

COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir



Estados Financieros





ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DICIEMBRE 2021

Cifras en millones



	Nota	dic-21	dic-20	Variación Absoluta anual	Variación Relativa anual
ACTIVO					
Activos materiales	11	119	185	(66)	-36%
Otros activos	10	51	242	(191)	-79%
Cartera de créditos	8	170.712	156.114	14.598	9%
Deterioro cartera	9	(4.761)	(4.722)	39	1%
Cuentas por cobrar y otras	7	176	454	(278)	-61%
Inversiones	6	359	344	15	4%
Inventarios	5	326	248	78	31%
Fondo de liquidez	4	16.769	14.895	1.874	13%
Efectivo y equivalente al efectivo	3	35.045	40.217	(5.172)	-13%
Total Activo		218.796	207.977	10.819	5%
PATRIMONIO					
Capital social	19	49.556	46.882	2.674	6%
Fondos de destinación específica	18	2.911	2.717	194	7%
Reservas	17	8.442	7.857	585	7%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio		3.610	3.119	491	16%
Resultados acumulados por adopción por primera vez		(248)	(248)	-	0%
Resultados acumulados		-	-	-	0%
Total Patrimonio		64.271	60.327	3.944	7%
PASIVO					
Otros pasivos	16	988	746	242	32%
Depósitos	15	151.036	144.093	6.943	5%
Fondos sociales y mutuales	14	52	400	(348)	-87%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	20	14	6	43%
Cuentas por pagar y otras	12	2.429	2.397	32	1%
Total Pasivo		154.525	147.650	6.875	5%
Pasivo y Patrimonio		218.796	207.977	10.819	5%

PAOLA ANDREA GALVEZ OCAMPO
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 2021



Cifras en millones

	Nota	dic-21	dic-20	Variación en millones	Variación Relativa anual
ACTIVIDAD DE AHORRO Y CRÉDITO					
ADMINISTRACIÓN					
Ingresos intereses corrientes	20	17.446	16.828	618	4%
Ingresos Intereses mora	20	52	36	16	44%
Rendimientos financieros	20	583	1.245	-662	-53%
Recuperaciones operacionales	20	1.126	886	240	27%
Ingresos por cuotas de afiliación	20	0	0	0	0%
TOTAL INGRESOS OPERACIÓN FINANCIERA		19.207	18.995	212	1%
Costo por servicios	21	6.532	6.964	-432	-6%
Gastos de personal	21	3.193	2.812	381	14%
Gastos generales	21	3.661	3.020	641	21%
Gasto deterioro cartera	21	1.105	2.236	-1.131	-51%
Gasto depreciación y amortización	21	28	42	-14	-33%
Gastos financieros	21	143	150	-7	-5%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN FINANCIERA		14.662	15.224	-562	-4%
EXCEDENTE OPERACIÓN FINANCIERA (A)		4.545	3.771	774	21%
ACTIVIDAD COMERCIAL					
LIBRERÍA					
Ventas netas	20	80	118	-38	-32%
Costo mercancía vendida	21	62	91	-29	-32%
EXCEDENTE EN VENTAS		18	27	-9	-33%
Gastos de personal	21	45	63	-18	-29%
Gastos generales	21	7	7	0	0%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN COMERCIAL		52	70	-18	-26%
EXCEDENTE OPERACIÓN COMERCIAL		(34)	(43)	9	-21%
Comisiones	20	0	1	-1	-100%
EXCEDENTE COMERCIAL (B)		(34)	(42)	8	-19%
TOTAL EXCEDENTE O PÉRDIDA. (A+B)		4.511	3.729	782	21%
Mas: Otros Ingresos	20	21	50	-29	-58%
Menos : Otros Gastos	22	922	660	262	40%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		3.610	3.119	491	16%

PAOLA ANDREA GALVEZ OCAMPO
Representante legal
Ver certificado adjunto

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

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
TP: 111.433-T
Revisora fiscal Designada de ACI

ESTADO DE CAMBIOS EN AL PATRIMONIO DICIEMBRE 2021



Nota 23

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	-	-	-	(1.633)	-	(1.633)
Apropiación para reservas	-	449	-	(449)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	342	(342)	-	-
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	2.718	3.119	(248)	60.329
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.641)	-	(1.641)
Apropiación para reservas	-	585	-	(585)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	893	(700)	-	193
Aportes netos del periodo	1.973	-	-	-	-	1.973
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	700	-	(700)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(193)	-	(193)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.610	-	3.610
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/21	49.556	8.442	2.911	3.610	(248)	64.271

PAOLA ANDREA GALVEZ OCAMO
 Representante legal
 Verificado 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 FLUJOS DE EFECTIVO 2021		
	Nota 24	Cifras en millones
	Año 2021	Año 2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes del periodo	3.610	3.119
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Aumento deterioro de cartera general	39	63
Aumento deterioro de cartera individual	(109)	1.190
Deterioro de cuentas por cobrar	43	31
Otras provisiones	-	-
Depreciación de activos fijos	28	42
Amortización de activos diferidos	122	169
Reintegro de otros deterioros	-	-
Deterioro bienes recibidos en pago	-	-
Otros ingresos	-	-
Pérdidas en baja de activos	-	-
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	3.733	4.614
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES		
Colocación de cartera de los asociados	(71.715)	(55.733)
Recuperación de cartera de los asociados	19.521	49.586
Cuentas por cobrar	(278)	(5.977)
Inventario	78	(192)
Captación de depósitos de los asociados	358.934	332.313
Retiro de depósitos de los asociados	(316.733)	(279.261)
Cuentas por pagar y otras	32	(2.548)
Otros pasivos operativos	242	(879)
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES	(9.919)	37.309
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(6.186)	41.923
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	15	(8.211)
Fondo de Liquidez	1.874	(1.820)
Propiedad, planta y equipo	(66)	16
Otros activos	(191)	168
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1.632	(9.847)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Ejecución de fondos sociales	(1.300)	(2.335)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	5	2
Recaudo aportes sociales	1.973	3.569
Retiro aportes sociales	(1.296)	(1.030)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(618)	206
Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo	(5.172)	32.281
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	40.217	7.936
Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.045	40.217


PAOLA ANDREA GALVEZ OCAMPO
 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