



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2019 VS 2018**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	NOTAS	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACION	
				\$	%
<b>ACTIVO</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>4</b>				
Caja		948.961	1.653.225	-704.263	-42,60%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		4.653.711.587	3.818.181.398	835.530.189	21,88%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>		<b>4.654.660.548</b>	<b>3.819.834.623</b>	<b>834.825.925</b>	<b>21,86%</b>
<b>INVERSIONES</b>					
Fondo de Liquidez	<b>5</b>	1.326.270.328	1.264.981.149	61.289.179	4,85%
Otras Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	<b>6</b>	1.116.885.699	72.122.337	1.044.763.362	1448,60%
Deterioro Inversiones de Patrimonio		-15.000.000	-15.000.000	0	0,00%
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>2.428.156.027</b>	<b>1.322.103.486</b>	<b>1.106.052.541</b>	<b>83,66%</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>					
Créditos de Vivienda	<b>7</b>	37.640.979	158.904.173	-121.263.194	-76,31%
Créditos de Consumo		13.671.344.682	14.721.669.929	-1.050.325.247	-7,13%
Créditos Comerciales		0	0	0	0,00%
Intereses Cartera de Créditos		119.368.925	137.165.801	-17.796.876	-12,97%
Convenios por Cobrar		14.217.701	15.488.925	-1.271.224	-8,21%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos e Intereses		-675.631.436	-758.940.815	83.309.379	-10,98%
Menos: Deterioro Cuentas por Cobrar		-314.770	-314.770	0	0,00%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>13.166.626.081</b>	<b>14.273.973.243</b>	<b>-1.107.347.162</b>	<b>-7,76%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>					
Otros Anticipos	<b>8</b>	6.537.943	3.715.757	2.822.186	75,95%
Activos por Impuestos Corrientes		13.371.652	14.802.359	-1.430.708	-9,67%
Deudores Patronales y Empresas		0	0	0	0,00%
Otras Cuentas por Cobrar		155.128.424	119.782.423	35.346.001	29,51%
Deterioro de Cuentas por Cobrar		-121.772.653	-82.172.385	-39.600.268	48,19%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>53.265.366</b>	<b>56.128.154</b>	<b>-2.862.789</b>	<b>-5,10%</b>
<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>					
Edificaciones y Terrenos	<b>9</b>	637.125.000	637.125.000	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		215.675.845	91.431.046	124.244.799	135,89%
Equipos de Cómputo y Comunicación		205.790.867	167.570.963	38.219.904	22,81%
Menos Depreciación Acumulada		-182.303.209	-182.343.231	40.022	-0,02%
<b>TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>876.288.503</b>	<b>713.783.778</b>	<b>162.504.725</b>	<b>22,77%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Marcas y Patentes	<b>9</b>	2.005.076	2.005.076	0	0,00%
Programas de Software		7.103.410	14.206.820	-7.103.410	-50,00%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>9.108.486</b>	<b>16.211.896</b>	<b>-7.103.410</b>	<b>-43,82%</b>




<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>21.188.105.011</b>	<b>20.202.035.180</b>	<b>986.069.831</b>	<b>4,88%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>DEPOSITOS</b>	<b>10</b>				
Depósitos de Ahorro		1.557.498.747	1.415.618.776	141.879.971	10,02%
Certificados de Depósito de Ahorro a Término		3.857.218.180	3.849.739.598	7.478.582	0,19%
Depósitos de Ahorro Contractual		1.713.577	5.293.419	-3.579.842	-67,63%
Depósitos Permanente		1.882.803.374	1.682.844.544	199.958.830	11,88%
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>		<b>7.299.233.878</b>	<b>6.953.496.337</b>	<b>345.737.541</b>	<b>4,97%</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>					
Bancos Cooperativos		0	0		
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>11</b>				
Costos y Gastos por Pagar		57.449.411	82.142.202	-24.692.791	-30,06%
Impuestos Gravámenes y Tasas		9.653.913	9.733.026	-79.113	-0,81%
Valores por Reintegrar		137.963.011	186.272.882	-48.309.871	-25,93%
Retenciones y Aportes Laborales		9.752.200	14.079.802	-4.327.602	-30,74%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		47.621.980	168.579.245	-120.957.265	-71,75%
Remanentes por Pagar		26.705.584	22.150.839	4.554.745	20,56%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>289.146.099</b>	<b>482.957.996</b>	<b>-193.811.896</b>	<b>-40,13%</b>
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>12</b>				
Fondo Social de Educación		34.517.184	39.724	34.477.460	86792,39%
Fondo Social de Solidaridad		38.406.665	0	38.406.665	100,00%
Otros Fondos Aprobados Por Asamblea		535.541.311	582.543.132	-47.001.821	-8,07%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>		<b>608.465.160</b>	<b>582.582.857</b>	<b>25.882.304</b>	<b>4,44%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>13</b>				
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		63.546.780	57.377.943	6.168.837	10,75%
Ingresos Anticipados y Recibidos Para Terceros		25.299.442	19.368.175	5.931.267	30,62%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>88.846.222</b>	<b>76.746.118</b>	<b>12.100.104</b>	<b>15,77%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>8.285.691.360</b>	<b>8.095.783.307</b>	<b>189.908.052</b>	<b>2,35%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>14</b>				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		3.941.343.448	3.709.022.595	232.320.853	6,26%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		5.382.754.000	5.078.073.000	304.681.000	6,00%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>9.324.097.448</b>	<b>8.787.095.595</b>	<b>537.001.853</b>	<b>6,11%</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>14</b>				
Reserva Protección de Aportes		1.597.259.987	1.490.923.832	106.336.155	7,13%
<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>1.597.259.987</b>	<b>1.490.923.832</b>	<b>106.336.155</b>	<b>7,13%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>14</b>				

Fondo Para Amortizacion de Aportes		884.728.885	820.927.192	63.801.693	7,77%
<b>TOTAL FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>884.728.885</b>	<b>820.927.192</b>	<b>63.801.693</b>	<b>7,77%</b>
<b>SUPERAVIT</b>	<b>14</b>				
Por Intangibles (Inversiones)		0	1.257.196	-1.257.196	-100,00%
<b>TOTAL REVALUACION PROP.PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>0</b>	<b>1.257.196</b>	<b>-1.257.196</b>	<b>-100,00%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>	<b>14</b>				
Excedentes Balance Apertura		11.559.003	11.559.003	0	0,00%
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF		52.649.120	52.649.120	0	0,00%
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"		524.967.413	516.495.317	8.472.096	1,64%
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>589.175.535</b>	<b>580.703.439</b>	<b>8.472.096</b>	<b>1,46%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>14</b>				
Excedentes		507.151.797	425.344.619	81.807.178	19,23%
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>507.151.797</b>	<b>425.344.619</b>	<b>81.807.178</b>	<b>19,23%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>12.902.413.652</b>	<b>12.106.251.873</b>	<b>796.161.779</b>	<b>6,58%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>21.188.105.011</b>	<b>20.202.035.180</b>	<b>986.069.831</b>	<b>4,88%</b>
<b>CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION</b>	<b>15</b>				
Cuentas de Revelación Deudoras		2.762.624.735	2.696.757.389	65.867.346	0
Cuentas de Revelación Acreedoras		14.413.047.693	15.413.465.963	-1.000.418.270	0

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta



**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
Gerente



**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
Contadora  
T.P. 79863T



**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T




**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL  
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
A DICIEMBRE 31 DE 2019 VS 2018  
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)**

CUENTA	NOTAS	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACIÓN	
				\$	%
<b>INGRESOS</b>	<b>16</b>				
Ingresos Cartera de Créditos		2.554.812.162	2.475.238.832	79.573.329	3,21%
Utilidad en Venta de Propiedad Planta y Equipo		0	25.000	-25.000	-100,00%
Ingresos por Valoración de Inversiones		63.350.577	71.843.566	-8.492.989	-11,82%
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		124.878.394	73.214.788	51.663.607	70,56%
Dividendos, Participaciones y Retornos		0	0	0	0,00%
Recuperaciones de Deterioro		338.777.478	329.764.793	9.012.685	2,73%
Ingresos Administrativos y Sociales		3.752.173	3.923.962	-171.789	-4,38%
Otros Ingresos		13.937.862	10.648.524	3.289.338	30,89%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>3.099.508.645</b>	<b>2.964.659.465</b>	<b>134.849.181</b>	<b>4,55%</b>
<b>COSTO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>19</b>				
Intereses Depósitos y Obligaciones Financieras		388.757.598	345.953.724	42.803.874	12,37%
<b>TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>388.757.598</b>	<b>345.953.724</b>	<b>42.803.874</b>	<b>12,37%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>17</b>				
Beneficios a Empleados		660.417.622	663.780.601	-3.362.979	-0,51%
Gastos Generales		972.100.265	945.925.938	26.174.327	2,77%
Deterioro		412.695.580	438.546.728	-25.851.148	-5,89%
Depreciación Propiedades, Planta y Equipo		29.189.960	23.432.820	5.757.140	24,57%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>		<b>2.074.403.427</b>	<b>2.071.686.087</b>	<b>2.717.340</b>	<b>0,13%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>18</b>				
Diversos		129.195.824	121.675.034	7.520.790	6,18%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>129.195.824</b>	<b>121.675.034</b>	<b>7.520.790</b>	<b>6,18%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>2.592.356.848</b>	<b>2.539.314.845</b>	<b>53.042.003</b>	<b>2,09%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>507.151.797</b>	<b>425.344.619</b>	<b>81.807.178</b>	<b>19,23%</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta

  
**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
Gerente

  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
Contadora  
T.P. 79863T

  
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T

VIGILADA SUPERSOLIDARIA





**ESTADO DE CAMBIO EN PATRIMONIO**  
**COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2019**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	SALDO INICIAL 2018	AUMENTOS 2019	DISMINUC. 2019	SALDO FINAL 2019
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>8.787.095.595</b>	<b>1.903.386.101</b>	<b>1.366.384.248</b>	<b>9.324.097.448</b>
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.709.022.595	1.598.705.101	1.366.384.248	3.941.343.448
Aportes Sociales Mísimos no Reducibles	5.078.073.000	304.681.000	0	5.382.754.000
<b>RESERVAS</b>	<b>1.490.923.832</b>	<b>106.336.155</b>	<b>0</b>	<b>1.597.259.987</b>
Reserva Protección de Aportes	1.490.923.832	106.336.155	0	1.597.259.987
Reservas de Asamblea	0	0	0	0
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>820.927.192</b>	<b>63.801.693</b>	<b>0</b>	<b>884.728.885</b>
Fondo Amortización de Aportes	820.927.192	63.801.693	0	884.728.885
Fondos Sociales Capitalizados	0	0	0	0
Fondos de Inversión	0	0	0	0
<b>SUPERAVIT</b>	<b>1.257.196</b>	<b>0</b>	<b>1.257.196</b>	<b>0</b>
Por Intangibles (Inversiones)	1.257.196	0	1.257.196	0
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF</b>	<b>580.703.439</b>	<b>8.472.096</b>	<b>0</b>	<b>589.175.535</b>
Excedentes Balance Apertura	11.559.003	0	0	11.559.003
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF	52.649.120	0	0	52.649.120
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	516.495.317	8.472.096	0	524.967.413
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>425.344.619</b>	<b>507.151.797</b>	<b>425.344.619</b>	<b>507.151.797</b>
Excedentes	425.344.619	507.151.797	425.344.619	507.151.797
<b>TOTALES</b>	<b>12.106.251.873</b>	<b>2.589.147.842</b>	<b>1.792.986.063</b>	<b>12.902.413.652</b>

**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
Gerente

**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
Contadora  
T.P. 79863T

**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T

VIGILADA SUPERSOLIDARIA





**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2019 VS 2018**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**


CUENTA	AÑO 2019	AÑO 2018
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Resultados del Ejercicio	507.151.797	425.344.619
<b>Partidas que no Afectan el Efectivo:</b>		
Deterioro Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar	-43.709.111	48.296.838
Depreciación Acumulada	-40.022	23.432.820
Ajuste Resultados por Adopción a las NIIF	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES</b>	<b>463.402.664</b>	<b>497.074.277</b>
<b>Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:</b>		
Cartera de Créditos	1.190.656.541	114.767.884
Cuentas por Cobrar	-36.737.479	-21.235.646
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	0	0
Depósitos de Asociados	345.737.541	1.025.168.081
Cuentas por Pagar	-193.811.896	133.825.455
Fondos Sociales y Mutuales	25.882.304	-144.595.553
Otros Pasivos	12.100.104	3.202.979
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>1.807.229.778</b>	<b>1.608.207.477</b>

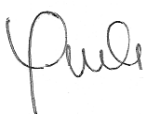
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Inversiones	1.044.763.362	5.944.648
Propiedades, Planta y Equipo	162.464.703	13.093.180
Otros Activos	-7.103.410	2.005.076
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>1.200.124.655</b>	<b>21.042.904</b>

<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Obligaciones Financieras	0	0
Aportes Sociales	537.001.853	838.509.173
Reservas	106.336.155	105.477.600
Fondos de Destinación Especifica	63.801.693	63.286.560
Superavit	-1.257.196	1.257.196
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	8.472.096	0
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-425.344.619	-421.910.401
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>289.009.982</b>	<b>586.620.129</b>

<b>VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	<b>896.115.104</b>	<b>2.173.784.702</b>
<b>EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO</b>	<b>5.084.815.772</b>	<b>2.911.031.070</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>5.980.930.876</b>	<b>5.084.815.772</b>
<b>VARIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN EL AÑO</b>	<b>896.115.104</b>	<b>2.173.784.702</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos - Ver opinión adjunta

  
**FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO**  
 Gerente

  
**YUDI LILLIANA AGUILAR MARIN**  
 Contadora

  
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
 Revisora Fiscal Designada de GYCA SAS TP 53624T

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

