

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOMEC
BALANCE GENERAL CLASIFICADO
COMPARATIVO DICIEMBRE 2.009 -DICIEMBRE 2008
 Expresado en miles de pesos

ACTIVO	DICIEMBRE . 2009	DICIEMBRE . 2008	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIF %	VRTCAL 2.009	VRTCAL 2.008
ACTIVO CORRIENTE						
CAJA	120.919	111.994	8.925	8%	1%	1%
BANCOS	1.191.029	760.115	430.914	57%	4%	2%
INV. TEMPORALES	1.489.313	868.196	621.117	72%	4%	0%
OBLIG. ASOCIADOS CORTO PLAZO	8.257.619	7.857.506	400.113	5%	39%	39%
CARTERA VENCIDA	1.439.076	1.709.662	- 270.586	-16%	9%	7%
PROV CARTERA ASOCIADOS	- 613.137	- 643.217	30.080	-5%	-3%	-2%
CONVENIOS POR COBRAR	27.782	24.794	2.988	12%	0%	0%
INGRESOS POR COBRAR	24.452	22.061	2.391	11%	0%	0%
ANTICIPO DE CONT. Y PROVEEDORES	4.754	3.725	1.029	28%	0%	0%
DEUDORES EMPRESAS	51.848	18.897	32.951	174%	1%	1%
INTERESES POR RECIBIR	185.507	191.122	- 5.615	-3%	1%	1%
ANTIC. IMPUESTOS	2.598	595	2.003	337%	0%	0%
CREDITO EMPLEADOS	13.497	4.061	9.436	232%	0%	0%
OTRAS CTAS POR COBRAR	39.395	44.610	- 5.215	-12%	0%	0%
PROV. CTAS POR COBRAR		-	-		0%	0%
PROV. INTERESES CARTERA	- 25.967	- 28.523	2.556	-9%	0%	0%
			-			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	12.208.685	10.945.598	1.263.087	12%	56%	55%
ACTIVO LARGO PLAZO						
OBLIG. ASOC LARGO PLAZO	8.246.541	7.794.785	451.756	6%	38%	39%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	8.246.541	7.794.785	451.756	6%	38%	39%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
EDIFICIOS	645.096	645.096	-	0%	3%	3%
MUEBLES Y EQUIPO OF.	147.624	133.378	14.246	11%	1%	1%
EQUIPOS COMPUTACION	138.323	133.777	4.546	3%	1%	1%
DEPRECIACION ACUMULADA	- 594.508	- 538.048	- 56.460	10%	-3%	-2%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	336.535	374.203	- 37.668	-10%	2%	2%
DIFERIDOS						
GASTOS PAG POR ANTIC.	5.590	4.600	990	22%	0%	0%
CARGOS DIFERIDOS	-	-	-			
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS	5.590	4.600	990	22%	0%	0%
OTROS ACTIVOS						
INTANGIBLES	1.017	1.017	-	0%	0%	0%
OTRAS INVERSIONES	29.267	24.894	4.373	18%	0%	0%
VALORIZACIONES	884.500	775.313	109.187	14%	4%	4%
TOTAL OTROS ACTIVOS	914.784	801.224	113.560	14%	4%	4%
TOTAL ACTIVOS	21.712.135	19.920.410	1.791.725	9%	100%	100%

JOSE ALBERTO OSPINA COBO
GERENTE

BLANCA ELIZABETH BENITEZ SANCHEZ
CONTADOR
T.P.14.052,-T

JORGE ENRIQUE SANDOVAL ROJO
REVISOR FISCAL
T.P. 23.184-T
Delegado A&C Consultoria y Auditoria

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOMEC
BALANCE GENERAL CLASIFICADO

PASIVO	DICIEMBRE . 2009	DICIEMBRE . 2008	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIF %	VTL 2.009	VTL 2.008
PASIVO CORRIENTE						
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	85.294	123.605	- 38.311	-31%	1%	1%
PROVEEDORES	177.648	181.695	- 4.047	-2%	2%	2%
RETENCION EN LA FUENTE	31.800	10.959	20.841	190%	0%	0%
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	3.744	3.549	195	5%	0%	0%
IMPUESTO ICA RETENIDO	594	679	- 85	-13%	0%	0%
RETENCIONES Y APORTES NOMINA	14.598	15.461	- 863	-6%	0%	0%
REMANENTES POR PAGAR	19.704	38.793	- 19.089	-49%	0%	0%
DIVERSAS	143.617	283.874	- 140.257	-49%	1%	3%
EXIGIBILIDADES POR SERV.RECAUDO	8.842	5.547	3.295	59%	0%	0%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	10.642	10.177	465	5%	0%	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	496.483	674.339	- 177.856	-26%	4%	6%
PASIVO A LARGO PLAZO						
OBLIGACIONES FINANCIERAS	26.846	40.000	- 13.154	-33%	1%	1%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES						
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	-	-	-			
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-	-	-			
FONDO AUXILIO MUTUAL	10.507.934	9.527.267	980.667	10%	93%	87%
FONDO MUTUAL DE CALAMIDAD	116.642	90.515	26.127	29%	1%	1%
FONDO MUTUAL PROTECCION DEDUCIBLE	14.419	-	14.419	100%	0%	
FONDO MUTUAL GARANTIA DEUDA	122.351	534.465	- 412.114	-77%	1%	5%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES	10.761.346	10.152.247	609.099	6%	95%	93%
OTROS PASIVOS						
OBLIG. LABORALES	53.947	48.525	5.422	11%	0%	0%
INGRESOS ANTICIPADOS	2.271	2.673	- 402	-15%	0%	D
RETENCIONES O ANT.POR APLICAR	6.902	-	6.902		0%	0%
TOTAL OTROS PASIVOS	63.120	51.198	11.922	23%	0%	0%
TOTAL PASIVO	11.347.795	10.917.784	430.011	4%	100%	100%
PATRIMONIO						
APORTES SOCIALES	7.545.869	6.749.656	796.213	12%	73%	75%
RESERVAS	871.042	802.259	68.783	9%	8%	9%
FDO DESTINACION ESPECIFICA	483.387	427.979	55.408	13%	5%	5%
SUPERAVIT	884.501	674.256	210.245	31%	9%	7%
RESULTADO SOCIAL EJERCICIO	579.541	382.902	196.639	51%	6%	4%
TOTAL PATRIMONIO	10.364.340	9.037.052	1.327.288	15%	100%	100%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	21.712.135	19.954.836	1.757.299	9%		
	-	0	-			

JOSE ALBERTO OSPINA COBO
GERENTE

BLANCA ELIZABETH BENITEZ SANCHEZ
CONTADORA
T.P.14.052-T

JORGE ENRIQUE SANDOVAL ROJO
REVISOR FISCAL
T.P.23.004-T
Delegado A&C Consultoria y Auditoria

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOMEC
ESTADO DE EXCEDENTES O PERDIDAS
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.009
 Expresado en miles de pesos

INGRESOS

	DICIEMBRE . 2009	DICIEMBRE .- 2008	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIF %	VTL 2.009	VTL 2.008
INGRESOS OPERACIONALES						
ARRENDAMIENTO DE BIENES INMUEBLES	54.835	43.344	11.491	27%	1%	1%
SERVICIOS DE CREDITO	3.461.695	3.196.248	265.447	8%	89%	91%
COMISIONES	205.487	202.345	3.142	2%	5%	6%
VALORACION DE INVERSIONES TEMPORALES	107.699	32.677	75.022	230%	3%	1%
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	6.541	4.748	1.793	38%	0%	0%
UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	1.256	106	1.150	1085%	0%	0%
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	32.691	35.241	- 2.550	-7%	1%	1%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	3.870.204	3.514.709	355.495	10%	99%	100%
INGRESOS NO OPERACIONALES						
FINANCIEROS	14.152	6.359	7.793	123%	0%	0%
OTROS	3.360	373	2.987	801%	0%	0%
RECUPERACIONES	11.292	1.000	10.292	1029%	0%	0%
AJUSTE EJERCICIOS ANTERIORES	9.586	2.861	6.725	235%	0%	0%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	38.390	10.593	27.797	262%	0	0
TOTAL INGRESOS	3.908.594	3.525.302	383.292	11%	100%	100%

GASTOS

GASTOS DE VENTAS Y MERCADEO	110.163	135.413	- 25.250	-19%	3%	4%
GASTOS DE PERSONAL	692.582	609.297	83.285	14%	21%	19%
GASTOS GENERALES	868.413	865.075	3.338	0%	26%	28%
DEPRECIACIONES	60.976	62.613	- 1.637	-3%	2%	2%
AMORTIZACIONES	-	2.268	- 2.268	-100%	0%	0%
PERDIDA EN INVERSIONES	-	3.199	- 3.199	10%	0%	0%
PERDIDA EN RETIRO DE BIENES	2.296				0%	
PROVISIONES	31.216	230.289	- 199.073	-86%	1%	7%
GASTOS FINANCIEROS	32.040	38.140	- 6.100	-16%	1%	1%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	2.024	1.060	964	91%	0%	0%
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	5.991	3.501	2.490	71%	0%	0%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	1.805.701	1.950.855	- 147.450	-8%	54%	62%
PROVISION FONDO DE AUXILIO MUTUAL	1.523.352	1.191.545	331.807	28%	46%	38%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1.523.352	1.191.545	331.807	28%	46%	38%
TOTAL GASTOS	3.329.053	3.142.400	186.653	6%	100%	100%

EXCEDENTES

	579.541	382.902	196.639	51%
--	---------	---------	---------	-----

JOSE ALBERTO OSPINA COBO
GERENTE

BLANCA ELIZABETH BENITEZ SANCHEZ
CONTADOR
T.P.14.052-T

JORGE ENRIQUE SANDOVAL ROJO
REVISOR FISCAL
T.P.23.004-T

Delegado A&C Consultoria y Auditoria