

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DICIEMBRE DE 2019

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2019	31-DICIEMBRE-2018	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		3,274,356,459	2,724,847,315	549,509,144
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	1,129,160,913	591,650,003	537,510,910
Caja		6,061,400	12,542,496	-6,481,096
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		604,674,068	579,107,507	25,566,561
Equivalentes al Efectivo		518,425,445	0	518,425,445
INVERSIONES	5	127,614,106	120,665,306	6,948,800
Inversiones Negociables en títulos participativos		48,710,050	42,975,050	5,735,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		78,904,056	77,690,256	1,213,800
CARTERA DE CRÉDITOS	6	1,995,167,250	1,966,340,513	28,826,737
Créditos de Vivienda		462,333,355	400,031,895	62,301,460
Créditos de Consumo		1,470,928,785	1,470,490,907	437,878
Créditos Comerciales		66,015,487	95,785,767	-29,770,280
Intereses Créditos de Cartera		67,832,775	73,310,258	-5,477,483
Deterioro Cartera		-71,943,152	-73,278,314	1,335,162
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	19,325,375	43,106,463	-23,781,088
Activos por Impuestos Corrientes		9,091,101	11,976,190	-2,885,089
Otras Cuentas por Cobrar		10,234,274	31,130,273	-20,895,999
OTROS ACTIVOS	9	3,088,815	3,085,030	3,785
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		3,088,815	3,085,030	3,785
ACTIVO NO CORRIENTE		12,307,723,529	12,620,319,497	-312,595,968
CARTERA DE CRÉDITOS	6	5,259,969,393	5,492,558,528	-232,589,135
Créditos de Vivienda		1,243,940,012	1,144,985,598	98,954,414
Créditos de Consumo		3,900,971,725	4,157,546,745	-256,575,020
Créditos Comerciales		214,396,823	286,103,775	-71,706,952
Intereses Créditos de Cartera		8,745,109	8,704,913	40,196
Pago Por Cuenta de Asociados		5,355,885	4,802,682	553,203
Deterioro de Cartera		-113,440,161	-109,585,185	-3,854,976
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,999,740,811	7,072,065,520	-72,324,709
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		8,954,000	6,854,000	2,100,000
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-404,026,781	-329,602,072	-74,424,709
OTROS ACTIVOS	9	48,013,325	55,695,449	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-28,807,965	-21,125,841	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		15,582,079,987	15,345,166,812	236,913,175
CUENTAS CONTINGENTES	19	108,565,728	140,807,314	-32,241,586
CUENTAS DE ORDEN	19	33,477,548,836	32,688,862,298	788,686,538

ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente

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

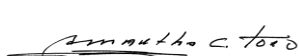
FLOR ÁNYELA RENGIFO RAMÍREZ
Contador General T.P 63901-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DICIEMBRE DE 2019
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2019	31-DICIEMBRE-2018	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		446,292,725	419,712,461	26,580,264
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	365,064,417	351,658,572	13,405,845
Comisiones y Honorarios		441,000	0	441,000
Costos y Gastos por Pagar		7,852,319	16,508,102	-8,655,783
Retención en la fuente		2,234,000	1,242,000	992,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		34,251,000	38,496,000	-4,245,000
Valores Por Reintegrar		17,831,761	25,624,929	-7,793,168
Retenciones y Aportes Laborales		14,982,100	21,025,900	-6,043,800
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		287,472,237	248,761,641	38,710,596
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	18,665,019	13,957,718	4,707,301
Fondo Social de Solidaridad		1,184,301	0	1,184,301
Fondo Auxilio de Vida		17,480,718	13,957,718	3,523,000
OTROS PASIVOS	12	62,563,289	54,096,171	8,467,118
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		59,515,501	50,602,367	8,913,134
Ingresos Anticipados-Diferidos		3,047,788	3,493,804	-446,016
PASIVO NO CORRIENTE		2,548,342,156	2,454,944,157	93,397,999
PROVISIONES	13	2,548,342,156	2,454,944,157	93,397,999
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		2,548,342,156	2,454,944,157	93,397,999
TOTAL PASIVO		2,994,634,881	2,874,656,618	119,978,263
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,273,977,733	7,352,059,066	-78,081,333
Aportes Amortizados		408,175,616	282,357,318	125,818,298
Reserva Protección de Aportes		312,079,375	252,882,769	59,196,606
Fondo Para Amortización de Aportes		22,175,110	1,892	22,173,218
Fondos Sociales Capitalizados		8,954,000	6,854,000	2,100,000
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		281,711,154	295,983,031	-14,271,877
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		12,587,445,106	12,470,510,194	116,934,912
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		15,582,079,987	15,345,166,812	236,913,175
CUENTAS CONTINGENTES	19	108,565,728	140,807,314	-32,241,586
CUENTAS DE ORDEN	19	33,477,548,836	32,688,862,298	788,686,538



ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



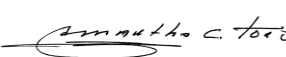
MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T




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

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO				
A 31 DICIEMBRE DE 2019				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
INGRESOS		31-DICIEMBRE-2019	31-DICIEMBRE-2018	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,271,700,092	1,286,860,168	-15,160,076
Ingresos Cartera de Crédito		1,271,700,092	1,286,860,168	-15,160,076
OTROS INGRESOS	16	754,005,932	831,994,968	-77,989,036
Instrumentos Equivalente a Efectivo		12,570,884	0	12,570,884
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		2,619,277	2,539,669	79,608
Dividendos, Participaciones y Retornos		31,813,247	33,645,896	-1,832,649
Recuperaciones - Cartera Castigada		138,669,045	156,263,983	-17,594,938
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		34,571,205	47,199,218	-12,628,013
Otras Recuperaciones		540,980	37,789,634	-37,248,654
Administrativos y Sociales		145,113,577	141,234,143	3,879,434
Servicios Diferentes al Objeto Social		388,107,717	413,322,425	-25,214,708
TOTAL INGRESOS		2,025,706,024	2,118,855,136	-93,149,112
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,739,833,128	1,819,801,899	-79,968,771
Beneficio a Empleados		902,298,542	974,458,547	-72,160,005
Gastos Generales		624,938,734	660,753,164	-35,814,430
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		37,091,020	17,911,715	19,179,305
Deterioro - Demanda		93,397,999	76,284,562	17,113,437
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		74,424,709	82,711,787	-8,287,078
OTROS GASTOS	18	4,161,742	3,070,206	1,091,536
Gastos Financieros		3,953,113	3,060,789	892,324
Gastos Varios		208,629	9,417	199,212
TOTAL GASTOS		1,743,994,870	1,822,872,105	-78,877,235
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		281,711,154	295,983,031	-14,271,877


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