FINCOMERCIO
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Estados **Financieros** Individuales 2018

Foto: Palacio de los deportes día de la familia Fincomercio 2018.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA.

Nit. 860.007.327-5

Estados Financieros Individuales
Correspondientes a los Periodos Terminados
El 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos)

1

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA
ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresado en miles de pesos)

	NOTA / REVELACION	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4.1.	5.108.612	4.599.042	509.570	11,08%
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION	4.2.	27.813.780	22.146.128	5.667.652	25,59%
CARTERA DE CRÉDITOS	4.3.	454.060.298	417.709.719	36.350.579	8,70%
CUENTAS POR COBRAR	4.4.	1.606.129	914.201	691.928	75,69%
ACTIVOS MATERIALES	4.5.	42.198.112	30.718.168	11.479.944	37,37%
ACTIVOS NO FINANCIEROS	4.6. y 4.7.	963.105	729.533	233.572	32,02%
TOTAL ACTIVO		**531.750.036**	**476.816.790**	**54.933.246**	**11,52%**
PASIVO					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	4.8.1.	268.462.154	222.109.017	46.353.137	20,87%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	4.8.2.	96.979.117	108.062.562	-11.083.445	-10,26%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	4.9.	17.234.237	11.177.264	6.056.973	54,19%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	4.10.	498.770	51.713	447.057	864,49%
OTROS PASIVOS	4.11.	10.688.930	10.790.815	-101.885	-0,94%
PROVISIONES	4.12.	413.496	174.647	238.849	136,76%
TOTAL PASIVO		**394.276.704**	**352.366.018**	**41.910.686**	**11,89%**
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	4.13.	91.099.106	82.352.491	8.746.615	10,62%
RESERVAS	4.14.	28.261.205	26.082.085	2.179.120	8,35%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	4.14.	5.043.383	4.749.953	293.430	6,18%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		11.837.071	10.033.676	1.803.395	17,97%
RESULTADOS ACUMULADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		797.672	797.672	0	0,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL		434.895	434.895	-	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		**137.473.332**	**124.450.772**	**13.022.560**	**10,46%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**531.750.036**	**476.816.790**	**54.933.246**	**11,52%**

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estado Financieros.

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

ARTURO VEGA PRIETO
Representante Legal

MARIELA I. MANZANARES MARQUEZ
Contador
T. P. No. 28177-T

ORLANDO MUÑOZ CARO
Revisor Fiscal
T. P. No. 15724 -T
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.
(Véase mi dictamen del de 11 febrero de 2019)

2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA
ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresado en miles de pesos)

	NOTA / REVELACION	POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS					
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	4.16.	75.697.059	72.864.248	2.832.811	3,89%
OTROS INGRESOS					
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	4.16.	1.468.399	1.496.595	-28.196	-1,88%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	4.16.	7.352	17.726	-10.374	-58,52%
COMISIONES Y/O HONORARIOS	4.16.	6.709.031	6.079.657	629.374	10,35%
RECUPERACIONES DETERIORO	4.16.	4.649.128	4.946.570	-297.442	-6,01%
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACION	4.16.	1.107.594	1.374.567	-266.973	-19,42%
OTROS INGRESOS	4.16.	364.607	337.697	26.910	7,97%
TOTAL INGRESOS		**90.003.170**	**87.117.062**	**2.886.108**	**3,31%**
GASTOS Y COSTOS					
BENEFICIO A EMPLEADOS	4.17.1.	15.877.931	14.880.456	997.475	6,70%
GASTOS GENERALES	4.17.2.	25.569.819	24.545.010	1.024.809	4,18%
DETERIORO	4.17.3.	13.369.730	12.382.109	987.621	7,98%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	4.17.3.	1.220.290	1.488.950	-268.660	-18,04%
DEPRECIACIÓN ACTIVOS MATERIALES	4.17.3.	961.113	679.045	282.068	41,54%
GASTOS FINANCIEROS	4.17.3.	1.269.162	967.327	301.835	31,20%
OTROS GASTOS	4.17.3.	1.444.490	1.440.236	4.254	0,30%
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	4.17.4.	18.453.563	20.700.252	-2.246.689	-10,85%
TOTAL GASTOS Y COSTOS		**78.166.098**	**77.083.385**	**1.082.713**	**1,40%**
EXCEDENTE NETO		**11.837.072**	**10.033.677**	**1.803.395**	**17,97%**
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
POR REVALUACIÓN DE PPE Y ACTIVOS INTANGIBLES		434.895	434.895	-	N/A
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		**434.895**	**434.895**	**-**	**N/A**
EXCEDENTE NETO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL		**12.271.967**	**10.468.572**	**1.803.395**	**17%**

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estado Financieros.

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

ARTURO VEGA PRIETO
Representante Legal

MARIELA I. MANZANARES MARQUEZ
Contador
T. P. No. 28177-T

ORLANDO MUÑOZ CARO
Revisor Fiscal
T. P. No. 15724 -T
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.
(Véase mi dictamen del 11 de febrero de 2019)

3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA.
ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS
por los años que terminados el 31 diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles)

	Capital Social	Reservas	Fondos de Destinación específica	Otro Resultado Integral	Superávit Donaciones	Excedentes del Período	Resultados Acum. de Adopción por Primera Vez	Resultados de Ejercicios Anteriores	Total Patrimonio de los Asociados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	**$ 69.411.211**	**23.969.793**	**3.230.249**	**-**	**3.776**	**9.522.214**	**797.672**	**79.118**	**$ 107.014.033**
Aumento de aportes, neto de disminución	9.251.734								9.251.734
Capitalización del Fondo para Revalorización de Aportes	3.399.292								3.399.292
Apropiación de fondos		2.112.292	8.863.607			(9.522.214)			1.453.685
Utilización Fondo Revalorización de Aportes			(3.767.805)						(3.767.805)
Utilización Fondo Amortización Aportes para adquisición de aportes de asociados retirados	290.254		(290.254)						-
Traslado al pasivo de los fondos de destinación específica			(3.285.844)						(3.285.844)
Excedentes del Ejercicio Actual						10.033.676			10.033.676
Resultado de Ejercicios Anteriores								(79.118)	(79.118)
Otro Resultado Integral				434.895	(3.776)				431.119
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	**$ 82.352.491**	**26.082.085**	**4.749.953**	**434.895**	**-**	**10.033.676**	**797.672**	**-**	**$ 124.450.772**
Aumento de aportes, neto de disminución	5.306.400								5.306.400
Capitalización del Fondo para Revalorización de Aportes	2.844.162								2.844.162
Apropiación de fondos		2.179.120	8.019.550			(10.033.676)			164.994
Utilización Fondo Revalorización de Aportes			(3.158.539)						(3.158.539)
Utilización Fondo Amortización Aportes para adquisición de aportes de asociados retirados	596.053		(596.053)						-
Traslado al pasivo de los fondos de destinación específica			(3.971.528)						(3.971.528)
Excedentes del Ejercicio Actual						11.837.071			11.837.071
Resultado de Ejercicios Anteriores									-
Cancelación Superavit Dinaciones									-
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	**$ 91.099.106**	**28.261.205**	**5.043.383**	**434.895**	**-**	**11.837.071**	**797.672**	**-**	**137.473.331**

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estado Financieros.

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

ARTURO VEGA PRIETO
Representante Legal

MARIELA I. MANZANARES MARQUEZ
Contador
T. P. No. 28177-T

ORLANDO MUÑOZ CARO
Revisor Fiscal
T. P. No. 15724 -T
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.
(Véase mi dictamen del 11 de febrero de 2019)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO FINCOMERCIO LTDA.
ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO
por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos)

	2018	2017
Flujo de efectivo por las actividades de operación:		
Excedentes del ejercicio	$ 11.837.071	$ 10.033.676
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto provisto en las actividades de operación:		
Apropiación Otros Fondos - Afiliación	164.994	1.374.567
Apropiación Activos Fondos Sociales	0	0
Deterioro cartera de créditos	13.412.239	12.382.109
Pérdida por siniestros (cartera)	0	6
Pérdida por siniestros (Activos Materiales)	22.764	42.046
Deterioro para cesantías	780.433	681.305
Deterioro para contingencias y otras	3.909	0
Deterioro Bienes recibidos en daciónde pago	0	0
Depreciaciones	937.891	679.045
Amortizaciones	1.220.290	1.488.950
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0	-3.100
Recuperación Deterioro cartera de créditos	-2.405.804	-2.324.391
Recuperación Deterioro cuentas por cobrar	-18.749	-27.808
Reintegro - Otros	0	-3.776
Total ajustes	14.117.968	14.288.954
(Aumento) Disminución Cartera de Crédito	-47.310.596	-55.221.529
(Aumento) Disminución Cuentas por Cobrar y otras	-723.508	5.358.762
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar y otras	5.742.596	4.026.962
Aumento (Disminución) Otros Pasivos no Financieros	-3.806.806	-1.457.793
Pago de cesantías	-599.984	-500.411
	-46.698.297	-47.794.009
Efectivo provisto utilizado en actividades de operación	-20.743.259	-23.471.379
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Disminución (Aumento) Otros activos no Financieros y Activos Intangibles	-1.453.861	-945.007
Disminución (Aumento) Activos Financieros de Inversión	-5.667.652	-3.771.079
Compra activos materiales	-12.440.598	-11.988.628
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-19.562.112	-16.704.714
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento (Disminución) Pasivos Financieros - Depósitos	46.353.137	41.642.380
Aumento (Disminución) Pasivos Financieros - Obligaciones Financieras y otros pasivos financieros	-11.083.445	-7.668.921
Aumento (Disminución) Provisiones	238.849	166.488
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	5.306.400	9.251.734
Efectivo neto provisto (utilizado) por las actividades de financiación	40.814.940	43.391.682
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo	509.570	3.215.589
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	4.599.042	1.383.453
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	$ **5.108.612**	$ **4.599.042**
Intereses Recibidos	$ 77.165.458	$ 73.025.556
Intereses Pagados	$ 25.023.424	$ 22.266.223

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estado Financieros.
Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

ARTURO VEGA PRIETO
Representante Legal

MARIELA I. MANZANARES MARQUEZ
Contador
T. P. No. 28177-T

ORLANDO MUÑOZ CARO
Revisor Fiscal
T. P. No. 15724 -T
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.
(Véase mi dictamen del 11 de febrero de 2019)