

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2021	31-DICIEMBRE-2020	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		3,563,347,708	3,780,212,035	-216,864,328
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	692,705,452	1,267,180,478	-574,475,026
Caja		17,095,048	5,916,183	11,178,865
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		675,610,404	910,193,270	-234,582,866
Equivalentes al Efectivo		0	351,071,025	-351,071,025
INVERSIONES	5	619,604,127	505,931,678	113,672,449
Inversiones Negociables en títulos participativos		82,053,050	69,793,050	12,260,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		79,786,645	79,706,235	80,410
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		457,764,432	356,432,393	101,332,039
CARTERA DE CRÉDITOS	6	2,189,220,058	1,987,401,322	201,818,736
Créditos de Vivienda		546,320,416	466,147,310	80,173,106
Créditos de Consumo		1,509,159,482	1,327,168,394	181,991,088
Créditos Comerciales		75,005,882	77,919,138	-2,913,256
Intereses Créditos de Cartera		128,660,546	185,226,739	-56,566,193
Pago Por Cuenta de Asociados		9,417,981	707,000	8,710,981
Deterioro Cartera		-79,344,248	-69,767,258	-9,576,990
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	52,502,354	16,565,724	35,936,630
Activos por Impuestos Corrientes		14,133,255	12,896,941	1,236,314
Otras Cuentas por Cobrar		38,369,099	3,668,783	34,700,316
OTROS ACTIVOS	9	9,315,716	3,132,833	6,182,883
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		9,315,716	3,132,833	6,182,883
ACTIVO NO CORRIENTE		12,722,678,142	12,117,041,101	605,637,041
CARTERA DE CRÉDITOS	6	5,817,836,664	5,135,605,185	682,231,479
Créditos de Vivienda		1,492,057,461	1,298,481,804	193,575,657
Créditos de Consumo		4,197,066,880	3,690,272,371	506,794,509
Créditos Comerciales		221,503,416	232,450,660	-10,947,244
Intereses Créditos de Cartera		4,471,034	10,175,357	-5,704,323
Pago Por Cuenta de Asociados		4,757,822	4,853,673	-95,851
Deterioro de Cartera		-102,019,950	-100,628,681	-1,391,269
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,872,192,401	6,941,104,715	-68,912,314
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		23,384,000	19,834,000	3,550,000
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-546,005,191	-473,542,877	-72,462,314
OTROS ACTIVOS	9	32,649,077	40,331,201	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-44,172,213	-36,490,089	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		16,286,025,850	15,897,253,136	388,772,714
CUENTAS CONTINGENTES	19	100,694,078	97,070,324	3,623,754
CUENTAS DE ORDEN	19	36,594,197,846	33,627,411,939	2,966,785,907


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
 Gerente


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


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2021	31-DICIEMBRE-2020	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		523,920,834	580,676,411	-56,755,577
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	363,071,383	375,473,775	-12,402,392
Comisiones y Honorarios		0	0	0
Costos y Gastos por Pagar		4,292,133	3,867,976	424,157
Retención en la fuente		2,593,000	2,283,000	310,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		46,068,000	42,324,667	3,743,333
Valores Por Reintegrar		14,454,378	26,171,047	-11,716,669
Retenciones y Aportes Laborales		12,778,300	14,885,500	-2,107,200
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		282,885,572	285,941,585	-3,056,013
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	26,998,262	23,606,895	3,391,367
Fondo Social de Educación		0	664,009	-664,009
Fondo Social de Solidaridad		427,180	899,222	-472,042
Fondo de Bienestar Social		0	0	0
Fondo Auxilio Educativo		0	0	0
Fondo Auxilio de Vida		26,571,082	22,043,664	4,527,418
OTROS PASIVOS	12	133,851,189	181,595,741	-47,744,552
Sucursales y Agencias		0	0	0
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		57,144,221	57,718,327	-574,106
Ingresos Anticipados-Diferidos		76,706,968	123,877,414	-47,170,446
Ingresos Recibidos Para Terceros		0	0	0
PASIVO NO CORRIENTE		2,734,798,342	2,589,250,414	145,547,928
PROVISIONES	13	2,734,798,342	2,589,250,414	145,547,928
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,734,798,342	2,589,250,414	145,547,928
Otras Provisiones		0	0	0
TOTAL PASIVO		3,258,719,176	3,169,926,825	88,792,351
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,142,183,052	7,200,610,894	-58,427,842
Aportes Amortizados		694,646,572	571,204,350	123,442,222
Reserva Protección de Aportes		425,797,884	368,421,606	57,376,278
Fondo Para Amortización de Aportes		426	1,953	-1,527
Fondos Sociales Capitalizados		23,384,000	19,834,000	3,550,000
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		460,922,622	286,881,390	174,041,232
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
Resultados Ejercicios Anteriores NIIF 2015		0	0	0
Resultados Ejercicios Anteriores		0	0	0
TOTAL PATRIMONIO		13,027,306,674	12,727,326,311	299,980,363
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,286,025,850	15,897,253,136	388,772,714
CUENTAS CONTINGENTES	19	100,694,078	97,070,324	3,623,754
CUENTAS DE ORDEN	19	36,594,197,846	33,627,411,939	2,966,785,907

ÁNGELA S. PATRA ARISTIZÁBAL
Gerente

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

JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INGRESOS		31-DICIEMBRE-2021	31-DICIEMBRE-2020	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,251,777,690	1,096,676,594	155,101,096
Ingresos Cartera de Crédito		1,251,777,690	1,096,676,594	155,101,096
OTROS INGRESOS	16	1,042,110,748	916,960,413	125,150,335
Instrumentos Equivalente a Efectivo		23,623,240	29,358,082	-5,734,842
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		4,940,110	1,896,903	3,043,207
Dividendos, Participaciones y Retornos		40,866,015	43,141,017	-2,275,002
Recuperaciones - Cartera Castigada		135,725,692	125,386,201	10,339,491
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		20,119,692	46,142,479	-26,022,787
Otras Recuperaciones		0	0	0
Administrativos y Sociales		124,067,353	122,547,803	1,519,550
Servicios Diferentes al Objeto Social		657,596,970	529,533,928	128,063,042
Ingresos por Subvenciones del Gobierno		0	18,954,000	-18,954,000
Indemnizaciones		35,171,676	0	35,171,676
TOTAL INGRESOS		2,293,888,438	2,013,637,007	280,251,431
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,826,967,863	1,720,286,684	106,681,179
Beneficio a Empleados		991,831,011	994,836,763	-3,005,752
Gastos Generales		572,342,967	571,688,910	654,057
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		31,175,730	35,654,533	-4,478,803
Deterioro - Demanda		145,547,928	40,908,258	104,639,670
Otros deterioros		5,925,789	0	5,925,789
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		72,462,314	69,516,096	2,946,218
OTROS GASTOS	18	5,997,953	6,468,933	-470,980
Gastos Financieros		5,658,006	5,332,243	325,763
Gastos Varios		339,947	1,136,690	-796,743
TOTAL GASTOS		1,832,965,816	1,726,755,617	106,210,199
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO				
		460,922,622	286,881,390	174,041,232


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente


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


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO

Al 31 de Diciembre de 2021

Cifras expresadas en pesos colombianos

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	NOTAS	2021
- Efectivo recibido de clientes		309,588,769
- Otras actividades en efectivo de operación	-	188,415,239
- Efectivo utilizado en gastos operacionales	-	1,550,540,767
+ Efectivo por otros ingresos		1,021,991,056
- Efectivo por otros egresos	-	5,997,953
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	20	- 413,374,134
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
- Compra de Propiedades Planta y Equipo y otros activos	-	3,550,000
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		-3,550,000
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
+ Aportes sociales	-	58,427,842
+ Efectivo utilizado en fondos	-	99,123,050
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		- 157,550,892
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		- 574,475,026
Efectivo y equivalentes al inicio del año		1,267,180,478
Efectivo y equivalentes al finalizar el año		692,705,452


ÁNGELA S. FARRA ARISTIZÁBAL
 Gerente


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


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS

Por los años terminados en diciembre 31 de 2021 y 2020

Cifras en Pesos Colombianos	Periodo Enero 1 a Diciembre 31 de 2020						
	Aportes Sociales	Reserva Protección Aportes	Fondo Amortización Aportes	Fondos Sociales Capitalizados	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total
Saldo al inicio del período	7,682,153,349	312,079,375	22,175,110	8,954,000	4,280,372,118	281,711,154	12,587,445,106
resultados de ejercicios anteriores - marzo -20						-281,711,154	-281,711,154
Aumento de Aportes por reactivación y afiliaciones	206,334,342						206,334,342
cesiones, transferencias.	163,028,734						163,028,734
Aportes Amortizados	-59,580,788						-59,580,788
Disminución por compensación aportes con cartera	-38,185,806						-38,185,806
Disminución por: devolución aportes hasta \$350.000							0
Disminución por: Devolución aportes socios nuevos	-1,649,232						-1,649,232
Disminución por: Cruce de cuentas	-97,220,397						-97,220,397
Disminución por: traslado exasociados al pasivo de fallecidos, cruce de cuentas y retiro voluntario	-83,064,958						-83,064,958
Reserva Protección aportes excedentes año 2019		56,342,231					56,342,231
Fondo Amortización Aportes-Distribución Excedentes			140,855,577				140,855,577
Aportes Sociales Readquiridos Año 2020			-163,028,734				-163,028,734
Excedentes en el ejercicio 2020						286,881,390	286,881,390
Adquisición equipo de computo a través del fondo de educación cooperativo.				10,880,000			10,880,000
Saldo al Final del período	7,771,815,244	368,421,606	1,953	19,834,000	4,280,372,118	286,881,390	12,727,326,311
	Periodo Enero 1 a Diciembre 31 de 2021						
resultados de ejercicios anteriores - marzo -21						-286,881,390	-286,881,390
Aumento de Aportes por reactivación y afiliaciones							187,686,465
cesiones, transferencias.	187,686,465						187,686,465
Aportes Amortizados	123,442,222						123,442,222
Disminución por compensación aportes con cartera	-16,596,536						-16,596,536
Disminución por: devolución aportes hasta \$400.000	-54,014,259						-54,014,259
Disminución por: Devolución aportes socios nuevos	-1,132,500						-1,132,500
Disminución por: Cruce de cuentas	-111,928,559						-111,928,559
Disminución por: traslado exasociados a cuenta del pasivo	-62,442,453						-62,442,453
Reserva Protección aportes excedentes año 2020		57,376,278					57,376,278
Fondo Amortización Aportes-Distribución Excedentes			123,440,695				123,440,695
Aportes Sociales Readquiridos Año 2021			-123,442,222				-123,442,222
Excedentes del ejercicio 2021						460,922,622	460,922,622
Adquisición equipo de computo a través del fondo de educación cooperativo.				3,550,000			3,550,000
Saldo al Final del período	7,836,829,624	425,797,884	426	23,384,000	4,280,372,118	460,922,622	13,027,306,674

Las notas adjuntas son parte integrante de este Estado Financiero.


 ANGELA S. PARRA ARISTIZABAL
 Gerente


 MARTHA CECILIA TORO TORO
 Revisor Fiscal TP 9357-T


 JOHAN ANDRÉS VARÓN H.
 Contador General TP 262668-T