

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONSOLIDADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2015 y 2014 y los saldos de apertura al 01 de enero de 2014
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2015	2014	1 de enero de 2014
ACTIVOS				
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	74.955.816	66.144.461	67.949.843
Inversiones	7	45.032.458	41.314.057	26.431.181
Inversiones a valor razonable		28.927.234	23.198.413	12.243.191
Inversiones a costo amortizado		16.217.047	18.115.644	14.187.990
Menos: Deterioro		(111.823)	-	-
Cartera de Crédito (todos los conceptos)	8	675.104.440	594.188.637	508.388.396
Cartera comercial		617.438.829	535.415.222	463.235.897
Cartera de consumo		32.193.959	28.552.664	20.194.923
Cartera de vivienda		104.339	102.033	92.923
Microcréditos		35.069.115	35.138.484	29.976.539
Menos: Deterioro		(9.701.802)	(5.019.766)	(5.111.886)
Cuentas por cobrar	9	2.032.507	11.766.797	4.554.776
Impuestos corrientes	10	1.764.790	2.070.396	639.186
Activos no corrientes mantenidos para la venta	11	2.457.668	2.651.768	2.384.649
Propiedades, planta y equipo	12	19.619.593	7.309.860	7.455.098
Propiedades de inversión	13	1.091.566	1.105.834	1.120.102
Activos intangibles	14	1.174.924	1.352.061	224.852
Pagos anticipados	15	1.007.094	912.537	285.641
Otros Activos	15	4.585	-	-
Total activo		824.245.441	728.816.408	619.433.724
PASIVOS				
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos	16	523.535.635	431.130.855	325.898.718
Cuenta corriente		42.164.190	19.136.958	4.324.371
Depositos de ahorro		147.239.464	108.858.210	92.340.928
Certificados de depósito a termino		331.111.443	302.407.454	229.167.904
Cheques de gerencia		3.020.538	728.126	65.408
Cuentas canceladas		-	107	107
Aportes por devolver	17	16.418.604	16.463.522	15.973.673
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	18	69.614.326	69.879.270	69.094.305
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	2.482.846	2.760.732	1.425.642
Impuestos corrientes	20	768.664	664.112	2.884.370
Beneficios a los empleados	21	1.194.242	1.110.371	965.452
Provisiones	22	1.116.634	1.035.060	2.625.838
Ingresos anticipados	23	46.330	35.679	23.721
Fondos cooperativos	23	77.480	183.395	2.006.966
Diversos	23	40.426	61.033	61.754
Total pasivo		615.295.187	523.324.029	420.960.439
PATRIMONIO				
Capital social	24	39.751.205	37.023.394	36.021.673
Interes minoritario		795.330	1.882.508	1.631.116
Reservas	24	118.587.980	119.916.133	119.105.058
Fondos de destinación específica	24	25.729.473	25.493.894	22.995.083
Superávit	24	18.338.503	14.181.228	12.646.929
Resultado del ejercicio		5.452.791	6.995.222	6.119.055
Resultado de ejercicios anteriores		294.972	-	(45.629)
Total patrimonio atribuible a los propietarios		208.950.254	205.492.379	198.473.285
Total patrimonio		208.950.254	205.492.379	198.473.285
Total pasivo y patrimonio		824.245.441	728.816.408	619.433.724



Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



Wilson Romero Barajas
Contador
TP No.92000-T



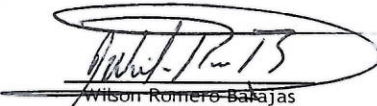
Nelson Rincón Ángel
Revisor Fiscal
TP No.43081-T

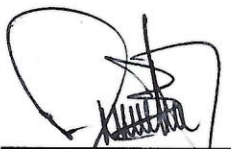
(Ver mi dictamen adjunto)
Designado por Deloitte & Touche Ltda

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
 Para los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2015 y 2014
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2015	2014
Ingreso Intereses y valoración de inversiones	25	68.611.503	57.348.475
Cartera de crédito		62.877.536	51.687.451
Valoración de inversiones		4.238.553	4.345.352
Utilidad en venta de inversiones		79.749	105.567
Otros intereses		1.182.195	1.158.347
Participaciones no controladoras		233.470	51.758
Gastos por intereses y operaciones de portafolio	25	29.613.850	23.942.213
Depósitos		23.085.739	18.731.427
Obligaciones financieras		4.781.474	3.599.400
Títulos de inversión		1.746.637	1.611.386
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio		38.997.653	33.406.262
Deterioro de activos	25	(5.498.205)	(4.245.452)
Cartera de crédito y cuentas por cobrar (neto)		(5.498.205)	(4.245.452)
Comisiones y servicios	26	2.899.217	376.280
Ingresos por comisiones		4.847.470	4.478.663
Gastos por comisiones		1.948.253	4.102.383
Resultado neto		36.398.665	29.537.090
Otros ingresos	27	4.526.611	7.875.525
Dividendos		2.943	651
Diversos		4.523.668	7.874.874
Otros gastos	28	35.472.485	30.417.393
Beneficios a empleados		16.772.595	15.220.996
Honorarios		1.095.238	1.520.111
Impuestos y tasas		1.534.180	1.388.949
Seguros		2.022.811	1.728.601
Depreciaciones		695.775	686.170
Amortizaciones		1.281.106	578.433
Diversos		12.070.780	9.294.133
Utilidad del ejercicio		5.452.791	6.995.222
Otros resultados integrales			
Utilidad del ejercicio		5.452.791	6.995.222
Método de participación patrimonial		181.514	-
Inversiones con cambios en el ORI		260.657	114.215
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		442.171	114.215
Resultado integral total del año		5.894.962	7.109.437
Ganancia atribuible a:			
Propietarios de la Compañía		5.452.791	6.995.222
Ganancia del período		5.452.791	6.995.222
Resultado integral total atribuible a:			
Propietarios de la Compañía		5.894.962	7.109.437
Resultado integral total del año		5.894.962	7.109.437


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal


 Wilson Romero Bajas
 Contador
 TP No.92000-T


 Nelson Rincón Ángel
 Revisor Fiscal
 TP No.43081-T
 (Ver mi dictamen adjunto)
 Designado por Deloitte & Touche Ltda

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO

Año terminado el 31 de diciembre de 2014 y 2015
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital suscrito y pagado	Interés minoritario	Reservas legales y estatutarias	Fondo amortización aportes	Fondo revalorización aportes	Fondo especial	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Método de participación patrimonial	Resultado periodos anteriores	Resultado del periodo	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Particip. no controladas	Total patrimonio
Saldo inicial al 1 de enero de 2014	36.021.673	1.631.116	119.105.058	5.470.800	2.872.375	14.651.908	12.646.929	-	6.073.426	-	196.842.169	1.631.116	198.473.285
Cambios en el patrimonio:													
Resultado del periodo			811.075	94.952	340.182	2.063.677	1.534.299	-	(6.073.426)	6.995.222	5.765.981	-	5.765.981
Aportes sociales	1.001.721	251.392									1.001.721		1.001.721
Registro del periodo												251.392	251.392
Total contribuciones y distribuciones	1.001.721	251.392	811.075	94.952	340.182	2.063.677	1.534.299	-	(6.073.426)	6.995.222	6.767.702	251.392	7.019.094
Total cambios en el patrimonio	1.001.721	251.392	811.075	94.952	340.182	2.063.677	1.534.299	-	(6.073.426)	6.995.222	6.767.702	251.392	7.019.094
Saldo final al 31 de diciembre de 2014	37.023.394	1.882.508	119.916.133	5.565.752	3.212.557	16.715.585	14.181.228	-	-	6.995.222	203.609.871	1.882.508	205.492.379
Cambios en el patrimonio:													
Resultado integral			(1.328.153)	18.504	(1.323.229)	1.540.305	3.975.761	181.514	294.972	(1.542.431)	1.817.242	-	1.817.242
Aportes sociales	2.727.811	(1.087.178)									2.727.811		2.727.811
Registro del periodo												(1.087.178)	(1.087.178)
Total contribuciones y distribuciones	2.727.811	(1.087.178)	(1.328.153)	18.504	(1.323.229)	1.540.305	3.975.761	181.514	294.972	(1.542.431)	4.545.053	(1.087.178)	3.457.875
Total cambios en el patrimonio	2.727.811	(1.087.178)	(1.328.153)	18.504	(1.323.229)	1.540.305	3.975.761	181.514	294.972	(1.542.431)	4.545.053	(1.087.178)	3.457.875
Saldo final al 31 de diciembre de 2015	39.751.205	795.330	118.587.980	5.584.256	1.889.328	18.255.890	18.156.989	181.514	294.972	5.452.791	208.154.924	795.330	208.950.254

Jorge Andrés López Bautista
 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal

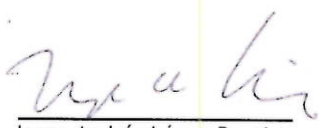
Nelson Rincón Ángel
 Nelson Rincón Ángel
 Revisor Fiscal
 TP No. 43081-T

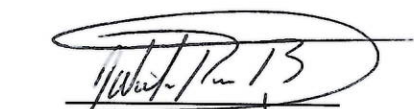
Contador
 TP No. 92000-T

(Ver mi dictamen adjunto)
 Designado por Deloitte & Touche Ltda

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
Años terminado el 31 de diciembre
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2015	2014
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	5.452.791	6.995.222
<i>Ajustes para reconciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Deterioro cartera (neto de recuperaciones)	5.266.564	3.621.198
Deterioro cuentas por cobrar (neto de recuperaciones)	403.016	407.406
Depreciaciones	691.593	686.170
Amortizaciones	1.281.105	578.433
Utilidad en venta de activos	5.184	(70)
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	(1.564)	(4.205)
Pérdida (Utilidad) en venta de inversiones	12.867	8.141
Otros gastos que no generan efectivo	7.373	6.155
Utilidad en valoración de inversiones negociables y al vencimiento	(2.542.374)	(2.798.765)
Corrección monetaria	(252)	(244)
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta	<u>10.576.303</u>	<u>9.499.441</u>
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Aumento cartera	(86.182.115)	(89.421.195)
Disminución (Aumento) cuentas por cobrar	9.636.880	(9.050.637)
Disminución (Aumento) PPE	221.897	39.961
Aumento otros activos	(99.142)	(626.896)
Aumento depósitos y exigibilidades	92.404.780	105.232.137
Disminución (Aumento) aportes exasociados	(44.918)	489.849
Aumento (Disminución) cuentas por pagar	(173.334)	(885.168)
Aumento cuentas por pagar beneficios a empleados	83.871	144.919
Aumento (Disminución) pasivos estimados y provisiones	81.574	(1.590.778)
Aumento otros pasivos	1.230.084	1.227.850
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>27.735.880</u>	<u>15.059.483</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Aumento inversiones	(1.188.894)	(12.092.252)
Disminución (Aumento) de BRP	195.664	(262.914)
Aumento de propiedades y equipo	(13.221.511)	(572.710)
Aumento intangibles	(1.103.969)	(1.705.641)
Flujos netos usados en las actividades la inversión	<u>(15.318.710)</u>	<u>(14.633.517)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Disminución (Aumento) obligaciones financieras	(264.945)	784.963
Aumento aportes	2.727.811	1.001.721
Disminución fondos sociales	(1.345.954)	(3.040.184)
Aumento fondos de destinación específica	235.579	2.498.811
Disminución (Aumento) reserva protección aportes	(1.328.153)	811.076
Disminución Apropiación excedentes	(6.995.222)	(6.073.426)
Aumento superavit	4.157.275	1.534.299
Resultados acumulados	294.972	-
Interés minoritario	(1.087.178)	251.392
Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento	<u>(3.605.815)</u>	<u>(2.231.348)</u>
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo	8.811.355	(1.805.382)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	66.144.461	67.949.843
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre	<u>74.955.816</u>	<u>66.144.461</u>


Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal


Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 92000-T


Nelson Rincón Arriel
Revisor Fiscal
TP No. 43081-T
(Ver mi dictamen adjunto)
Designado por Deloitte & Touche Ltda