

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2020	30-DICIEMBRE-2019	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		3,780,212,035	3,274,356,459	505,855,577
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	1,267,180,478	1,129,160,913	138,019,565
Caja		5,916,183	6,061,400	-145,217
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		910,193,270	604,674,068	305,519,202
Equivalentes al Efectivo		351,071,025	518,425,445	-167,354,420
INVERSIONES	5	505,931,678	127,614,106	378,317,572
Inversiones Negociables en títulos participativos		69,793,050	48,710,050	21,083,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		79,706,235	78,904,056	802,179
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		356,432,393	0	356,432,393
CARTERA DE CRÉDITOS	6	1,987,401,322	1,995,167,250	-7,765,927
Créditos de Vivienda		466,147,310	462,333,355	3,813,954
Créditos de Consumo		1,327,168,394	1,470,928,785	-143,760,391
Créditos Comerciales		77,919,138	66,015,487	11,903,651
Intereses Créditos de Cartera		185,226,739	67,832,775	117,393,964
Pago Por Cuenta de Asociados		707,000	0	707,000
Deterioro Cartera		-69,767,258	-71,943,152	2,175,894
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	16,565,724	19,325,375	-2,759,651
Activos por Impuestos Corrientes		12,896,941	9,091,101	3,805,840
Otras Cuentas por Cobrar		3,668,783	10,234,274	-6,565,491
OTROS ACTIVOS	9	3,132,833	3,088,815	44,018
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		3,132,833	3,088,815	44,018
ACTIVO NO CORRIENTE		12,117,041,101	12,307,723,529	-190,682,428
CARTERA DE CRÉDITOS	6	5,135,605,185	5,259,969,393	-124,364,208
Créditos de Vivienda		1,298,481,804	1,243,940,012	54,541,793
Créditos de Consumo		3,690,272,371	3,900,971,725	-210,699,354
Créditos Comerciales		232,450,660	214,396,823	18,053,837
Intereses Créditos de Cartera		10,175,357	8,745,109	1,430,248
Pago Por Cuenta de Asociados		4,853,673	5,355,885	-502,212
Deterioro de Cartera		-100,628,681	-113,440,161	12,811,481
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,941,104,715	6,999,740,811	-58,636,096
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	3,295,400	0
Equipos de Computación		65,266,160	65,266,160	0
Bienes Fondos Sociales		19,834,000	8,954,000	10,880,000
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-473,542,877	-404,026,781	-69,516,096
OTROS ACTIVOS	9	40,331,201	48,013,325	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-36,490,089	-28,807,965	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		15,897,253,136	15,582,079,987	315,173,149
CUENTAS CONTINGENTES	19	97,070,324	108,565,728	-11,495,404
CUENTAS DE ORDEN	19	33,627,411,939	33,477,548,836	149,863,103

ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente

MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T


FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2020	30-DICIEMBRE-2019	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		580,676,411	446,292,725	134,383,686
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	375,473,775	365,064,417	10,409,358
Comisiones y Honorarios		0	441,000	-441,000
Costos y Gastos por Pagar		3,867,976	7,852,319	-3,984,343
Retención en la fuente		2,283,000	2,234,000	49,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		42,324,667	34,251,000	8,073,667
Valores Por Reintegrar		26,171,047	17,831,761	8,339,286
Retenciones y Aportes Laborales		14,885,500	14,982,100	-96,600
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		285,941,585	287,472,237	-1,530,652
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	23,606,895	18,665,019	4,941,876
Fondo Social de Educación		664,009	1,184,301	-520,292
Fondo Social de Solidaridad		899,222	0	899,222
Fondo Auxilio de Vida		22,043,664	17,480,718	4,562,946
OTROS PASIVOS	12	181,595,741	62,563,289	119,032,452
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		57,718,327	59,515,501	-1,797,174
Ingresos Anticipados-Diferidos		123,877,414	3,047,788	120,829,626
PASIVO NO CORRIENTE		2,589,250,414	2,548,342,156	40,908,258
PROVISIONES	13	2,589,250,414	2,548,342,156	40,908,258
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,589,250,414	2,548,342,156	40,908,258
TOTAL PASIVO		3,169,926,825	2,994,634,881	175,291,944
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,200,610,894	7,273,977,733	-73,366,839
Aportes Amortizados		571,204,350	408,175,616	163,028,734
Reserva Protección de Aportes		368,421,606	312,079,375	56,342,231
Fondo Para Amortización de Aportes		1,953	22,175,110	-22,173,157
Fondos Sociales Capitalizados		19,834,000	8,954,000	10,880,000
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		286,881,390	281,711,154	5,170,236
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		12,727,326,311	12,587,445,106	139,881,205
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		15,897,253,136	15,582,079,987	315,173,149
CUENTAS CONTINGENTES	19	97,070,324	108,565,728	-11,495,404
CUENTAS DE ORDEN	19	33,627,411,939	33,477,548,836	149,863,103


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T


FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
INGRESOS		31-DICIEMBRE-2020	30-DICIEMBRE-2019	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,096,676,594	1,271,700,092	-175,023,498
Ingresos Cartera de Crédito		1,096,676,594	1,271,700,092	-175,023,498
OTROS INGRESOS	16	916,960,413	754,005,932	162,954,481
Instrumentos Equivalente a Efectivo		29,358,082	12,570,884	16,787,198
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		1,896,903	2,619,277	-722,374
Dividendos, Participaciones y Retornos		43,141,017	31,813,247	11,327,770
Recuperaciones - Cartera Castigada		125,386,201	138,669,045	-13,282,844
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		46,142,479	34,571,205	11,571,274
Otras Recuperaciones		0	540,980	-540,980
Administrativos y Sociales		122,547,803	145,113,577	-22,565,774
Servicios Diferentes al Objeto Social		529,533,928	388,107,717	141,426,211
Ingresos por Subvenciones del Gobierno		18,954,000	0	18,954,000
TOTAL INGRESOS		2,013,637,007	2,025,706,024	-12,069,017
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,720,286,684	1,739,833,128	-19,546,444
Beneficio a Empleados		994,836,763	902,298,542	92,538,221
Gastos Generales		571,688,910	624,938,734	-53,249,824
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		35,654,533	37,091,020	-1,436,487
Deterioro - Demanda		40,908,258	93,397,999	-52,489,741
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		69,516,096	74,424,709	-4,908,613
OTROS GASTOS	18	6,468,933	4,161,742	2,307,191
Gastos Financieros		5,332,243	3,953,113	1,379,130
Gastos Varios		1,136,690	208,629	928,061
TOTAL GASTOS		1,726,755,617	1,743,994,870	-17,239,253
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		286,881,390	281,711,154	5,170,236


ÁNGELA S. FARRA ARISTIZÁBAL
Gerente


MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T


FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T