

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL SECTOR MINERO ENERGETICO & ASOCIADOS
COOPEMINAS - NIT 860.029.593.-2
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVOS	NOTA	2018	2017	VARIACION	
				ABSOLUTA	RELATIVA
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	5	233.822.351	177.853.661	55.968.690	31%
Inversiones para Mantener al Vencimiento	6	40.360.740	5.384.925	34.975.815	650%
Cartera de Credito a Corto Plazo	7	882.067.596	854.209.644	27.857.951	3%
Deterioro de Cartera de Crédito	7	-2.835.778	-3.910.809	1.075.031	-27%
Cuentas Por Cobrar	8	1.516.303	689.500	826.803	0%
ACTIVO CORRIENTE		1.154.931.211	1.034.226.921	120.704.290	12%
Propiedad Planta y Equipo	9	23.846.208	21.460.068	2.386.140	11%
Depreciacion Acumulada	9	-21.294.005	-20.145.902	-1.148.103	6%
ACTIVOS MATERIALES		2.552.203	1.314.166	1.238.037	94%
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	6	17.929.812	30.731.159	-12.801.347	-42%
Cartera de Credito a largo plazo	7	1.743.133.582	1.734.304.429	8.829.153	1%
Deterioro Cartera	7	-26.111.716	-25.761.850	-349.866	1%
ACTIVO A LARGO PLAZO		1.734.951.678	1.739.273.738	-4.322.060	0%
TOTAL ACTIVO		2.892.435.093	2.774.814.825	117.620.267	4%
PASIVO					
Obligaciones Financieras	10	0	8.518.590	-8.518.590	-100%
Cuentas por Pagar	11	5.606.986	5.664.563	-57.577	-1%
Fondos Sociales	12	19.812.902	20.420.630	-607.728	-3%
Otros Pasivos	13	24.864.838	22.478.140	2.386.698	11%
PASIVO CORRIENTE		50.284.726	57.081.923	-6.797.197	-12%
TOTAL PASIVO		50.284.726	57.081.923	-6.797.197	-12%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		2.549.296.117	2.415.496.643	133.799.474	6%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles	14	76.228.094	84.760.333	-8.532.239	-10%
Aportes Amortizados		123.771.906	115.239.667	8.532.239	7%
Reservas	15	86.571.715	82.788.846	3.782.869	5%
Fondos de Destinacion Especifica	16	0	533.070	-533.070	-100%
Excedente del Ejercicio	17	6.282.534	18.914.343	-12.631.809	-67%
TOTAL PATRIMONIO		2.842.150.367	2.717.732.902	124.417.464	5%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		2.892.435.093	2.774.814.825	117.620.267	4%

Las relaciones de la 1 a la 26 son parte integrante de los estados financieros



WILLIAM HUMBERTO ROMERO RUANO
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)

CLAUDIA ESTELA SANCHEZ SARMIENTO
Contador TP. 134308-T
(Ver Certificación Adjunta)

FELIX MARIA LOPEZ LOPEZ
Revisor Fiscal TP. 44667-T
Delegado por Funservicoop
(Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL SECTOR MINERO ENERGETICO & ASOCIADOS
COPEMINAS - NIT 860.029.593.-2
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
Método por Funcionalidad
(Expresado en pesos colombianos)

	NOTA	2018	2017	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS POR ACTIVIDADES OPERACIONALES					
Ingresos por Servicios de Crédito		294.543.123	343.753.106	(49.209.983)	-14%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	20	<u>294.543.123</u>	<u>343.753.106</u>	<u>(49.209.983)</u>	<u>-14%</u>
GASTOS POR ACTIVIDADES OPERACIONALES					
Intereses de Obligaciones Fiancieras		2.234.907	3.087.861	(852.954)	-28%
Seguros Vida Deudores y Vida Grupo		29.265.312	33.071.226	(3.805.914)	-12%
Deterioro de Cartera de Crédito		349.866	1.594.177	(1.244.311)	-78%
Actividades de Bienestar y Fondos Sociales		25.278.004	76.592.438	(51.314.434)	-67%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	21	<u>57.128.089</u>	<u>114.345.702</u>	<u>(57.217.613)</u>	<u>-50%</u>
EXCEDENTE DE ACTIVIDADES OPERACIONALES		<u>237.415.034</u>	<u>229.407.404</u>	<u>8.007.630</u>	<u>3%</u>
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Beneficios a Empleados		124.978.842	117.659.799	7.319.043	6%
Gastos Generales		100.431.057	90.728.176	9.702.881	11%
Depreciaciones		1.148.103	665.760	482.343	72%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	22	<u>226.558.002</u>	<u>209.053.735</u>	<u>17.504.267</u>	<u>8%</u>
EXCEDENTE CON GASTOS ADMINISTRATIVOS		<u>10.857.032</u>	<u>20.353.669</u>	<u>(9.496.636)</u>	<u>-5%</u>
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Utilidad en Venta de Activos Fijos		300.000	-	300.000	100%
Rendimientos Financieros		3.956.386	4.350.386	-394.000	-9%
Valorización de Inversiones Permanentes		448.471	3.515.568	-3.067.097	-87%
Recuperación Deterioro		1.071.546	485.066	586.480	121%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		<u>5.776.403</u>	<u>8.351.021</u>	<u>(2.574.617)</u>	<u>-31%</u>
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Financieros		10.350.901	9.790.346	560.555	6%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		<u>10.350.901</u>	<u>9.790.346</u>	<u>560.555</u>	<u>6%</u>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>6.282.534</u>	<u>18.914.343</u>	<u>(12.631.809)</u>	<u>-67%</u>
RESULTADOS ATRIBUIBLES A:					
Fondo de Educación 20%		1.256.507	3.782.869	-2.526.362	-67%
Fondo de Solidaridad 10%		628.253	1.891.434	-1.263.181	-67%
Reserva de Protección de Aportes 20%		1.256.507	3.782.869	-2.526.362	-67%
A Disposición de la Asamblea 50%		3.141.267	9.457.172	-6.315.905	-67%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>6.282.534</u>	<u>18.914.343</u>	<u>(12.631.809)</u>	<u>-67%</u>

Las revelaciones de la 1 a la 26 son parte integrante de los estados financieros


WILLIAM HUMBERTO ROMERO RUANO
REPRESENTANTE LEGAL
 (Ver Certificación Adjunta)


CLAUDIA ESTELA SANCHEZ SARMIENTO
 Contador TP. 134308-T
 (Ver Certificación Adjunta)


FELIX MARIA LOPEZ LOPEZ
 Revisor Fiscal TP. 44667-T
 Delegado por Funservicoop
 (Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL SECTOR MINERO ENERGETICO & ASOCIADOS
 COOPEMINAS - NIT 860.029.593.-2
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2018 - 2017
 (Expresados en pesos colombianos)

Años terminados el
31 de Diciembre de

	2018	2017
CAPITAL SOCIAL		
Saldo al inicio del año	2.615.496.643	2.447.072.772
Revalorización de Aportes	7.565.737	8.535.076
Aportes amortizados	8.532.239	21.205.016
Abono de aportes	663.662.510	550.202.636
retiros en el año	(545.961.012)	(411.518.857)
Saldo al final del año	<u>2.749.296.117</u>	<u>2.615.496.643</u>
RESERVAS		
Saldo al inicio del año	82.788.846	78.521.310
Apropiación reserva de protección aportes	3.782.869	4.267.536
Traslado a Fdo de Amortización de Aportes	-	-
Saldo al final del año	<u>86.571.715</u>	<u>82.788.846</u>
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		
Saldo al inicio del año	533.070	14.374.116
Apropiación distribución de excedentes	1.891.434	2.133.769
Cuotas de Afiliación recaudadas	8.532.239	5.230.200
Amortización de Aportes	(10.956.743)	(21.205.016)
Traslado de Otras Reservas	-	-
Saldo al final del año	<u>0</u>	<u>533.070</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	18.914.343	21.337.679
Distribución de excedentes	(18.914.343)	(21.337.679)
Excedente del ejercicio	6.282.534	18.914.343
Saldo al final del año	<u>6.282.534</u>	<u>18.914.343</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>2.842.150.367</u>	<u>2.717.732.902</u>

 **COOPEMINAS**
GERENTE
 WILLIAM HUMBERTO ROMERO RUANO
 REPRESENTANTE LEGAL
 (Ver Certificación Adjunta)

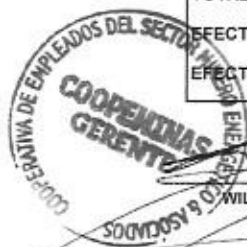

 CLAUDIA ESTELA SANCHEZ SARMIE
 Contador TP. 134308-T
 (Ver Certificación Adjunta)


 FELIX MARIA LOPEZ LOPEZ
 Revisor Fiscal TP. 44667-T
 Delegado por Funservicoop
 (Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DEL SECTOR MINERO ENERGETICO & ASOCIADOS
 COOPEMINAS - NIT 860.029.593.-2
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2018 - 2017
 (Expresado en Pesos Colombianos)

Años terminados el
31 de Diciembre de:

	2018	2017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del ejercicio	6.282.534	18.914.343
Mas partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciación	1.148.103	(3.984.240)
Deterioro de Cartera	(725.165)	1.019.293
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución de Cartera de crédito	(36.687.104)	(93.602.779)
(Aumento) Disminución de Cuentas por cobrar	(826.803)	22.726.791
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	(57.577)	2.830.960
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	2.386.698	1.984.523
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	(28.479.314)	(50.111.108)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución de Inversiones	(34.975.815)	(441.055)
(Aumento) Disminución de Inversiones en ins. del patrimonio	12.801.347	11.336.472
(Aumento) Disminución de propiedad,Planta y Equipo	(2.386.140)	4.650.000
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(24.560.608)	15.545.417
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(8.518.590)	(46.379.410)
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	(607.728)	12.873.630
Aumento (Disminución) Capital social	133.799.474	168.423.871
Aumento (Disminución) Reservas	3.782.869	4.267.536
Aumento (Disminución) Fondos de Destinación Esp.	(533.070)	(13.841.046)
Aplicación de excedentes ejercicios anteriores	(18.914.343)	(21.337.679)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	109.008.612	104.006.901
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (USADO) PROVISTO	55.968.690	69.441.210
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	177.853.661	108.412.452
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	233.822.351	177.853.661



WILLIAM HÚMBERTO ROMERO RUANO
 REPRESENTANTE LEGAL
 (Ver Certificación Adjunta)

CLAUDIA ESTELA SANCHEZ SARMIE
 Contador TP. 134308-T
 (Ver Certificación Adjunta)

FELIX MARIA LOPEZ LOPEZ
 Revisor Fiscal TP. 44667-T
 Delegado por Funservicoop
 (Ver opinión adjunta)