

COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y 1 de enero de 2014
Cifras en miles de pesos colombianos

<u>Activo</u>		Al 31 de <u>diciembre de 2015</u>	Al 31 de <u>diciembre de 2014</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	Nota 5	36,876,505	37,883,192
Activos financieros de inversión	Nota 6	9,584,475	6,741,758
Inversiones negociables en títulos participativos		5,506,170	3,775,236
Inversiones para mantener hasta el vencimiento		3,168,909	2,254,861
Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos		909,396	711,661
 Cartera de créditos	 Nota 7	 264,800,579	 239,554,353
Consumo		178,752,671	159,911,754
Comercial		59,882,181	52,013,628
Microcréditos		29,344,195	27,408,669
Vivienda		12,421,211	13,171,339
Menos: Provisión		(15,599,679)	(12,951,037)
 Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	 Nota 8	 6,996,578	 5,664,794
Intereses		3,604,271	3,436,574
Comisiones		-	96,857
Pago por cuenta de clientes		136,191	102,693
Otras		3,828,712	2,601,227
Provisión		(572,596)	(572,557)
		<u>318,258,137</u>	<u>289,844,097</u>
 Propiedades de inversión	 Nota 9	 325,915	 294,990
Activos mantenidos para la venta	Nota 9	-	28,000
Propiedades y equipo	Nota 10	6,460,410	5,801,368
Otros activos no financieros	Nota 11	79,559	176,149
Activos intangibles	Nota 12	258,176	188,508
		<u>7,124,060</u>	<u>6,489,015</u>
Total del activo		<u>325,382,197</u>	<u>296,333,112</u>

<u>Pasivo</u>		Al 31 de <u>diciembre de 2015</u>	Al 31 de <u>diciembre de 2014</u>
Pasivos Financieros			
Depósitos y Exigibilidades	Nota 13	255,054,223	222,258,018
Certificados de Depósito a Término		132,102,456	114,098,184
Depósitos de Ahorro		122,951,767	108,159,834
Créditos con bancos y otras obligaciones	Nota 13	15,165,066	23,986,472
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	Nota 14	2,158,469	2,259,558
Pasivos por impuestos corrientes	Nota 15	285,261	251,437
		<u>272,663,019</u>	<u>248,755,485</u>
 Pasivos por beneficios a empleados	 Nota 16	 1,978,320	 2,077,361
Obligaciones laborales		1,376,357	1,481,431
Prima de antigüedad		509,102	504,223
Pensiones de jubilación		92,860	91,707
Otros pasivos financieros	Nota 17	5,660,617	3,900,578
Otros pasivos no financieros	Nota 18	582,257	446,459
Ingresos Anticipados		833	1,095
Fondos Cooperativos Específicos		269,244	233,256
Diversos		312,180	212,108
Pasivos estimados y provisiones	Nota 19	547,431	241,531
		<u>8,768,624</u>	<u>6,665,929</u>
Total del pasivo		<u>281,431,643</u>	<u>255,421,414</u>

Patrimonio

Aportes y reservas atribuibles a los asociados			
Aportes Sociales	Nota 20	24,021,473	22,972,523
Reserva para protección de aportes	Nota 21 y 22	14,321,936	12,720,210
Excedentes del período	Nota 23	4,222,125	3,719,566
Excedentes acumulados		875,676	1,160,426
Otros resultados integrales		509,344	338,973
Total del patrimonio		<u>43,950,554</u>	<u>40,911,698</u>
Total del pasivo y del patrimonio		<u>325,382,197</u>	<u>296,333,112</u>

Cuentas de orden y contingentes	Nota 24	<u>1,192,562,750</u>	<u>1,220,166,769</u>
---------------------------------	---------	----------------------	----------------------

Original firmado
JORGE ALBERTO CORRALES MONTOYA
Representante Legal
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado
MIGUEL ANTONIO BARBOSA MEJIA
Contador
Tarjeta Profesional 43815-T
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado
ANA MILENA CORREA CALLE
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 132845-T
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA
Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
Cifras en miles de pesos colombianos

		Por el año terminado el 31 de diciembre de	Por el año terminado el 31 de diciembre de
		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos de actividades ordinarias	Nota 25	47,503,061	43,780,249
Intereses cartera de créditos		43,384,099	39,240,294
Intereses depósitos a la vista		744,865	731,646
Valoración inversiones		345,252	465,509
Dividendos y Participaciones		44,398	-
Comisiones y honorarios		2,984,447	3,342,800
Otros ingresos	Nota 25	7,057,625	8,269,172
Gastos por beneficios a empleados	Nota 26	(14,331,553)	(13,588,578)
Provisiones de la cartera de créditos	Nota 26	(9,749,409)	(9,895,259)
Gastos por depreciación y amortización	Nota 26	(1,640,266)	(1,773,434)
Otros gastos	Nota 26	(15,194,994)	(14,487,854)
Resultado operacional		13,644,464	12,304,296
Costos financieros	Nota 26	(9,422,339)	(8,584,730)
Excedente Neto		<u>4,222,125</u>	<u>3,719,566</u>
Otros Resultados Integrales			
Resultados que no se reclasificarán a los resultados			
Utilidad de valor razonable de instrumentos de patrimonio		136,397	320,219
Revaluación de propiedades y equipo		33,974	18,754
Estado de resultados integrales		<u>170,371</u>	<u>338,973</u>

JORGE ALBERTO CORRALES MONTOYA
Representante Legal
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

MIGUEL ANTONIO BARBOSA MEJIA
Contador
Tarjeta Profesional 43815-T
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

ANA MILENA CORREA CALLE
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 132845-T
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014

Cifras en miles de pesos colombianos

	Aportes Sociales	Reservas	Excedentes del periodo	Excentes Acumulados		Otros resultados intergrales	Total patrimonio
				Excendetes Acumulados	Adopción CNIF por primera vez		
Saldo al 1 de enero de 2014	21,992,024	11,399,071	3,302,846	-	1,160,426	-	37,854,367
Apropiación para fondos cooperativos			(1,981,707)				(1,981,707)
Reserva para protección de aportes		1,321,139	(1,321,139)				-
Aportes sociales, neto	980,499						980,499
Exedentes primer año CNIF			3,719,566				3,719,566
Otros Resultados Integrales						338,973	338,973
Saldo al 31 de diciembre de 2014	22,972,523	12,720,210	3,719,566	-	1,160,426	338,973	40,911,698
Apropiación para fondos cooperativos			(2,402,590)				(2,402,590)
Reserva para protección de aportes		1,601,726	(1,601,726)				-
Aportes sociales, neto	1,048,950						1,048,950
Resultado de la Convergencia (Distribución en exceso respecto a CNIF)			284,750	(284,750)			
Exedentes del ejercicio			4,222,125				4,222,125
Otros Resultados Integrales						170,371	170,371
Saldo al 31 de diciembre de 2015	24,021,473	14,321,936	4,222,125	(284,750)	1,160,426	509,344	43,950,554

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros

Original firmado

JORGE ALBERTO CORRALES MONTOYA

Representante Legal

(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado

MIGUEL ANTONIO BARBOSA MEJIA

Contador

Tarjeta Profesional 43815-T

(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado

ANA MILENA CORREA CALLE

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 132845-T

Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda

(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA
Estado de Flujos de Efectivo
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
Cifras en miles de pesos colombianos

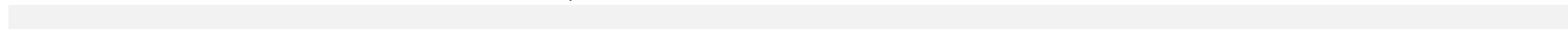
Flujos de efectivo de actividades de operación:	Dic 31 - 2015	Dic 31 - 2014
Utilidad neta	4,222,125	3,719,566
Ajustes para conciliar la utilidad del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciación de propiedades y equipo	1,167,491	1,457,935
Amortización de intangibles	402,586	208,084
Provisión de cartera	9,447,436	9,479,992
Recuperación provisión de cartera	(4,407,042)	(4,918,230)
Provisión cuentas por cobrar	42,599	353,477
Recuperación provisión cuentas por cobrar	(42,560)	(392,693)
Valoración de inversiones	(345,252)	(465,509)
Provisión activos mantenidos para la venta	-	7,000
	10,487,383	9,449,622
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Incremento Cartera de créditos	(30,286,620)	(37,456,325)
Incremento cuentas por cobrar	(1,331,825)	(1,352,318)
Gastos pagados por anticipado	(152,973)	(113,648)
Incremento de activos intangibles	(222,692)	(188,508)
Incremento de depósitos y exigibilidades	32,796,205	29,103,936
(Disminución) incremento impuestos por pagar	33,824	(123,363)
Disminución Cuentas por pagar	(101,089)	(892,053)
Incremento (disminución) Obligaciones laborales por pagar	(99,041)	94,155
Pasivos estimados y provisiones	305,900	44,923
Incremento Otros pasivos financieros	1,760,039	1,887,202
Incremento Otros pasivos NO financieros	135,798	8,849
	13,324,909	462,472
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	13,324,909	462,472
Flujo de efectivo por las actividades de inversión:		
Adquisición de propiedades y equipo	(1,795,128)	(585,235)
Retiro de propiedades y equipo	2,569	79,286
Aumento de propiedades de inversión	(30,925)	
Disminución en inversiones	-	2,293,985
Retiro de activos mantenidos para la venta	28,000	
Compra de inversiones	(2,361,068)	(24,753)
	(4,156,552)	1,763,283
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(4,156,552)	1,763,283
Flujo de efectivo de actividades de financiación:		
Aumento en obligaciones financieras	(4,895,296)	9,568,803
Aumento de capital mínimo irreductible	1,048,951	980,499
Pago de obligaciones financieras	(3,926,110)	(3,534,075)
Apropiación de excedentes para donaciones	(2,402,590)	(1,981,708)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiación	(10,175,045)	5,033,519
Disminución en el efectivo y equivalentes de efectivo	(1,006,687)	7,259,274
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año	37,883,192	30,623,918
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	36,876,505	37,883,192
Saldo de equivalente de efectivo al final del año	36,876,505	37,883,192

Original firmado
JORGE ALBERTO CORRALES MONTOYA
Representante Legal
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado
MIGUEL ANTONIO BARBOSA MEJIA
Contador
Tarjeta Profesional 43815-T
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original firmado
ANA MILENA CORREA CALLE
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 132845-T
Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda
(Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA
Estados de Resultados Integrales
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
 Cifras en miles de pesos colombianos



	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2015</u>	Por el año terminado el 31 de diciembre de <u>2014</u>
Otros resultados integrales que no se reclasificaran a los resultados		
Utilidad de valor razonable de instrumentos de patrimonio	136,397	320,219
Revaluación de propiedades y equipo	33,974	18,754
Estado de resultados integrales	<u>170,371</u>	<u>338,973</u>
	170,371	338,973
	-	-

Original Firmado
JORGE ALBERTO CORRALES MONTOYA
 Representante Legal
 (Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original Firmado
MIGUEL ANTONIO BARBOSA MEJIA
 Contador
 Tarjeta Profesional 43815-T
 (Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

Original Firmado
ANA MILENA CORREA CALLE
 Revisor Fiscal
 Tarjeta Profesional 132845-T
 Miembro de PricewaterhouseCoopers Ltda
 (Ver certificación del 26 de Febrero de 2016)

