




**COOTRAEMBUGA**  
**NIT. 800.108.548**  
**ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA**  
**Información en pesos colombianos**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2.018**

NOTAS	Diciembre 31/2018		Diciembre 31/2017		Variación	
					\$	%
<b>ACTIVO</b>						
<b>Activo Corriente</b>						
4	<b>Efectivo y Equivalente al Efectivo</b>	<b>13.179.326</b>		<b>7.232.117</b>	<b>5.947.209</b>	<b>82%</b>
	Caja	813.342		137.884	675.458	489,9%
	Bancos	11.950.317		6.678.567	5.271.750	78,9%
	Fondos Especificos	415.667		415.667	0	0,0%
5	<b>Deudores Comerciales Clientes</b>	<b>591.597.301</b>		<b>600.931.735</b>	<b>-9.334.434</b>	<b>-2%</b>
	Créditos de Consumo	624.484.320		629.818.754	-5.334.434	-0,8%
	Provisión / Deterioro	-32.887.019		-28.887.019	-4.000.000	13,8%
6	<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>102.763.120</b>		<b>97.551.310</b>	<b>5.211.810</b>	<b>5%</b>
	Convenios por Cobrar	-		-	0	0,0%
	Anticipos Contratos Proveedores	10.431.001		7.337.210	3.093.791	42,2%
	Anticipos Laborales	-		-	0	0,0%
	Créditos a Empleados	-		-	0	0,0%
	Deudores Por Prestación de Servicios	-		29.379.177	-29.379.177	-100,0%
	Deudores Patronales y Empresas	80.449.589		51.944.682	28.504.907	54,9%
	Otras Cuentas por Cobrar	11.882.530		8.890.241	2.992.289	33,7%
7	<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>	<b>6.053.832</b>		<b>3.458.924</b>	<b>2.594.708</b>	<b>75%</b>
	Anticipo de Impuestos	6.053.632		3.458.924	2.594.708	75,0%
	<b>Total Activo Corriente</b>	<b>713.593.379</b>		<b>709.174.086</b>	<b>4.419.293</b>	<b>0,62%</b>
<b>Activo No Corriente</b>						
8	<b>Propiedades, Planta y Equipo</b>	<b>208.288.718</b>		<b>212.136.256</b>	<b>-3.847.538</b>	<b>-2%</b>
	Terrenos	21.585.600		21.585.600	0	0,0%
	Edificaciones	268.778.320		268.778.320	0	0,0%
	Muebles y Equipo de Oficina	40.194.634		40.194.634	0	0,0%
	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	41.304.383		37.254.383	4.050.000	10,9%
	Maquinaria y Equipo	16.353.146		14.280.608	2.072.538	14,5%
	Bienes de Arte y Cultura	10.856.197		10.856.197	0	0,0%
	Depreciación Acumulada	-190.783.562		-180.813.486	-9.970.076	5,5%
9	<b>Inversiones</b>	<b>9.564.612</b>		<b>7.852.690</b>	<b>1.711.922</b>	<b>22%</b>
	Inversiones Permanentes Seguros La Equidad	9.564.612		7.852.690	1.711.922	21,8%
	<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>217.853.330</b>		<b>219.988.946</b>	<b>-2.135.616</b>	<b>-1,0%</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>931.446.709</b>		<b>929.163.032</b>	<b>2.283.677</b>	<b>0,25%</b>

  
**EDILBERTO JARAMILLO C.**  
 Representante Legal

  
**DIEGO FERNANDO PEREZ A.**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 28446 T

  
**SANDRA JIMENA OSPINA P.**  
 Contadora  
 T.P. 91502-T



**COOTRAEMBUGA**  
**NIT. 800.108.548**  
**ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA**  
**Información en pesos colombianos**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2.018**

NOTAS	Diciembre 31/2018		Diciembre 31/2017		Variación	
					\$	%
<b>PASIVO</b>						
<b>Pasivo Corriente</b>						
10	<b>Obligaciones Financieras</b>	<b>99.859.913</b>	<b>161.836.269</b>	<b>161.836.269</b>	<b>-61.976.356</b>	<b>-38%</b>
	Créditos de Bancos y otras obligaciones:	99.859.913	161.836.269		-61.976.356	-38,3%
11	<b>Acreedores Comerciales</b>	<b>33.929.127</b>	<b>43.392.793</b>	<b>43.392.793</b>	<b>-9.463.666</b>	<b>-22%</b>
	Almacenes Proveedores	33.929.127	43.392.793		-9.463.666	-21,8%
12	<b>Impuestos, Gravámenes y Contribuciones</b>	<b>23.286.508</b>	<b>4.003.288</b>	<b>4.003.288</b>	<b>19.283.220</b>	<b>482%</b>
	Retenciones en la Fuente	3.194.349	1.876.694		1.317.655	70,2%
	Impuesto a las ventas retenido	-	-		0	0,0%
	Retefuente de Industria y Comercio	75.991	201.486		-125.495	-62,3%
	Impuesto a las ventas por pagar	20.016.168	1.925.108		18.091.060	939,7%
13	<b>Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>63.752.870</b>	<b>66.358.597</b>	<b>66.358.597</b>	<b>-2.605.727</b>	<b>-4%</b>
	Retenciones y Aportes de Nómina	1.309.000	9.391.200		-8.082.200	-86,1%
	Remanentes por Pagar	159.599	-		159.599	0,0%
	Fondo de Educación	1.479.129	1.529.787		-50.658	-3,3%
	Fondo de Solidaridad	116.050	457.130		-341.080	-74,6%
	Fondo Mutual para otros fines	-	10.520.409		-10.520.409	-100,0%
	Fondo Mutual de Previsión	38.002.412	34.185.316		3.817.096	11,2%
	Fondo Mutual Subsidio Recreación	4.041.506	3.279.386		762.120	0,0%
	Obligaciones Laborales Consolidadas	7.228.584	4.703.476		2.525.108	53,7%
	Ingresos recibidos para terceros	11.416.591	2.291.894		9.124.697	398,1%
	<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>220.828.418</b>	<b>275.590.947</b>	<b>275.590.947</b>	<b>-54.762.529</b>	<b>-20%</b>
<b>Pasivo NO Corriente</b>						
14	<b>Obligaciones Financieras</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
	Créditos de Bancos y otras obligaciones:	-	-		0	0,0%
15	<b>Pasivos Estimados y Provisiones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
	Provision Para obligaciones laborales	-	-		0	0,0%
	<b>Total Pasivo No Corriente</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>220.828.418</b>	<b>275.590.947</b>	<b>275.590.947</b>	<b>-54.762.529</b>	<b>-20%</b>

**PATRIMONIO**

NOTAS	Diciembre 31/2018		Diciembre 31/2017		Variación	
					\$	%
16	<b>Capital Social</b>	<b>513.584.018</b>	<b>468.802.396</b>	<b>468.802.396</b>	<b>44.781.622</b>	<b>9,6%</b>
	Aportes Sociales	513.584.018	468.802.396		44.781.622	9,6%
17	<b>Reservas</b>	<b>66.521.983</b>	<b>63.548.176</b>	<b>63.548.176</b>	<b>2.973.807</b>	<b>4,7%</b>
	Reserva Protección de Aportes	66.043.128	63.069.321		2.973.807	4,7%
	Otras Reservas (Utilidad No Distribuible)	478.855	478.855		0	0,0%
18	<b>Excedentes o pérdidas del Ejercicio</b>	<b>130.512.290</b>	<b>121.221.512</b>	<b>121.221.512</b>	<b>9.290.777</b>	<b>7,7%</b>
	Excedentes del Ejercicio	24.159.813	14.869.036		9.290.777	62,5%
	Ganancias Acumuladas por Impacto NIIF	106.352.476	106.352.476		0	0,0%
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>710.618.291</b>	<b>653.572.085</b>	<b>653.572.085</b>	<b>57.046.206</b>	<b>8,7%</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>931.446.709</b>	<b>929.163.082</b>	<b>929.163.082</b>	<b>2.283.627</b>	<b>0,2%</b>

*Edilberto Jaramillo C.*  
**EDILBERTO JARAMILLO C.**  
 Representante Legal

*Diego Fernando Perez A.*  
**DIEGO FERNANDO PEREZ A.**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 29446 T

*Sandra Jimena Ospina P.*  
**SANDRA JIMENA OSPINA P.**  
 Contadora  
 T.P. 91602-T



**COOTRAEMBUGA**  
**NIT. 800.108.548**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**Información en pesos colombianos**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2.018**

NOTAS	Diciembre 31/2018		Diciembre 31/2017		Variación	
					\$	%
<b>19 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>594.217.362</b>		<b>546.773.813</b>	<b>47.443.549</b>	<b>8,7%</b>
Actividades Inmobiliarias y Empresariales	307.940.027		380.760.429		-72.820.402	-19,1%
Servicios Sociales y de Salud	23.576.586		-		23.576.586	100,0%
Otras Actividades de Servicios	95.882.352		4.029.657		91.852.695	2279,4%
Servicio de Crédito	166.464.397		161.705.227		4.759.170	2,9%
Administrativos y Sociales	354.000		278.500		75.500	27,1%
<b>20 OTROS INGRESOS</b>		<b>3.481.179</b>		<b>9.180.244</b>	<b>-5.679.065</b>	<b>-62,0%</b>
Comisiones	-		702.789		-702.789	-100,0%
Indemnizaciones	2.017.629		3.440.554		-1.422.925	-41,4%
Diversos	1.463.550		5.016.901		-3.553.351	-70,8%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>597.698.541</b>		<b>555.934.057</b>	<b>41.764.484</b>	<b>7,5%</b>
<b>21 COSTO DE VENTAS</b>		<b>374.027.270</b>		<b>334.294.550</b>	<b>39.732.719</b>	<b>11,9%</b>
Actividades Inmobiliarias y Empresariales	289.990.001		334.294.550		-44.304.550	-13,3%
Otras Actividades de Servicios	84.037.269		-		84.037.269	100,0%
<b>22 GASTOS ORDINARIOS</b>		<b>188.065.374</b>		<b>201.684.890</b>	<b>-13.619.516</b>	<b>-6,8%</b>
<b>Administración</b>						
De Personal	83.090.995		50.343.363		32.747.632	65,0%
Generales	63.302.521		86.167.497		-22.864.976	-26,5%
Provision / Deterioro	4.000.000		17.379.028		-13.379.028	-77,0%
Gastos por Impuestos	-		-		0	0,0%
Depreciaciones	9.970.076		11.028.564		-1.058.488	-9,6%
Financieros Intereses	20.795.838		28.691.235		-7.895.398	-27,5%
Financieros Otros	6.905.944		8.075.202		-1.169.258	-14,5%
<b>23 OTROS GASTOS</b>		<b>11.446.084</b>		<b>5.085.581</b>	<b>6.360.503</b>	<b>125,1%</b>
Extraordinarios	1.524.601		1.363.248		161.353	11,8%
Diversos	340.000		3.722.333		-3.382.333	-90,9%
Gasto Ejercicios Anteriores.						
Cconciliación Cartera-Aportes	9.581.483		-		9.581.483	100,0%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>11.446.084</b>		<b>5.085.581</b>	<b>6.360.503</b>	<b>125,1%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>199.511.458</b>		<b>206.770.471</b>	<b>-7.259.013</b>	<b>-3,5%</b>
<b>24 EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>24.159.813</b>		<b>14.869.036</b>	<b>9.290.777</b>	<b>62,5%</b>

**EDILBERTO JARAMILLO C.**  
 Representante Legal

**DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 28446 T

**SANDRA JIMENA OSPINA P.**  
 Contadora  
 T.P. 91502-T



**COOTRAEMBUGA**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
*Información en pesos colombianos*  
**Diciembre 31 de 2018**

	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Ajustes por Adopcion Primera Vez</i>	<i>Ajustes por Correccion</i>	<i>Excedentes del Ejercicio</i>	<i>Total</i>
Saldos al Inicio del 2018	468.802.396	63.548.176	106.352.476		14.869.036	653.572.084
Movimiento	44.781.622	2.973.807			-14.869.036	32.886.393
Utilidades del Ejercicio					24.159.813	24.159.813
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>	<b>513.584.018</b>	<b>66.521.983</b>	<b>106.352.476</b>	<b>-</b>	<b>24.159.813</b>	<b>710.618.291</b>

  
**EDILBERTO JARAMILLO C.**  
*Representante Legal*

  
**DIEGO FERNANDO PEREZ A**  
*Revisor Fiscal*  
T.P. 29446 T

  
**SANDRA JIMENA OSPINA P.**  
*Contadora*  
T.P. 91502-T




**COOTRAEMBUGA**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
*Información en pesos colombianos*  
**Diciembre 31 de 2018**


NOTA

	<b>AÑO 2.018</b>	<b>AÑO 2.017</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	24.159.813	14.869.036
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciaciones	9.970.076	11.028.564
Provisiones/Deterioro	4.000.000	4.268.447
<b>SUBTOTAL</b>	<b>38.129.889</b>	<b>30.166.047</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>		
(Aumento) disminución en Cartera de créditos asociados	5.334.434	-28.295.768
(Aumento) disminución en Cuentas por cobrar	-7.806.520	-59.449.644
(Aumento) disminución en Otros activos	0	0
Aumento (disminución) en Otros pasivos	11.649.805	1.341.853
Aumento (disminución) en Fondos sociales	-6.332.930	26.282.078
Aumento (disminución) en Cuentas por pagar	-16.194.107	-42.094.653
Aumento (disminución) en Impuesto a las ventas	18.091.060	-8.791.071
Aumento (disminución) en Pasivos estimados y provisiones	0	0
<b>TOTAL CAMBIOS EN EL ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</b>	<b>4.741.742</b>	<b>-111.007.205</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>42.871.631</b>	<b>-80.841.158</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en Inversiones	-1.711.922	-2.022.095
(Aumento) disminución en propiedad planta y equipo	-6.122.538	-25.582.525
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-7.834.460</b>	<b>-27.604.620</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Aumento (disminución) en Obligaciones Financieras	-61.976.356	59.960.638
Aumento (disminución) en Reservas	2.973.807	1.310.574
Aumento en aportes sociales	44.781.622	21.198.527
Utilización de excedentes del ejercicio anterior	-14.869.036	-6.552.869
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>-29.089.963</b>	<b>75.916.870</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO EN EL PERIODO</b>	<b>5.947.208</b>	<b>-32.528.908</b>
<b>MAS DISPONIBLE AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>7.232.118</b>	<b>39.761.026</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>13.179.326</b>	<b>7.232.118</b>

4

  
**EDILBERTO JARAMILLO CAÑAVERAL**  
Representante Legal

  
**SANDRA JIMENA OSPINA PONCE**  
Contadora  
T.P. 91502-T

  
**DIEGO FERNANDEZ PEREZ ARCE**  
Revisor Fiscal  
T.P. 29446-T