVICIOS PUBLICOS		\$ 48,732,129.00	\$ 41,539,616.51	\$ 7,192,512.49	17.31%
CORREO		\$ 5,368,826.00	\$ 4,472,395.00	\$ 896,431.00	20.04%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS		\$ 10,760,830.00	\$ 10,246,936.00	\$ 513,894.00	5.02%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA		\$ 10,185,530.00	\$ 11,159,836.00	\$ (974,306.00)	-8.73%
FOTOCOPIAS		\$ 62,900.00	\$ 391,200.00	\$ (328,300.00)	-83.92%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		\$ 6,132,711.00	\$ 4,826,266.00	\$ 1,306,445.00	27.07%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		\$ 6,478,976.00	\$ 6,810,576.00	\$ (331,600.00)	-4.87%
GASTOS DE ASAMBLEA		\$ 11,480,390.00	\$ 22,634,585.00	\$ (11,154,195.00)	-49.28%
GASTOS DE DIRECTIVOS		\$ 26,166,988.00	\$ 24,583,037.00	\$ 1,583,951.00	6.44%
GASTOS DE COMITES		\$ 8,255,436.00	\$ 12,625,855.64	\$ (4,370,419.64)	-34.61%
GASTOS LEGALES		\$ 2,517,378.00	\$ 58,083.00	\$ 2,459,295.00	4234.10%
INFORMACION COMERCIAL		\$ 16,876,411.00	\$ 5,218,222.00	\$ 11,658,189.00	223.41%
GASTOS DE REPRESENTACION		\$ 120,000.00	\$ -	\$ 120,000.00	100.00%
GASTOS DE VIAJES		\$ 10,618,852.00	\$ 8,113,717.50	\$ 2,505,134.50	30.88%

VIGILANCIA PRIVADA	\$	8,132,000.00	\$	7,570,000.00	\$	562,000.00	7.42%
SISTEMATIZACION	\$	33,215,734.00	\$	30,331,440.00	\$	2,884,294.00	9.51%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	\$	1,021,333.00	\$	1,125,900.00	\$	(104,567.00)	-9.29%
OTROS	\$	19,019,396.00	\$	26,128,281.51	\$	(7,108,885.51)	-27.21%
DETERIORO	26	\$ 50,098,205.00	\$ 158,698,458.13	\$ (108,600,253.13)	-68.43%		
CREDITOS DE CONSUMO	\$	38,667,069.00	\$	95,482,281.62	\$	(56,815,212.62)	-59.50%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	\$	11,431,136.00	\$	-	\$	11,431,136.00	100.00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	-	\$	63,216,176.51	\$	(63,216,176.51)	100.00%
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS			\$	-			
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	27	\$ 8,145,949.00	\$ 7,895,952.00	\$ 249,997.00	3.17%		
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	\$	8,145,949.00	\$	7,895,952.00	\$	249,997.00	3.17%
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 30,446,135.00	\$ 30,629,638.00	\$ (183,503.00)	-0.60%		
EDIFICACIONES	\$	5,525,580.00	\$	5,525,583.00	\$	(3.00)	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$	5,022,046.00	\$	6,108,339.00	\$	(1,086,293.00)	-17.78%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$	19,898,509.00	\$	18,995,716.00	\$	902,793.00	4.75%
OTROS GASTOS		\$ 129,901,123.00	\$ 139,093,220.09	\$ (9,192,097.09)	-6.61%		
GASTOS FINANCIEROS		\$ 26,400.00	\$ -	\$ 26,400.00	100.00%		
GASTOS BANCARIOS	\$	26,400.00	\$	-	\$	26,400.00	100.00%
GASTOS VARIOS		\$ 129,874,723.00	\$ 139,093,220.09	\$ (9,218,497.09)	-6.63%		
OTROS		129,874,723.00	\$	139,093,220.09	\$	(9,218,497.09)	-6.63%
TOTAL GASTOS		\$ 884,793,890.00	\$ 929,795,164.80	\$ (45,001,274.80)	-4.84%		
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	21	\$ 94,156,847.00	\$ 136,688,489.54	\$ (42,531,642.54)	100%		
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 94,156,847.00	\$ 136,688,489.54	\$ (42,531,642.54)	-31.12%		
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	\$	6,528,907.00	\$	4,114,841.50	\$	2,414,065.50	58.67%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	\$	34,012,152.00	\$	19,249,800.30	\$	14,762,351.70	76.69%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	\$	6,368,441.00	\$	10,630,776.00	\$	(4,262,335.00)	-40.09%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA	\$	12,979,927.00	\$	14,918,460.65	\$	(1,938,533.65)	-12.99%
INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS	\$	24,546,782.00	\$	62,411,286.18	\$	(37,864,504.18)	-60.67%
OTROS	\$	9,720,638.00	\$	25,363,324.91	\$	(15,642,686.91)	-61.67%
TOTAL COSTOS		\$ 94,156,847.00	\$ 136,688,489.54	\$ (42,531,642.54)	-31.12%		
EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO		\$ 82,544,602.00	\$ 111,969,096.67	\$ (29,424,494.67)	-26.28%		



CLAUDIA JULIANA BARRETO DUARTE
GERENTE



LEYDI JOHANNA GAMBOA GARCIA
TP 153869-T
CONTADOR PUBLICO



KARL WILMER SANDOVAL
TP 85674-T
REVISOR FISCAL