



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
A DICIEMBRE 31 DE 2020 VS 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	
				\$	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO					
	4				
Caja		10.051.275	948.961	9.102.314	959,19%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		5.223.442.002	4.653.711.587	569.730.415	12,24%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		5.233.493.277	4.654.660.548	578.832.729	12,44%
INVERSIONES					
	5				
Fondo de Liquidez		1.383.501.925	1.326.270.328	57.231.597	4,32%
TOTAL INVERSIONES		1.383.501.925	1.326.270.328	57.231.597	4,32%
CARTERA DE CREDITOS					
	7				
Créditos de Vivienda		196.463.790	37.640.979	158.822.811	421,94%
Créditos de Consumo		13.928.611.832	13.671.344.682	257.267.150	1,88%
Créditos Comerciales		0	0	0	0,00%
Intereses Cartera de Créditos		185.092.856	119.368.925	65.723.931	55,06%
Convenios por Cobrar		9.860.312	14.217.701	-4.357.389	-30,65%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos e Intereses		-785.333.213	-675.631.436	-109.701.777	16,24%
Menos: Deterioro Cuentas por Cobrar		-314.770	-314.770	0	0,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		13.534.380.807	13.166.626.081	367.754.726	2,79%
CUENTAS POR COBRAR					
	8				
Otros Anticipos		7.721.100	6.537.943	1.183.157	18,10%
Activos por Impuestos Corrientes		7.728.112	13.371.652	-5.643.539	-42,21%
Deudores Patronales y Empresas		0	0	0	0,00%
Otras Cuentas por Cobrar		185.633.984	155.128.424	30.505.560	19,66%
Deterioro de Cuentas por Cobrar		-178.521.454	-121.772.653	-56.748.801	46,60%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		22.561.742	53.265.366	-30.703.623	-57,64%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		20.173.937.751	19.200.822.323	973.115.428	-38,10%
ACTIVO NO CORRIENTE					
OTRAS INVERSIONES					
	6				
Otras Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		1.183.043.276	1.116.885.699	66.157.577	5,92%
Deterioro Inversiones de Patrimonio		-15.000.000	-15.000.000	0	0,00%
TOTAL OTRAS INVERSIONES		1.168.043.276	1.101.885.699	66.157.577	6%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
	9				
Edificaciones y Terrenos		893.806.229	637.125.000	256.681.229	40,29%
Muebles y Equipo de Oficina		224.431.575	215.675.845	8.755.730	4,06%
Equipos de Cómputo y Comunicación		244.857.691	205.790.867	39.066.824	18,98%

VIGILADA SUPERSOLIDARIA




Menos Depreciación Acumulada		-233.603.777	-182.303.209	-51.300.568	28,14%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		1.129.491.718	876.288.503	253.203.215	28,89%
OTROS ACTIVOS	9				
Marcas y Patentes		2.005.076	2.005.076	0	0,00%
Bienes y servicios pagados por anticipado		2.974.997	0	2.974.997	100,00%
Programas de Software		0	7.103.410	-7.103.410	-
TOTAL OTROS ACTIVOS		4.980.073	9.108.486	-4.128.413	-45,32%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.302.515.067	1.987.282.688	315.232.379	-10,51%
TOTAL ACTIVO		22.476.452.819	21.188.105.011	1.288.347.807	-48,6%
PASIVO					
DEPOSITOS	10				
Depósitos de Ahorro		1.725.609.178	1.557.498.747	168.110.432	10,79%
Certificados de Depósito de Ahorro a Término		4.090.389.327	3.857.218.180	233.171.147	6,05%
Depósitos de Ahorro Contractual		7.192.259	1.713.577	5.478.682	319,72%
Depósitos Permanente		2.043.929.586	1.882.803.374	161.126.212	8,56%
TOTAL DEPOSITOS		7.867.120.350	7.299.233.878	567.886.473	7,78%
OBLIGACIONES FINANCIERAS					
Bancos Cooperativos			0		
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS		0	0		
CUENTAS POR PAGAR	11				
Costos y Gastos por Pagar		74.956.261	57.449.411	17.506.849	30,47%
Impuestos Gravámenes y Tasas		7.420.153	9.653.913	-2.233.760	-23,14%
Valores por Reintegrar		412.301.685	137.963.011	274.338.674	198,85%
Retenciones y Aportes Laborales		19.108.800	9.752.200	9.356.600	95,94%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		37.494.864	47.621.980	-10.127.116	-21,27%
Remanentes por Pagar		248.585.705	26.705.584	221.880.121	830,84%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		799.867.468	289.146.099	510.721.369	176,63%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	12				
Fondo Social de Educación		44.267.719	34.517.184	9.750.535	28,25%
Fondo Social de Solidaridad		13.161.487	38.406.665	-25.245.178	-65,73%
Otros Fondos Aprobados Por Asamblea		280.122.523	535.541.311	-255.418.789	-47,69%
TOTAL FONDOS SOCIALES		337.551.729	608.465.160	-270.913.432	-44,52%
OTROS PASIVOS	13				
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		60.439.076	63.546.780	-3.107.704	-4,89%
Ingresos Anticipados y Recibidos Para Terceros		49.646.307	25.299.442	24.346.865	96,23%
TOTAL OTROS PASIVOS		110.085.383	88.846.222	21.239.161	23,91%
TOTAL PASIVO		9.114.624.930	8.285.691.360	828.933.570	10,00%

PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	14				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		3.809.337.912	3.941.343.448	-132.005.535	-3,35%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		5.705.719.500	5.382.754.000	322.965.500	6,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		9.515.057.412	9.324.097.448	190.959.965	2,05%
RESERVAS	14				
Reserva Protección de Aportes		1.724.047.936	1.597.259.987	126.787.949	7,94%
TOTAL RESERVAS		1.724.047.936	1.597.259.987	126.787.949	7,94%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	14				
Fondo Para Amortización de Aportes		960.801.655	884.728.885	76.072.770	8,60%
TOTAL FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		960.801.655	884.728.885	76.072.770	8,60%
SUPERAVIT	14				
Por Intangibles (Inversiones)		0	0	0	0,00%
TOTAL REVALUACION PROP.PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	14				
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"		781.648.642	524.967.413	256.681.229	48,89%
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS		845.856.764	589.175.535	256.681.229	43,57%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	14				
Excedentes		316.064.121	507.151.797	-191.087.675	-37,68%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		316.064.121	507.151.797	-191.087.675	-37,68%
TOTAL PATRIMONIO		13.361.827.889	12.902.413.652	459.414.237	3,56%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22.476.452.819	21.188.105.011	1.288.347.807	6,08%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION	15				
Cuentas de Revelación Deudoras		3.086.506.335	2.762.624.735	323.881.600	11,72%
Cuentas de Revelación Acreedoras		14.681.106.962	14.413.047.693	268.059.269	1,86%

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


FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO
Gerente


WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ
Contador
T.P. 266517-T


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 2020 VS 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	NOTAS	AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACIÓN	
				\$	%
INGRESOS	16				
Ingresos Cartera de Créditos		2.254.795.452	2.554.812.162	-300.016.710	-11,74%
Utilidad en Venta de Propiedad Planta y Equipo		2.200.000	0	2.200.000	100,00%
Ingresos por Valoración de Inversiones		60.654.803	63.350.577	-2.695.774	-4,26%
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		169.053.012	124.878.394	44.174.618	35,37%
Dividendos, Participaciones y Retornos		0	0	0	0,00%
Recuperaciones de Deterioro		321.408.786	338.777.478	-17.368.692	-5,13%
Ingresos Administrativos y Sociales		7.628.137	3.752.173	3.875.964	103,30%
Otros Ingresos		5.889.794	13.937.862	-8.048.068	-57,74%
TOTAL INGRESOS		2.821.629.983	3.099.508.645	-277.878.662	-8,97%

COSTO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS	19				
Intereses Depósitos y Obligaciones Financieras		476.274.341	388.757.598	87.516.743	22,51%
TOTAL COSTO DE PRESTACION DE SERVICIOS		476.274.341	388.757.598	87.516.743	22,51%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17				
Beneficios a Empleados		702.948.308	660.417.622	42.530.686	6,44%
Gastos Generales		688.395.130	972.100.265	-283.705.135	-29,18%
Deterioro		470.255.749	412.695.580	57.560.169	13,95%
Amortizacion y Agotamiento		7.103.410	0	7.103.410	100,00%
Depreciación Propiedades, Planta y Equipo		51.300.568	29.189.960	22.110.608	75,75%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1.920.003.164	2.074.403.427	-154.400.263	-7,44%


OTROS GASTOS	18				
Diversos		109.288.357	129.195.824	-19.907.467	-15,41%
TOTAL OTROS GASTOS		109.288.357	129.195.824	-19.907.467	-15,41%

TOTAL COSTOS Y GASTOS		2.505.565.862	2.592.356.848	-86.790.987	-3,35%
------------------------------	--	----------------------	----------------------	--------------------	---------------

RESULTADOS DEL EJERCICIO		316.064.121	507.151.797	-191.087.675	-37,68%
AJUSTE RESULTADOS POR ADOPCION NIIF		0	0	0	0,00%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		316.064.121	507.151.797	-191.087.675	-37,68%

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


FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO
 Gerente


WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ
 Contador
 I.P. 266517-T


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

VIGILADA SUPERSOLIDARIA





**ESTADO DE CAMBIO EN PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2020 VS 2019
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	SALDO FINAL 2019	AUMENTOS 2020	DISMINUC. 2020	SALDO FINAL 2020
CAPITAL SOCIAL	9.324.097.448	1.916.450.059	1.725.490.094	9.515.057.412
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.941.343.448	1.593.484.559	1.725.490.094	3.809.337.912
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	5.382.754.000	322.965.500	0	5.705.719.500
RESERVAS	1.597.259.987	126.787.949	0	1.724.047.936
Reserva Protección de Aportes	1.597.259.987	126.787.949	0	1.724.047.936
Reservas de Asamblea	0	0	0	0
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	884.728.885	76.072.770	0	960.801.655
Fondo Amortizacion de Aportes	884.728.885	76.072.770	0	960.801.655
Fondos Sociales Capitalizados	0	0	0	0
Fondos de Inversión	0	0	0	0
SUPERAVIT	0	0	0	0
Por Intangibles (Inversiones)	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	589.175.535	256.681.229	0	845.856.764
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"	524.967.413	256.681.229	0	781.648.642
RESULTADOS DEL EJERCICIO	507.151.797	316.064.121	507.151.797	316.064.121
Excedentes	507.151.797	316.064.121	507.151.797	316.064.121
TOTALES	12.902.413.652	2.692.056.128	2.232.641.891	13.361.827.889

FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO
Gerente

WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ
Contador
T.P. 266517-T

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

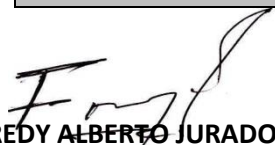
VIGILADA SUPERSOLIDARIA





**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2020 VS 2019
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CUENTA	AÑO 2020	AÑO 2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Ejercicio	316.064.121	507.151.797
Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Deterioro Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar	166.450.578	-43.709.111
Depreciación Acumulada	51.300.568	-40.022
Ajuste Resultados por Adopción a las NIIF		0
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	533.815.267	463.402.664
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:		
Cartera de Créditos	-477.456.503	1.190.656.541
Cuentas por Cobrar	-26.045.178	-36.737.479
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	0	0
Depósitos de Asociados	567.886.473	345.737.541
Cuentas por Pagar	510.721.369	-193.811.896
Fondos Sociales y Mutuales	-270.913.432	25.882.304
Otros Pasivos	21.239.161	12.100.104
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	859.247.157	1.807.229.778
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones	66.157.577	1.044.763.362
Propiedades, Planta y Equipo	304.503.783	162.464.703
Otros Activos	-4.128.413	-7.103.410
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	366.532.947	1.200.124.655
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Obligaciones Financieras	0	0
Aportes Sociales	190.959.965	537.001.853
Reservas	126.787.949	106.336.155
Fondos de Destinación Especifica	76.072.770	63.801.693
Superávit	0	-1.257.196
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"	256.681.229	8.472.096
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-507.151.797	-425.344.619
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	143.350.116	289.009.982
VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	636.064.326	896.115.104
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	5.980.930.876	5.084.815.772
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	6.616.995.202	5.980.930.876
VARIACION DEL FLUJO DE EFECTIVO EN EL AÑO	636.064.326	896.115.104


FREDY ALBERTO JURADO LONDOÑO
Gerente


WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ
Contador
T.P. 266517-T


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

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

