

# BALANCE GENERAL COMPARATIVO

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAFÉ

Balance General Comparativo  
Diciembre 2013 - Diciembre 2012

ACTIVOS		DICIEMBRE 2013	%	DICIEMBRE 2012	%	VARIACION	
						VALOR	%
<b>CORRIENTES</b>							
Caja	N3	21.926.320,0	0,77%	27.448.419,2	0,84%	(5.522.099,2)	-20,12%
Bancos - Ctas Ctes	N3	143.596.572,0	5,05%	132.281.045,8	4,03%	11.315.526,2	8,55%
Fondo Liquidez	N4	176.895.617,7	6,23%	142.737.525,7	4,34%	34.158.092,0	23,93%
Inversiones N.T.P. - Fiducias	N5	149.812.516,7	5,27%	204.421.752,5	6,22%	(54.609.235,9)	-26,71%
Inversiones M.V. - CDT	N5	-	0,00%	262.607.860,0	7,99%	(262.607.860,0)	-100,00%
Cartera de Créditos Consumo	N6	2.164.881.378,0	76,20%	2.287.428.249,0	69,62%	(122.546.871,0)	-5,36%
Provisión Protección Cartera	N6	(83.107.833,3)	-2,93%	(35.836.847,3)	-1,09%	(47.270.986,0)	131,91%
Cuentas por Cobrar	N7	117.171.034,5	4,12%	117.125.344,4	3,56%	45.690,1	0,04%
Provisión Cuentas por Cobrar	N7	(4.706.926,0)	-0,17%	(3.128.757,0)	-0,10%	(1.578.169,0)	50,44%
Activos Diferidos		2.062.747,4	0,07%	2.267.738,0	0,07%	(204.990,6)	-9,04%
<b>TOTAL CORRIENTES</b>		<b>2.688.531.427,0</b>	<b>94,64%</b>	<b>3.137.352.330,3</b>	<b>95,49%</b>	<b>(448.820.903,3)</b>	<b>-14,31%</b>
<b>A LARGO PLAZO</b>							
Inversiones D.P.V. Baja Bursatilida	N5	3.099.600,0	0,11%	3.099.600,0	0,09%	-	0,00%
Otros Activos	N8	147.414.297,9	5,19%	144.442.540,4	4,40%	2.971.757,5	2,06%
<b>TOTAL A LARGO PLAZO</b>		<b>150.513.897,9</b>	<b>5,30%</b>	<b>147.542.140,4</b>	<b>4,49%</b>	<b>2.971.757,5</b>	<b>2,01%</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>							
Muebles y Equipos de Oficina	N9	19.141.239,0	0,67%	20.644.056,0	0,63%	(1.502.817,0)	-7,28%
Equipo de Computa y Telecom.	N9	21.771.071,0	0,77%	22.709.555,0	0,69%	(938.484,0)	-4,13%
Mausoleos	N9	309.650,0	0,01%	309.650,0	0,01%	-	0,00%
Depreciación Acumulada	N9	(39.394.113,0)	-1,39%	(43.100.898,0)	-1,31%	3.706.785,0	-8,60%
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>1.827.847,0</b>	<b>0,06%</b>	<b>562.363,0</b>	<b>0,02%</b>	<b>1.265.484,0</b>	<b>225,03%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>2.840.873.171,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>3.285.456.833,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>(444.583.661,8)</b>	<b>-13,53%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>							
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	N10	1.113.104.997,0		1.151.457.151,0		(38.352.154,0)	-3,33%
		5.192.230.065,0		5.096.170.382,0		96.059.683,0	1,88%



# BALANCE GENERAL COMPARATIVO

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAFÉ

Balance General Comparativo  
Diciembre 2013 - Diciembre 2012

Cuentas		DICIEMBRE 2013	Indice %	DICIEMBRE 2012	Indice %	Variación	
						Valor	%
<b>PASIVOS</b>							
<b>CORRIENTES</b>							
Depósitos	N11	595.776.858,8	20,97%	859.870.821,6	26,17%	(264.093.962,8)	-30,71%
Cuentas por Pagar	N12	43.122.398,3	1,52%	48.554.624,8	1,48%	(5.432.226,6)	-11,19%
Fondos Sociales	N13	23.759.600,2	0,84%	28.323.494,0	0,86%	(4.563.893,8)	-16,11%
Otros Pasivos	N14	30.649.600,0	1,08%	46.029.309,0	1,40%	(15.379.709,0)	-33,41%
Pasivos Estimados	N15	2.329.438,3	0,08%	2.852.762,3	0,09%	(523.324,0)	0,00%
<b>TOTAL CORRIENTES</b>		<b>695.637.895,6</b>	<b>24,49%</b>	<b>985.631.011,8</b>	<b>30,00%</b>	<b>(289.993.116,2)</b>	<b>-29,42%</b>
<b>LARGO PLAZO</b>							
Ahorro Permanente	N16	482.704.515,2	16,99%	620.026.315,2	18,87%	(137.321.800,0)	-22,15%
Otros Pasivos L.P.	N14	-	0,00%	73.301.918,0	2,23%	(73.301.918,0)	-100,00%
<b>TOTAL LARGO PLAZO</b>		<b>482.704.515,2</b>	<b>16,99%</b>	<b>693.328.233,2</b>	<b>21,10%</b>	<b>(210.623.718,0)</b>	<b>-30,38%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1.178.342.410,8</b>	<b>41,48%</b>	<b>1.678.959.245,0</b>	<b>51,10%</b>	<b>(500.616.834,2)</b>	<b>-29,82%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Aportes Sociales Ordinarios	N17	1.335.760.107,7	47,02%	1.264.119.526,7	38,48%	71.640.581,0	5,67%
Reservas		257.571.637,9	9,07%	222.079.368,1	6,76%	35.492.269,8	15,98%
Valorizaciones	N9	43.012.000,9	1,51%	41.426.983,4	1,26%	1.585.017,5	3,83%
Excedente (Pérdida) del Ejercicio		26.187.014,7	0,92%	78.871.710,6	2,40%	(52.684.695,9)	-66,80%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1.662.530.761,1</b>	<b>58,52%</b>	<b>1.606.497.588,8</b>	<b>48,90%</b>	<b>56.033.172,4</b>	<b>3,49%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>2.840.873.171,9</b>	<b>100%</b>	<b>3.285.456.833,7</b>	<b>100%</b>	<b>(444.583.661,8)</b>	<b>-13,53%</b>

Las Notas adjuntas son parte integrante de los presentes Estados Financieros



# ESTADO DE EXCEDENTES COMPARATIVO

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAFÉ

Estado de Excedentes Comparativo  
Año 2013 - Año 2012

Cuentas		DICIEMBRE	Indice	DICIEMBRE	Indice	Variacion	
		2013	%	2012	%	Valor	%
<b>INGRESOS</b>							
Actividad Financiera		362.368.565,0	87,50%	378.825.690,0	84,79%	(16.457.125,0)	-4,34%
Otros Ingresos Financieros	N18	22.866.318,4	5,52%	24.818.996,8	5,56%	(1.952.678,5)	-7,87%
Otros Ingresos	N19	28.887.121,6	6,98%	43.139.517,0	9,66%	(14.252.395,4)	-33,04%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>414.122.005,0</b>	<b>12%</b>	<b>446.784.203,9</b>	<b>15%</b>	<b>(32.662.198,9)</b>	<b>-7,31%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS</b>							
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>							
Intereses de Depósitos		48.350.843,0	12,46%	53.665.484,3	14,59%	(5.314.641,3)	-9,90%
Gmf		11.693.058,9	3,01%	12.718.509,2	3,46%	(1.025.450,4)	-8,06%
Gastos Bancarios		4.608.994,3	1,19%	4.632.379,1	1,26%	(23.384,8)	-0,50%
Prima de Depósitos		7.472.000,0	1,93%	6.979.000,0	1,90%	493.000,0	7,06%
<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>72.124.896,2</b>	<b>18,59%</b>	<b>77.995.372,7</b>	<b>21,20%</b>	<b>(5.870.476,5)</b>	<b>-7,53%</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>							
Gastos de Personal	N20	101.221.577,0	26,09%	96.660.110,0	26,27%	4.561.467,0	4,72%
Gastos Generales	N21	150.374.218,2	38,76%	158.838.784,4	43,17%	(8.464.566,1)	-5,33%
<b>TOTAL ADMINISTRATIVOS</b>		<b>251.595.795,2</b>	<b>64,86%</b>	<b>255.498.894,4</b>	<b>69,45%</b>	<b>(3.903.099,1)</b>	<b>-1,53%</b>
<b>PROVISIONES-DEPRECIAC. Y AMORT.</b>							
Provisiones Cartera de Crédito	N6	52.151.401,0	13,44%	15.136.753,0	4,11%	37.014.648,0	244,53%
Provisiones Cuentas x Cobrar	N7	2.396.061,0	0,62%	2.382.041,0	0,65%	14.020,0	0,59%
Amortización Cargos Diferidos		-	0,00%	5.761.834,0	1,57%	(5.761.834,0)	-100,00%
Depreciaciones		786.602,0	0,20%	3.492.690,0	0,95%	(2.706.088,0)	-77,48%
<b>TOTAL GASTOS NO EFECTIVOS</b>		<b>55.334.064,0</b>	<b>14,26%</b>	<b>26.773.318,0</b>	<b>7,28%</b>	<b>28.560.746,0</b>	<b>106,68%</b>
<b>NO OPERACIONALES</b>	N22	8.880.234,8	2,29%	7.644.908,2	2,08%	1.235.326,7	16,16%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>387.934.990,2</b>	<b>100%</b>	<b>367.912.493,2</b>	<b>100%</b>	<b>20.022.497,0</b>	<b>5,44%</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>		<b>26.187.014,7</b>		<b>78.871.710,6</b>		<b>(52.684.695,9)</b>	<b>-66,80%</b>

Las Notas adjuntas son parte integrante de los presentes Estados Financieros



## DISTRIBUCION EXCEDENTES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREDICAFÉ	
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2013	
<b>1. Excedentes del Ejercicio 2013</b>	<b>26.187.014,00</b>
<b>2. Distribución Legal conforme Artículo 54 Ley 79 de 1988</b>	
Reserva Protección Aportes 20%	(5.237.402,80)
Fondo de Educación 20%	(5.237.402,80)
Fondo de Solidaridad 10%	(2.618.701,40)
Saldo Excedentes a Disposición de la Asamblea	(13.093.507,00)
<b>3. Propuesta a la Asamblea</b>	
Fondo para Implementación NIIF	(13.093.507,00)
Se calcula el fondo de educación formal en el 20% del excedente contable \$5.237.402,80 los cuales serán apropiados del fondo de educación y del fondo de solidaridad.	

