

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO INDIVIDUAL

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS		AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 04	<u>269.677.080,08</u>	<u>266.103.967,76</u>	<u>3.573.112,32</u>	<u>1,34</u>
Caja		16.570.100,00	17.108.450,00	-538.350,00	-3,15
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		169.840.952,43	108.337.975,09	61.502.977,34	56,77
Efectivo Restringido		83.266.027,65	140.657.542,67	-57.391.515,02	-40,80
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	Nota 05	<u>82.978.502,00</u>	<u>77.892.384,00</u>	<u>5.086.118,00</u>	<u>6,53</u>
Inversiones		82.978.502,00	77.892.384,00	5.086.118,00	6,53
CARTERA DE CREDITOS (C.P.)	Nota 06	<u>1.230.755.242,00</u>	<u>1.270.423.752,00</u>	<u>-39.668.510,00</u>	<u>-3,12</u>
Cartera de Creditos		1.230.755.242,00	1.270.423.752,00	-39.668.510,00	-3,12
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	Nota 07	<u>34.471.858,00</u>	<u>30.004.087,00</u>	<u>4.467.771,00</u>	<u>14,89</u>
OTROS ACTIVOS	Nota 09	<u>2.429.911,00</u>	<u>2.384.997,00</u>	<u>44.914,00</u>	<u>1,88</u>
Bienes y Servicios Pagados Por Anticipado		2.429.911,00	2.384.997,00	44.914,00	1,88
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.620.312.593,08	1.646.809.187,76	-26.496.594,68	-1,61
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CREDITOS (L.P.)	Nota 06	<u>2.013.034.709,49</u>	<u>2.119.075.679,96</u>	<u>-106.040.970,47</u>	<u>-5,00</u>
Cartera de Creditos		2.381.804.775,00	2.427.989.639,00	-46.184.864,00	-1,90
Deterioro Cartera		-368.770.065,51	-308.913.959,04	-59.856.106,47	19,38
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	Nota 08	<u>461.943.124,68</u>	<u>496.665.327,07</u>	<u>-34.722.202,39</u>	<u>-6,99</u>
Propiedad Planta y Equipo		586.212.289,00	590.152.421,00	-3.940.132,00	-0,67
Depreciación Acumulada PP Y E		-211.751.804,32	-180.969.733,93	-30.782.070,39	17,01
Propiedades de Inversion		87.482.640,00	87.482.640,00	0,00	0,00
Depreciación Propiedades de Inversion		0,00	0,00	0,00	0,00
OTROS ACTIVOS	Nota 09	<u>6.523.517,00</u>	<u>5.928.209,00</u>	<u>595.308,00</u>	<u>10,04</u>
Activos Intangibles Adquiridos		6.523.517,00	5.928.209,00	595.308,00	10,04
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.481.501.351,17	2.621.669.216,03	-140.167.864,86	-5,35
TOTAL ACTIVOS		4.101.813.944,25	4.268.478.403,79	-166.664.459,54	-3,90

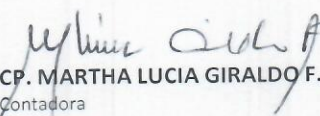
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO INDIVIDUAL

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019

PASIVO		AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	%
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS	Nota 10	<u>566.307.789,04</u>	<u>765.166.582,72</u>	<u>-198.858.793,68</u>	<u>-25,99</u>
Depositos de Ahorro		249.118.452,12	389.796.496,12	-140.678.044,00	-36,09
Depositos de Ahorro a Termino CDAT		317.189.336,92	375.370.086,60	-58.180.749,68	-15,50
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINA	Nota 11	<u>134.705.882,52</u>	<u>78.101.216,00</u>	<u>56.604.666,52</u>	<u>72,48</u>
Creditos Ordinarios (C.P.)		133.578.573,52	76.833.906,00	56.744.667,52	73,85
Intereses Crediticios (C.P.)		1.127.309,00	1.267.310,00	-140.001,00	-11,05
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS	Nota 12	<u>109.730.749,30</u>	<u>127.645.687,58</u>	<u>-17.914.938,28</u>	<u>-14,03</u>
Cuentas por pagar y otras		29.714.440,80	27.539.608,08	2.174.832,72	7,90
Remanentes por pagar		80.016.308,50	100.106.079,50	-20.089.771,00	-20,07
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 13	14.065.306,52	23.531.454,52	-9.466.148,00	-40,23
OTROS PASIVOS	Nota 14	<u>46.695.876,00</u>	<u>41.982.669,00</u>	<u>4.713.207,00</u>	<u>11,23</u>
Obligaciones Laborales Por Beneficio a Emp		43.276.559,00	35.122.271,00	8.154.288,00	23,22
Ingresos Anticipados		3.419.317,00	6.860.398,00	-3.441.081,00	-50,16
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		871.505.603,38	1.036.427.609,82	-164.922.006,44	-15,91
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS	Nota 10	<u>220.074.000,00</u>	<u>153.624.000,00</u>	<u>66.450.000,00</u>	<u>43,25</u>
Depositos de Ahorro a Termino CDAT		220.074.000,00	153.624.000,00	66.450.000,00	43,25
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FIN	Nota 11	<u>50.000.000,00</u>	<u>100.000.000,00</u>	<u>-50.000.000,00</u>	<u>-50,00</u>
Creditos Ordinarios (L.P.)		50.000.000,00	100.000.000,00	-50.000.000,00	-50,00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		270.074.000,00	253.624.000,00	16.450.000,00	6,49
TOTAL PASIVOS		1.141.579.603,38	1.290.051.609,82	-148.472.006,44	-11,51
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	1.894.572.849,00	1.922.386.889,00	-27.814.040,00	-1,45
RESERVAS	Nota 16	386.803.187,15	386.803.187,15	0,00	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	Nota 17	221.645.170,69	221.645.170,69	0,00	0,00
SUPERAVIT	Nota 18	5.932.366,00	5.932.366,00	0,00	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	Nota 19	444.760.626,00	444.760.626,00	0,00	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO		9.621.586,90	60.209.414,66	-50.587.827,76	-84,02
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-3.101.444,87	-63.310.859,53	60.209.414,66	-95,10
TOTAL PATRIMONIO		2.960.234.340,87	2.978.426.793,97	-18.192.453,10	-0,61
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.101.813.944,25	4.268.478.403,79	-166.664.459,54	-3,90


DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente


CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
Contadora
TP. 72965-T


CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO INDIVIDUAL

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVOS		AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 04	<u>269.677.080,08</u>	<u>266.103.967,76</u>	<u>3.573.112,32</u>	<u>1,34</u>
Caja		16.570.100,00	17.108.450,00	-538.350,00	-3,15
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		169.840.952,43	108.337.975,09	61.502.977,34	56,77
Efectivo Restringido		83.266.027,65	140.657.542,67	-57.391.515,02	-40,80
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	Nota 05	<u>82.978.502,00</u>	<u>77.892.384,00</u>	<u>5.086.118,00</u>	<u>6,53</u>
Inversiones		82.978.502,00	77.892.384,00	5.086.118,00	6,53
CARTERA DE CREDITOS (C.P.)	Nota 06	<u>1.230.755.242,00</u>	<u>1.270.423.752,00</u>	<u>-39.668.510,00</u>	<u>-3,12</u>
Cartera de Creditos		1.230.755.242,00	1.270.423.752,00	-39.668.510,00	-3,12
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	Nota 07	34.471.858,00	30.004.087,00	4.467.771,00	14,89
OTROS ACTIVOS	Nota 09	<u>2.429.911,00</u>	<u>2.384.997,00</u>	<u>44.914,00</u>	<u>1,88</u>
Bienes y Servicios Pagados Por Anticipado		2.429.911,00	2.384.997,00	44.914,00	1,88
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1.620.312.593,08	1.646.809.187,76	-26.496.594,68	-1,61
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CREDITOS (L.P.)	Nota 06	<u>2.013.034.709,49</u>	<u>2.119.075.679,96</u>	<u>-106.040.970,47</u>	<u>-5,00</u>
Cartera de Creditos		2.381.804.775,00	2.427.989.639,00	-46.184.864,00	-1,90
Deterioro Cartera		-368.770.065,51	-308.913.959,04	-59.856.106,47	19,38
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	Nota 08	<u>461.943.124,68</u>	<u>496.665.327,07</u>	<u>-34.722.202,39</u>	<u>-6,99</u>
Propiedad Planta y Equipo		586.212.289,00	590.152.421,00	-3.940.132,00	-0,67
Depreciación Acumulada PP Y E		-211.751.804,32	-180.969.733,93	-30.782.070,39	17,01
Propiedades de Inversion		87.482.640,00	87.482.640,00	0,00	0,00
Depreciación Propiedades de Inversion		0,00	0,00	0,00	0,00
OTROS ACTIVOS	Nota 09	<u>6.523.517,00</u>	<u>5.928.209,00</u>	<u>595.308,00</u>	<u>10,04</u>
Activos Intangibles Adquiridos		6.523.517,00	5.928.209,00	595.308,00	10,04
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		2.481.501.351,17	2.621.669.216,03	-140.167.864,86	-5,35
TOTAL ACTIVOS		4.101.813.944,25	4.268.478.403,79	-166.664.459,54	-3,90

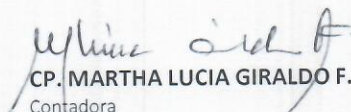
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO INDIVIDUAL

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019

PASIVO		AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	%
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS	Nota 10	<u>566.307.789,04</u>	<u>765.166.582,72</u>	<u>-198.858.793,68</u>	<u>-25,99</u>
Depositos de Ahorro		249.118.452,12	389.796.496,12	-140.678.044,00	-36,09
Depositos de Ahorro a Termino CDAT		317.189.336,92	375.370.086,60	-58.180.749,68	-15,50
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINA	Nota 11	<u>134.705.882,52</u>	<u>78.101.216,00</u>	<u>56.604.666,52</u>	<u>72,48</u>
Creditos Ordinarios (C.P.)		133.578.573,52	76.833.906,00	56.744.667,52	73,85
Intereses Crediticios (C.P)		1.127.309,00	1.267.310,00	-140.001,00	-11,05
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS	Nota 12	<u>109.730.749,30</u>	<u>127.645.687,58</u>	<u>-17.914.938,28</u>	<u>-14,03</u>
Cuentas por pagar y otras		29.714.440,80	27.539.608,08	2.174.832,72	7,90
Remanentes por pagar		80.016.308,50	100.106.079,50	-20.089.771,00	-20,07
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 13	14.065.306,52	23.531.454,52	-9.466.148,00	-40,23
OTROS PASIVOS	Nota 14	<u>46.695.876,00</u>	<u>41.982.669,00</u>	<u>4.713.207,00</u>	<u>11,23</u>
Obligaciones Laborales Por Beneficio a Emp		43.276.559,00	35.122.271,00	8.154.288,00	23,22
Ingresos Anticipados		3.419.317,00	6.860.398,00	-3.441.081,00	-50,16
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		871.505.603,38	1.036.427.609,82	-164.922.006,44	-15,91
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS	Nota 10	<u>220.074.000,00</u>	<u>153.624.000,00</u>	<u>66.450.000,00</u>	<u>43,25</u>
Depositos de Ahorro a Termino CDAT		220.074.000,00	153.624.000,00	66.450.000,00	43,25
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FIN	Nota 11	<u>50.000.000,00</u>	<u>100.000.000,00</u>	<u>-50.000.000,00</u>	<u>-50,00</u>
Creditos Ordinarios (L.P.)		50.000.000,00	100.000.000,00	-50.000.000,00	-50,00
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		270.074.000,00	253.624.000,00	16.450.000,00	6,49
TOTAL PASIVOS		1.141.579.603,38	1.290.051.609,82	-148.472.006,44	-11,51
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	1.894.572.849,00	1.922.386.889,00	-27.814.040,00	-1,45
RESERVAS	Nota 16	386.803.187,15	386.803.187,15	0,00	0,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	Nota 17	221.645.170,69	221.645.170,69	0,00	0,00
SUPERAVIT	Nota 18	5.932.366,00	5.932.366,00	0,00	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	Nota 19	444.760.626,00	444.760.626,00	0,00	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO		9.621.586,90	60.209.414,66	-50.587.827,76	-84,02
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-3.101.444,87	-63.310.859,53	60.209.414,66	-95,10
TOTAL PATRIMONIO		2.960.234.340,87	2.978.426.793,97	-18.192.453,10	-0,61
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.101.813.944,25	4.268.478.403,79	-166.664.459,54	-3,90


DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente

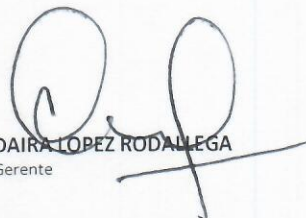

CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
Contadora
TP. 72965-T

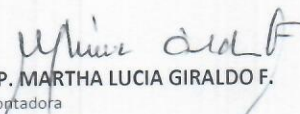

CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
 Del 1 de enero al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

		<u>AÑO 2020</u>	<u>AÑO 2019</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
Ingresos por Venta de Bienes y servicios	Nota 20	828.680.305	856.409.979	-27.729.673	-3,24
Ingresos Cartera de Créditos		754.587.859	788.930.865	-34.343.006	-4,35
Ingresos por Valoración de Inversiones		3.248.385	3.543.518	-295.133	-8,33
Dividendos, Participaciones, Retornos		2.302.415	985.174	1.317.241	133,71
Recuperaciones Deterioro		68.148.357	62.849.550	5.298.808	8,43
Administrativos y Sociales		393.289	100.872	292.417	289,89
Otros ingresos	Nota 21	23.706.962	14.680.337	9.026.625	61,49
COSTOS Y GASTOS	Nota 22	642.044.279	669.276.999	-27.232.720	-4,07
Costos de Prestación de Servicios	Nota 22	47.545.098	48.310.265	-765.167	-1,58
Gastos Beneficios a Empleados	Nota 22	371.692.766	316.381.359	55.311.407	17,48
Gastos Generales	Nota 22	222.806.415	304.585.375	-81.778.960	-26,85
OTROS GASTOS		200.721.401	141.603.901	59.117.500	41,75
Deterioro	Nota 23	127.327.305	95.594.959	31.732.346	33,19
Amortización y Agotamiento	Nota 23	6.623.020	6.598.773	24.247	0,37
Depreciaciones	Nota 23	41.746.487	20.861.745	20.884.743	100,11
Otros Gastos	Nota 23	25.024.589	18.548.425	6.476.164	34,91
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		9.621.587	60.209.415	-50.587.828	-84,02


 DAIRA LOPEZ RODALLEGA
 Gerente

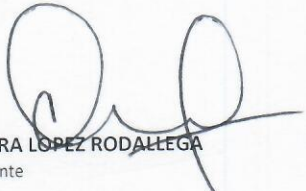

 CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
 Contadora
 TP. 72965-T

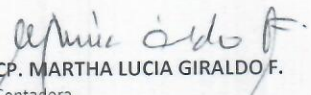

 CP. TATIANA VILLADA MUNERA
 Revisor Fiscal
 Kreston RM SA
 TP. 134845-T
 Ver Opinión Adjunta

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
Del 1 de enero al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

		<u>AÑO 2020</u>	<u>AÑO 2019</u>	<u>VARIACION</u>	<u>%</u>
Ingresos por Venta de Bienes y servicios	Nota 20	828.680.305	856.409.979	-27.729.673	-3,24
Ingresos Cartera de Créditos		754.587.859	788.930.865	-34.343.006	-4,35
Ingresos por Valoración de Inversiones		3.248.385	3.543.518	-295.133	-8,33
Dividendos, Participaciones, Retornos		2.302.415	985.174	1.317.241	133,71
Recuperaciones Deterioro		68.148.357	62.849.550	5.298.808	8,43
Administrativos y Sociales		393.289	100.872	292.417	289,89
Otros ingresos	Nota 21	23.706.962	14.680.337	9.026.625	61,49
COSTOS Y GASTOS	Nota 22	642.044.279	669.276.999	-27.232.720	-4,07
Costos de Prestación de Servicios	Nota 22	47.545.098	48.310.265	-765.167	-1,58
Gastos Beneficios a Empleados	Nota 22	371.692.766	316.381.359	55.311.407	17,48
Gastos Generales	Nota 22	222.806.415	304.585.375	-81.778.960	-26,85
OTROS GASTOS		200.721.401	141.603.901	59.117.500	41,75
Deterioro	Nota 23	127.327.305	95.594.959	31.732.346	33,19
Amortización y Agotamiento	Nota 23	6.623.020	6.598.773	24.247	0,37
Depreciaciones	Nota 23	41.746.487	20.861.745	20.884.743	100,11
Otros Gastos	Nota 23	25.024.589	18.548.425	6.476.164	34,91
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		9.621.587	60.209.415	-50.587.828	-84,02


DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente


CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
Contadora
TP. 72965-T


CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL
METODO INDIRECTO**

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

FUENTES	AÑO 2020	AÑO 2019
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.621.587	60.209.415
MAS: CARGOS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO		
DEPRECIACION	30.782.070	19.625.361
PROVISION CARTERA	59.856.106	31.778.468
EFCTIVO GENERADO POR OPERACIÓN	100.259.764	111.613.244
ANALISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
VARIACIÓN CARTERA DE CREDITO	85.853.374	-449.138.738
VARIACIÓN CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	-4.467.771	-9.530.614
VARIACIÓN OTROS ACTIVOS	-640.222	2.510.206
VARIACIÓN DEPOSITOS	-132.408.794	156.961.429
VARIACIÓN CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2.174.833	-3.862.625
VARIACIÓN REMANENTES POR PAGAR	-20.089.772	31.382.424
VARIACIÓN FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	-9.466.148	-8.292.306
VARIACIÓN OTROS PASIVOS	4.713.207	7.336.197
VARIACION EN PARTIDAS OPERACIONALES	-74.331.292	-272.634.027
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	25.928.471	-161.020.784
ACTIVIDADES DE INVERSION		
VARIACIÓN INVERSIONES	-5.086.118	-3.910.830
VARIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3.940.132	-14.132.309
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	-1.145.986	-18.043.139
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
VARIACIÓN EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.604.667	137.192.009
VARIACIÓN CAPITAL SOCIAL	-27.814.040	67.385.363
VARIACIÓN RESERVAS	0	0
VARIACIÓN FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	0	0
SUPERAVIT	0	0
VARIACIÓN RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	0	0
DISTRIBUCION EXCEDENTES PERIODO ANTERIOR	0	0
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-21.209.373	204.577.372
VARIACIÓN DEL EFECTIVO	3.573.112	25.513.449
SALDO EFECTIVO AÑO ANTERIOR	266.103.968	240.590.519
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	269.677.080	266.103.968

DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente

CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
Contadora
TP. 72965-T

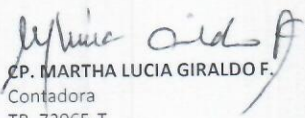
CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta


**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL
METODO INDIRECTO**

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	<u>AÑO 2020</u>	<u>AÑO 2019</u>
FUENTES		
RESULTADO DEL EJERCICIO	9.621.587	60.209.415
MAS: CARGOS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO		
DEPRECIACION	30.782.070	19.625.361
PROVISION CARTERA	59.856.106	31.778.468
EFCTIVO GENERADO POR OPERACIÓN	100.259.764	111.613.244
ANALISIS DE LOS CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO		
VARIACIÓN CARTERA DE CREDITO	85.853.374	-449.138.738
VARIACIÓN CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	-4.467.771	-9.530.614
VARIACIÓN OTROS ACTIVOS	-640.222	2.510.206
VARIACIÓN DEPOSITOS	-132.408.794	156.961.429
VARIACIÓN CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2.174.833	-3.862.625
VARIACIÓN REMANENTES POR PAGAR	-20.089.772	31.382.424
VARIACIÓN FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	-9.466.148	-8.292.306
VARIACIÓN OTROS PASIVOS	4.713.207	7.336.197
VARIACION EN PARTIDAS OPERACIONALES	-74.331.292	-272.634.027
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	25.928.471	-161.020.784
ACTIVIDADES DE INVERSION		
VARIACIÓN INVERSIONES	-5.086.118	-3.910.830
VARIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	3.940.132	-14.132.309
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	-1.145.986	-18.043.139
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
VARIACIÓN EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	6.604.667	137.192.009
VARIACIÓN CAPITAL SOCIAL	-27.814.040	67.385.363
VARIACIÓN RESERVAS	0	0
VARIACIÓN FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	0	0
SUPERAVIT	0	0
VARIACIÓN RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	0	0
DISTRIBUCION EXCEDENTES PERIODO ANTERIOR	0	0
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-21.209.373	204.577.372
VARIACIÓN DEL EFECTIVO	3.573.112	25.513.449
SALDO EFECTIVO AÑO ANTERIOR	266.103.968	240.590.519
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	269.677.080	266.103.968


DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente


CP. MARTHA LUCIA GIRALDO F.
Contadora
TP. 72965-T


CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta

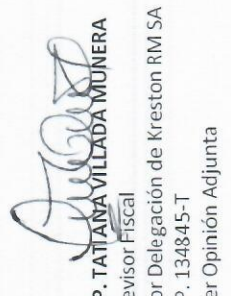
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

CONCEPTO	SALDO		MOVIMIENTO		SALDO		
	ENE. 01 DE 2019	AUMENTO	DISMINUCION	DIC. 31 DE 2019	AUMENTO	DISMINUCION	DIC. 31 DE 2020
CAPITAL SOCIAL	1.855.001.526	208.030.787	140.645.424	1.922.386.889	131.048.209	158.862.249	1.894.572.849
RESERVAS	386.803.187			386.803.187			386.803.187
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	221.645.171			221.645.171			221.645.171
Fondo Para Amortización de Aportes Soc.	217.372.273			217.372.273			217.372.273
Fondo Para Revalorización de Aporte	670.166			670.166			670.166
Fondos Sociales Capitalizados	2.199.721			2.199.721			2.199.721
Fondos de Inversión	1.403.010			1.403.010			1.403.010
SUPERAVIT	5.932.366			5.932.366			5.932.366
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	444.760.626			444.760.626			444.760.626
RESULTADO DEL EJERCICIO	69.346.958	60.209.415	69.346.958	60.209.415	9.621.586,90	-60.209.415	9.621.587
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-63.310.860			-63.310.860	60.209.415		-3.101.445
TOTAL PATRIMONIO	<u>2.920.178.974</u>	<u>268.240.202</u>	<u>209.992.382</u>	<u>2.978.426.794</u>	<u>200.879.211</u>	<u>98.652.834</u>	<u>2.960.234.341</u>


DAIRA LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente


CP. MARTHA LUCIA GIRALDO FONSECA
 Contadora
 TP. 72965-T

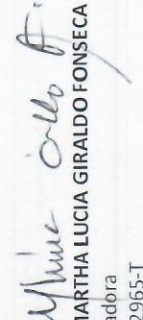

CP. TATIANA VILLADA MUNERA
 Revisor Fiscal
 Por Delegación de Kreston RM SA
 TP. 134845-T
 Ver Opinión Adjunta

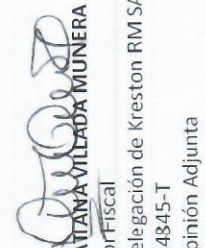
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPARTIR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

Al 31 de Diciembre de los años 2020 y 2019
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CONCEPTO	SALDO ENE. 01 DE 2019		MOVIMIENTO		SALDO DIC. 31 DE 2019		MOVIMIENTO		SALDO DIC. 31 DE 2020	
	ENE. 01 DE 2019	AUMENTO	DISMINUCION	AUMENTO	DISMINUCION	DIC. 31 DE 2019	AUMENTO	DISMINUCION	DIC. 31 DE 2020	
CAPITAL SOCIAL	1.855.001.526	208.030.787	140.645.424	131.048.209	158.862.249	1.922.386.889	131.048.209	158.862.249	1.894.572.849	
RESERVAS	386.803.187					386.803.187			386.803.187	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	221.645.171					221.645.171			221.645.171	
Fondo Para Amortización de Aportes Soc.	217.372.273					217.372.273			217.372.273	
Fondo Para Revalorización de Aporte	670.166					670.166			670.166	
Fondos Sociales Capitalizados	2.199.721					2.199.721			2.199.721	
Fondos de Inversion	1.403.010					1.403.010			1.403.010	
SUPERAVIT	5.932.366					5.932.366			5.932.366	
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1 VEZ	444.760.626					444.760.626			444.760.626	
RESULTADO DEL EJERCICIO	69.346.958	60.209.415	69.346.958	9.621.586,90	-60.209.415	60.209.415	9.621.586,90	-60.209.415	9.621.587	
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-63.310.860					-63.310.860			-3.101.445	
TOTAL PATRIMONIO	<u>2.920.178.974</u>	<u>268.240.202</u>	<u>209.992.382</u>	<u>200.879.211</u>	<u>98.652.834</u>	<u>2.978.426.794</u>	<u>200.879.211</u>	<u>98.652.834</u>	<u>2.960.234.341</u>	


DAIRA LOPEZ RODALLEGA
Gerente


CP. MARTHA LUCIA GIRALDO FONSECA
Contadora
TP. 72965-T


CP. TATIANA VILLADA MUNERA
Revisor Fiscal
Por Delegación de Kreston RM SA
TP. 134845-T
Ver Opinión Adjunta