

ESTADOS FINANCIEROS 2020



ESTADOS FINANCIEROS 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DICIEMBRE 2020

Cifras en millones

**ACTIVO**

	Nota	dic-20	dic-19	Variación Absoluta anual	Variación Relativa anual
Activos materiales	12	185	169	16	9,47%
Otros activos	11	242	74	168	227,03%
Cartera de créditos	8	156.114	148.644	7.470	5,03%
Deterioro cartera	9	(4.722)	(3.469)	1.253	36,00%
Cuentas por cobrar y otras	7	454	6.431	(5.977)	-92,94%
Inversiones	6	344	8.555	(8.211)	-95,98%
Inventarios	5	248	440	(192)	-43,64%
Fondo de liquidez	4	14.895	13.075	1.820	13,92%
Efectivo y equivalente al efectivo	3	40.217	7.936	32.281	406,77%
Total Activo		207.977	181.855	26.122	14,36%

PATRIMONIO

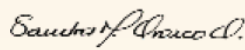
Capital social	20	46.882	42.519	4.363	10,26%
Fondos de destinación específica	19	2.717	2.519	198	7,86%
Reservas	18	7.857	7.073	784	11,08%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio		3.119	4.118	(999)	-24,26%
Resultados acumulados por adopción por primera vez		(248)	(248)	-	0,00%
Resultados acumulados		-	-	-	0,00%
Total Patrimonio		60.327	55.981	4.346	7,76%

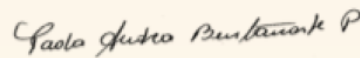
PASIVO

Otros pasivos	17	746	1.625	(879)	-54,09%
Depósitos	16	144.093	119.236	24.857	20,85%
Fondos sociales y mutuales	15	400	59	341	577,97%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	14	15	13	2	15,38%
Cuentas por pagar y otras	13	2.397	4.941	(2.544)	-51,49%
Total Pasivo		147.650	125.874	21.776	17,30%

Pasivo y Patrimonio		207.977	181.855	26.122	14,36%
----------------------------	--	----------------	----------------	---------------	---------------


GUILFRÁN AVILEZ LÓPEZ
 Representante Legal
 Ver certificado adjunto


SANDRA MILENA OROZCO OSORIO
 Contadora TP 208.146-T
 Ver certificado adjunto


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
 TP: 111.433 - T
 Revisora Fiscal Designada de ACI



ESTADO DE RESULTADOS DICIEMBRE 2020

Cifras en millones



ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO

ADMINISTRACIÓN

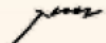
	Nota	dic-20	dic-19	Variación en millones	Variación Relativa anual
Ingresos intereses corrientes	21	16.828	16.796	32	0%
Ingresos Intereses mora	21	36	28	8	29%
Rendimientos financieros	21	1.245	940	305	32%
Recuperaciones operacionales	21	886	565	321	57%
Ingresos por cuotas de afiliación	21	0	2	-2	-100%
TOTAL INGRESOS OPERACIÓN FINANCIERA		18.995	18.331	664	4%
Costo por servicios	22	6.964	6.152	812	13%
Gastos de personal	22	2.812	2.599	213	8%
Gastos generales	22	3.020	3.300	-280	-8%
Gasto deterioro cartera	22	2.236	1.113	1.123	101%
Gasto depreciación y amortización	22	42	172	-130	-76%
Gastos financieros	22	150	184	-34	-18%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN FINANCIERA		15.224	13.520	1.704	13%
EXCEDENTE OPERACIÓN FINANCIERA (A)		3.771	4.810	-1.039	-21,6%

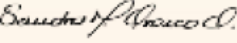
ACTIVIDAD COMERCIAL

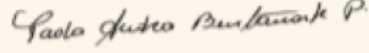
LIBRERÍA

Ventas netas	21	118	710	-592	-83,4%
Costo mercancía vendida	22	91	545	-454	-83,3%
EXCEDENTE EN VENTAS		27	165	-138	-83,6%
Gastos de personal	22	63	179	-116	-64,8%
Gastos generales	22	7	14	-7	-50,0%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN COMERCIAL		70	193	-123	-63,7%
EXCEDENTE OPERACIÓN COMERCIAL		-43	-28	-15	53,6%
Comisiones	21	1	4	-3	-75,0%
EXCEDENTE COMERCIAL (B)		(42)	(24)	(18)	75%

TOTAL EXCEDENTE O PÉRDIDA. (A+B)		3.729	4.786	-1.057	-22,1%
Mas: Otros Ingresos	21	50	6	44	733,3%
Menos : Otros Gastos	23	660	674	-14	-2,1%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		3.119	4.118	-999	-24%


GULFRAN AVILEZ LÓPEZ
Representante Legal
Ver certificado adjunto


SANDRA MILENA OROZCO OSORIO
Contadora TP 208.146-T
Ver certificado adjunto


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
TP: 111.433 - T
Revisora Fiscal Designada de ACI



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2020

Nota 23

Cifras en millones



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2020

NOTA 24

Cifras en millones

	Capital social	Reservas	Fondo de destinación específica	Excedentes	Excedentes Ejercicios Anteriores	Total patrimonio
Saldo diciembre 31/16	31.945	5.584	1.964	2.616	-179	41.930
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.632,57)	-	(1.633)
Apropiación para reservas	-	449	-	(449,49)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	342	(341,60)	-	-
Aportes netos del periodo	2.859	-	-	-	-	2.859
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	0
Aportes amortizados por Cooprudea	164	-	(164)	-	-	0
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(192)	192	0
Excedentes del periodo	-	-	-	1.977	-	1.977
Saldo diciembre 31/17	34.968	6.033	2.142	1.977	13	45.133
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.368)	-	(1.368)
Apropiación para reservas	-	355	-	(355)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	249	(249)	-	-
Aportes netos del periodo	3.056	-	-	-	-	3.056
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	48	-	(48)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(5)	-	(5)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.599	-	3.600
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	(262)	(262)
Saldo diciembre 31/18	38.072	6.388	2.343	3.599	(248)	50.154
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.824)	-	(1.824)
Apropiación para reservas	-	685	-	(685)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	915	(915)	-	-
Aportes netos del periodo	3.707	-	-	-	-	3.707
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	740	-	(740)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(175)	-	(175)
Excedentes del periodo	-	-	-	4.118	-	4.118
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/19	42.519	7.073	2.518	4.118	(248)	55.981
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.136)	-	(2.136)
Apropiación para reservas	-	784	-	(784)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	999	(999)	-	-
Aportes netos del periodo	3.564	-	-	-	-	3.564
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	800	-	(800)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(199)	-	(199)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.119	-	3.119
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/20	46.883	7.857	2.717	3.119	(248)	60.329

Gulfran Avilez López
GULFRAN AVILEZ LÓPEZ
 Representante Legal
 Ver certificado adjunto

Sandra Milena Orozco Osorio
SANDRA MILENA OROZCO OSORIO
 Contadora TP 208.146-T
 Ver certificado adjunto

Paola Andrea Bustamante Pelaez
PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
 TP: 111.433 - T
 Revisora Fiscal Designada de ACI



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2020



Nota 25

Cifras en millones

	Año 2020	Año 2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes del periodo	3.119	4.118
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Aumento deterioro de cartera general	63	159
Aumento deterioro de cartera individual	1.190	370
Deterioro de cuentas por cobrar	31	83
Otras provisiones	0	0
Depreciación de activos fijos	42	52
Amortización de activos diferidos	169	120
Reintegro de otros deterioros	-	-
Deterioro bienes recibidos en pago	-	-
Otros ingresos	-	-
Pérdidas en baja de activos	-	-
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	4.614	4.902
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES		
Colocación de cartera de los asociados	(55.733)	(71.390)
Recuperación de cartera de los asociados	49.586	55.506
Cuentas por cobrar	(5.977)	1.771
Inventario	(192)	(20)
Captación de depósitos de los asociados	332.313	334.472
Retiro de depósitos de los asociados	(279.261)	(321.329)
Cuentas por pagar y otras	(2.548)	3.511
Otros pasivos operativos	(879)	1.154
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES	37.309	3.675
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	41.923	8.577
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	(8.211)	(662)
Fondo de Liquidez	(1.820)	(1.670)
Propiedad, planta y equipo	16	56
Otros activos	168	(10)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(9.847)	(2.286)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Ejecución de fondos sociales	(2.335,00)	(2.999,00)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	2	13
Recaudo aportes sociales	3.569	3.707
Retiro aportes sociales	(1.030)	(874)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	206	-153
Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo	32.281	6.138
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	7.936	1.798
Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo	40.217	7.936

GULFRAN AVILEZ LÓPEZ
Representante Legal
Ver certificado adjunto

SANDRA MILENA OROZCO OSORIO
Contadora TP 208.146-T
Ver certificado adjunto

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
TP: 111.433 - T
Revisora Fiscal Designada de ACI





ESTADOS FINANCIEROS 2020



Universidad de Antioquia Bloque 22 Oficina 213 WhatsApp 300 642 60 90 Conmutador: 5167686

www.cooprudea.com