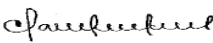


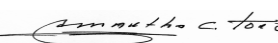
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO


Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019

Cifras expresadas en pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5	5,584,699,349	5,029,944,728	554,754,621
Caja		111,540,197	251,866,587	(140,326,390)
Bancos		4,692,258,093	3,797,902,241	894,355,852
Efectivo Restringido		8,917,257	8,730,588	186,669
Fondo de Inversión Colectiva		771,983,802	971,445,312	(199,461,510)
INVERSIONES	6	8,256,198,213	5,673,971,270	2,582,226,943
Fondo de Liquidez		1,715,222,133	1,351,342,292	363,879,841
Inversiones Negociables		6,540,976,081	4,322,628,978	2,218,347,103
CARTERA DE CREDITOS	7	4,432,559,425	4,749,040,199	(316,480,774)
Créditos Corto Plazo		4,422,695,428	4,836,976,412	(414,280,984)
Intereses Crédito		204,126,924	112,188,584	91,938,340
Pagos por cuenta Asociados		2,359,862	-	2,359,862
Deterioro General de Cartera		(196,622,789)	(200,124,797)	3,502,008
CUENTAS POR COBRAR	8	41,496,694	34,807,046	6,689,648
Activos por Impuestos Corrientes		17,224,126	13,593,538	3,630,588
Otras Cuentas Por Cobrar		24,272,569	21,213,508	3,059,061
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		18,314,953,681	15,487,763,242	2,827,190,438
ACTIVO NO CORRIENTE				
INVERSIONES	6	233,094,923	232,083,681	1,011,242
Inversiones Disponibles Para la Venta		233,094,923	232,083,681	1,011,242
CARTERA DE CREDITOS	7	8,451,751,317	8,339,500,382	112,250,935
Créditos Largo Plazo		8,685,537,507	8,504,676,695	180,860,812
Deterioro de Credito de Consumo		(122,030,790)	(153,923,343)	31,892,553
Deterioro Intereses Credito Consumo		(109,999,500)	(11,252,970)	(98,746,530)
Deterioro Otros Conceptos		(1,755,900)	-	(1,755,900)
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	9	3,713,227,485	3,763,447,033	(50,219,548)
Terrenos		1,247,400,000	1,247,400,000	-
Edificaciones		2,725,492,686	2,709,557,619	15,935,067
Muebles y Equipos de Oficina		25,286,950	25,286,950	-
Equipo de Computo y Comunicación		37,123,385	37,123,385	-
Depreciacion Acumulada		(322,075,536)	(255,920,921)	(66,154,615)
OTROS ACTIVOS		23,879,628	21,072,421	2,807,209
Seguros	10	21,472,733	21,072,421	400,312
Activos Intangibles		2,406,895	-	2,406,895
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		12,421,953,352	12,356,103,517	65,849,837
TOTAL ACTIVO		30,736,907,033	27,843,866,759	2,893,040,275
Cuentas de Orden Deudoras	20	426,629,370	438,044,824	(11,415,454)
Cuentas de Orden Acreedoras	20	13,827,252,811	14,197,322,652	(370,069,841)

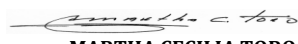

CLAUDIA MARIA AVILA
 Representante Legal



MARTHA CECILIA TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T
 (Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ANCO
 Contador T.P. 184735-T

	NOTA	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS	11	13,460,036,774	11,447,915,464	2,012,121,310
Ahorro		7,635,441,965	7,360,995,610	274,446,355
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		5,695,404,665	3,983,486,633	1,711,918,032
Intereses Certificados Deposito		94,387,747	73,046,744	21,341,003
Deposito de Ahorro Contractual		34,802,397	30,386,477	4,415,920
CUENTAS POR PAGAR	12	251,139,091	457,591,187	(206,452,096)
Gravamen de los Movimientos Financieros		-	4,773	(4,773)
Retención en la Fuente		4,228,000	9,584,000	(5,356,000)
Impuestos Corrientes		122,022,275	120,448,539	1,573,736
Valores Por Reintegrar y Otras		104,888,815	307,467,215	(202,578,400)
Retenciones y Aportes Laborales		-	86,660	(86,660)
Multas y Sanciones Litigios		20,000,000	20,000,000	-
FONDOS SOCIALES	13	-	440,473	(440,473)
Fondo Social de Educacion		-	440,473	(440,473)
OTROS PASIVOS	14	61,848,828	62,073,234	(224,406)
Beneficios a Empleados		61,848,828	62,073,234	(224,406)
TOTAL PASIVO CORRIENTE		13,773,024,693	11,968,020,358	1,805,004,335
PASIVO NO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	15	52,299,941	23,881,532	28,418,409
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos		52,299,941	23,881,532	28,418,409
OTROS PASIVOS	16	157,106,380	174,576,502	(17,470,122)
Ingresos Anticipados		710,028	692,139	17,889
Ingresos Recibidos Terceros		156,396,352	173,884,363	(17,488,011)
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		209,406,320	198,458,034	10,948,286
TOTAL PASIVO		13,982,431,013	12,166,478,392	1,815,952,621
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	17	12,714,659,227	12,215,388,977	499,270,250
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS				
Aportes Ordinarios		5,438,279,703	5,201,728,550	236,551,153
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBL		7,276,379,524	7,013,660,427	262,719,097
Aportes Ordinarios		7,176,379,524	6,913,660,427	262,719,097
Aportes Amortizados		100,000,000	100,000,000	-
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		1,300,215,712	721,073,583	579,142,129
FONDOS PARA REVALORIZACIÓN DE APORT		2,982	2,982.15	-
EXCEDENTES BAJO NIIF	18	2,161,780,694	2,161,780,694	-
Excedentes Contabilizacion Niif				
Valorización Patrimonio Propiedad Planta y Eq		2,163,194,848	2,163,194,847.50	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		2,060,447,069	2,060,447,069.37	-
Avaluo Niif Propiedad Planta y Equipo		3,183,311,101	3,183,311,101	-
Perdidas Contabilizacion Niif		(5,245,172,324)	(5,245,172,324)	-
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo		(2,155,828,910)	(2,155,828,909.50)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo		(3,089,343,414)	(3,089,343,414.17)	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	19	-	1,794,762	(1,794,762)
Resultados de Ejercicios Anteriores		-	1,794,762	(1,794,762)
Resultados del Presente Ejercicio		577,817,404	577,347,368	470,036
TOTAL PATRIMONIO		16,754,476,020	15,677,388,366	1,077,087,653
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		30,736,907,033	27,843,866,759	2,893,040,275
Cuentas de Orden Deudoras	20	426,629,370	438,044,824	(11,415,454)
Cuentas de Orden Acreedoras	20	13,827,252,811	14,197,322,652	(370,069,841)


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T
(Ver Dictamen Adjunto)

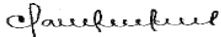

MONICA LILIANA DUQUE
Contador T.P. 184735-T

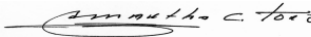
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL


Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019

Cifras expresadas en pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN
INGRESOS	21	2,685,841,537	2,866,969,485	(181,127,948)
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICI		2,004,508,797	2,193,562,942	(189,054,145)
Intereses		1,800,976,808	1,964,497,699	(163,520,891)
Sede recreacional - Mi terruño		203,531,989	229,065,243	(25,533,254)
OTROS INGRESOS	22	681,332,740	673,406,543	7,926,197
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		295,332,702	227,783,057	67,549,646
Recuperaciones Deterioro de Cartera		175,197,710.00	248,355,965	(73,158,255)
Ingresos Financieros		80,326,158	110,474,145	(30,147,987)
Otros		130,476,170	86,793,377	43,682,793
GASTOS		1,602,841,427	1,841,192,183	(238,350,755)
GASTOS DE ADMINISTRACION	23	1,430,122,494	1,527,817,275	(97,694,781)
Beneficios a Empleados		607,412,148	586,244,117	21,168,031
Gastos Generales		501,152,970	712,286,061	(211,133,091)
Gastos Deterioro		252,033,108	168,044,394	83,988,714
Gastos de Depreciacion		66,154,615	52,957,964	13,196,651
Gastos de Amortizacion		3,369,653	8,284,739	(4,915,086)
OTROS GASTOS	24	172,718,933	313,374,908	(140,655,974)
Gastos Financieros		29,277,642	29,246,506	31,137
Gastos Varios		143,441,291	284,128,402	(140,687,111)
COSTOS	25	505,182,706	448,429,935	56,752,771
EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
Resultados del Presente Ejercicio		577,817,404	577,347,368	470,036


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T
(Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
Contadora T.P. 184735-T

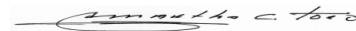
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

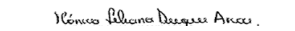
Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019

Cifras expresadas en pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos de Destino específica</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2019	12,215,388,977	721,073,583	2,982	2,161,780,694	1,794,762	577,347,368	15,677,388,366
Incremento en los aportes ordinarios	236,551,153						236,551,153
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	262,719,097						262,719,097
Incremento en las Reservas para protección de aportes		579,142,129				-	579,142,129
Disminución en las Otras Reservas		-					-
Incrementos Fondo para protección de aportes							-
Disminución Fondo para amortización de aportes			-				-
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					(1,794,762)	(577,347,368)	(579,142,130)
Excedentes del ejercicio				-	-	577,817,404	577,817,404
Patrimonio al 31 de diciembre de 2020	12,714,659,227	1,300,215,712	2,982	2,161,780,694	-	577,817,404	16,754,476,019


CLAUDIA MARIA AVILA
 Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T
 (Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
 Contador T.P.184735-T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Al 31 de Diciembre del 2020 y 2019

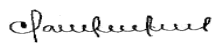
Cifras expresadas en pesos colombianos


<i>Flujos de efectivo por actividades de operación</i>	2020	2019
+ Efectivo recibido de clientes	1,892,915,148	1,942,205,042
+ Efectivo por otros Ingresos (Sedes y Otros)	358,969,280	381,889,059
- Efectivo por costo de prestación de servicios	(505,182,706)	(448,429,435)
- Efectivo generado por cartera de creditos	233,420,172	986,671,482
+ Efectivo generado en recuperaciones	-	-
- Efectivo por compras de seguros	(45,746,792)	(44,873,494)
- Efectivo por compras de intangibles	(5,776,548)	(5,696,686)
- Salidas de efectivo por cuentas por pagar	(208,025,833)	197,209,134
- Efectivo utilizado en gastos operacionales	(457,633,937)	(668,767,028)
- Otros egresos	(172,718,933)	(176,374,908)
- Efectivo utilizado en beneficios a empleados	(607,636,554)	(576,223,769)
- Efectivo pagado de fondos sociales	(440,473)	(9,790,429)
- Efectivo pagado de impuestos	(100,078,264)	(35,229,663)
- Efectivo por remanentes y otros pasivos	(28,171,302)	(21,317,979)
- Efectivo por otras cuenta por cobrar	(6,689,648)	1,222,889
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	347,203,611	1,522,494,215

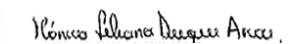
<i>Flujos de efectivo por actividades de inversión</i>		
+ Entradas por venta de Propiedades Planta y Equipo	-	-
- Salidas por Mejoras Sede Recreacional	(15,935,067)	(426,117,478)
- Salidas por compra de Equipo de Oficina	-	-
- Salidas por compra de Equipo de Computo	-	(1,909,200)
- Salidas por Compra de Intangibles	-	-
+ Entradas por venta de inversiones	-	-
- Salidas por inversiones disponibles para la venta	(1,011,242)	(125,880)
- Salidas por compra de inversiones	(2,286,894,241)	(2,254,891,975)
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2,303,840,550)	(2,683,044,533)

***Flujos de efectivo por actividades de
financiación***

Aportes sociales	499,270,250	339,653,504
+ Efectivo por depositos de ahorros	2,012,121,310	1,398,177,312
- Excedente de ejercicios año 2017 bajo Niif	-	-
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	2,511,391,560	1,737,830,816
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	554,754,621	577,280,498
Efectivo y equivalentes al inicio del año	5,029,944,728	4,452,664,230
Efectivo y equivalentes al finalizar el año	5,584,699,349	5,029,944,728


CLAUDIA MARIA AVILA
 Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T
 (Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
 Contadora T.P. 184735-T

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

	DICIEMBRE //20	PRESUPUESTO	VARIACION
INGRESOS			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
Intereses de Credito	1,800,976,808	2,043,818,028	(242,841,220)
Sede Recreacional y Mi Terruño	203,531,989	210,144,000	(6,612,011)
OTROS INGRESOS			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	295,332,702	196,304,536	99,028,166
Recuperaciones (Reintegro Deteriorocarte	149,579,393	39,216,963	110,362,430
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	8,000	-	8,000
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	23,046,338	-	23,046,338
Recuperaciones (Castigo)	2,563,979	-	2,563,979
Ingresos Financieros	80,326,158	61,991,666	18,334,492
Otros:	130,476,170	68,862,073	49,450,869
*Dividendos	26,742,885	25,000,000	1,742,885
*Comision Cheque Gerencia	27,000	-	27,000
*Reexpedicion Tarjeta Debito	180,000	-	180,000
*Cuota de manejo TD	2,862,000	2,976,000	(114,000)
*Carnets	114,200	501,600	(387,400)
*Claro	79,683	5,200,000	(5,120,317)
*Otros Ingresos	4,577,107	627,000	3,950,107
*Excedentes Seguros	54,551,968	-	54,551,968
*Ajuste al Peso	7,476	12,000	(4,524)
*Cifin	11,043,800	13,986,514	(2,942,714)
*Parqueaderos	4,843,846	4,402,217	441,629
*Convenio Seguros Dpl Broker	12,707,067	16,016,477	(3,309,410)
*Comision TD adicional 3er retiro	308,810	140,265	168,545
*Comision TD Cobrada	176,900		176,900
*4*1000 Cobrado	90,200	-	90,200
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes	150,000	-	150,000
Incapacidades	12,013,228	-	12,013,228
TOTAL INGRESOS	2,685,841,537	2,620,337,266	65,504,272
GASTOS	DICIEMBRE //20	PRESUPUESTO	VARIACION
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Sueldos	389,117,170	440,154,090	(51,036,920)
Horas Extras	865,551	-	865,551
Subtransporte	5,344,981	10,392,137	(5,047,156)
Cesantias	34,144,697	36,679,508	(2,534,811)
Intereses Sobre Cesantias	4,173,602	3,056,626	1,116,976
Prima de Servicios	34,319,004	35,579,508	(1,260,503)
Vacaciones	17,575,252	18,339,754	(764,502)
Primas Extralegales	18,698,171	18,406,500	291,671
Dotación	6,404,317	9,300,840	(2,896,523)
Indemnizaciones Laborales	6,246,712	-	6,246,712
Capacitación	1,174,100	12,079,490	(10,905,390)
Aportes Seguridad Social	52,466,190	96,641,470	(44,175,280)

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	16,234,500	17,943,088	(1,708,588)
Gastos Copast	20,647,901	13,940,000	6,707,901
Honorarios	72,012,023	86,400,000	(14,387,977)
Impuestos	24,138,838	28,209,211	(4,070,373)
Administración Edificio	23,894,088	25,673,359	(1,779,271)
Seguros	45,346,480	51,364,808	(6,018,328)
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	48,671,135	35,454,338	13,216,797
Implementos Aseo	6,636,921	13,419,000	(6,782,079)
Implementos Cafetería	2,418,878	12,314,770	(9,895,892)
Servicios Públicos	37,656,658	65,456,982	(27,800,324)
Transporte-Portes y correo	5,964,150	15,708,345	(9,744,195)
Papelería y Fotocopias	10,863,751	19,928,531	(9,064,780)
Suministros	4,390,118	14,400,000	(10,009,882)
Publicidad y Propaganda	18,700,000	36,000,000	(17,300,000)
Contribuciones y Afiliaciones	87,610,876	80,611,818	6,999,058
Gastos Asamblea Delegados	11,563,201	10,000,000	1,563,201
Gastos Directivos	2,121,025	8,400,000	(6,278,975)
Gastos de Comites	1,977,160	6,840,000	(4,862,840)
Gastos Legales	1,733,613	5,077,737	(3,344,124)
Información Comercial	5,461,064	36,000,000	(30,538,936)
Gastos de Viaje	627,519	17,297,730	(16,670,211)
Servicios Temporales	2,645,329	1,980,000	665,329
Vigilancia Privada	3,059,346	3,600,000	(540,654)
Sistematización	60,984,482	57,854,662	3,129,820
Cuotas Sostenimiento	2,535,360	2,676,328	(140,968)
Asistencia Técnica	12,747,537	17,892,000	(5,144,463)
Publicidad y Redes Sociales	-	36,000,000	(36,000,000)
Gastos Varios	7,393,418	155,970,601	(148,577,183)
*Detalle del día del Asociado	-	120,000,000	(120,000,000)
*Gastos Varios	1,372,641		
*Retenciones	575,827	511,200	64,627
*Salvavidas - Sede	1,550,000	3,600,000	(2,050,000)
*Aceite - Sede	37,500	263,818	(226,318)
*Gasolina - Sede	559,929	1,150,200	(590,271)
*Ajuste al Peso	17,767	20,384	(2,617)
*Iva Gastos Varios (Iva Detalle Asociado)	-	22,800,000	(22,800,000)
*Botiquin	259,754	-	259,754
*Comisiones	3,020,000	3,600,000	(580,000)
*Actividad Fin de Año Empleados	-	4,000,000	(4,000,000)
*Intereses de Mora	-	-	-
*Gastos Varios no deducibles	-	25,000	(25,000)
Deterioro Individual Cartera Consumo	97,158,998	14,973,670	82,185,328
Deterioro General de Cartera	9,188,082	-	9,188,082
Deterioro Intereses	15,710,591	1,821,679	13,888,912
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	14,299,451	561,847	13,737,604
Deterioro Intereses Credito (Covid)	115,675,929	-	115,675,929
Amortización y Agotamiento	3,369,653	7,668,000	(4,298,347)
Depreciación	66,154,615	96,253,222	(30,098,607)

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

Gastos Financieros			-
Chequeras	-	1,500,000	(1,500,000)
Gastos Bancarios	4,551,228	5,667,649	(1,116,421)
Comisiones	13,864,784	14,098,423	(233,640)
Contribución 4*1000	10,861,630	14,533,314	(3,671,683)
Gastos Varios		-	-
Multas y Sanciones	-	-	-
Gastos de Solidaridad	2,852,086	15,336,000	(12,483,914)
Bienestar Social	21,182,568	42,000,000	(20,817,432)
Gasto de Sostenibilidad Ambiental	-	16,500,000	(16,500,000)
Gastos de Recreación	-	7,323,355	(7,323,355)
Gastos de Educacion	2,466,825	15,000,000	(12,533,175)
Gastos de Pensionados	2,709,594	18,843,586	(16,133,992)
Impuesto de Renta y Complementarios	114,230,275	48,000,000	66,230,275
TOTAL GASTOS	1,602,841,427	1,877,123,974	(275,655,187)
COSTOS			
Intereses Cooproahorro	219,940,605	194,338,276	25,602,329
Intereses Cdat	242,608,822	187,286,348	55,322,474
Intereses Ahorro Contractual	978,795	1,039,120	(60,325)
Gravamen a los Mvtos Fros BBVA	-	-	-
4*1000 Asumido por Coocalpro	41,417,749	62,622,000	(21,204,251)
Gastos Bancarios BBVA	236,735	107,940	128,795
TOTAL COSTOS	505,182,706	445,393,683	59,789,023
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	577,817,404	297,819,609	279,997,795

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

	FINANCIERA	SEDE	MI TERRUÑO
INGRESOS	DIC/2020 NIIF	DIC/2020 NIIF	DIC/2020 NIIF
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
Intereses de Credito	1,800,976,808		-
Sede Recreacional y Mi Terruño	-	181,128,624	22,403,365
OTROS INGRESOS			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	295,332,702		-
Recuperaciones (Reintegro Deteriorocarte)	149,579,393		-
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	8,000		-
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	23,046,338		-
Recuperaciones (Castigo)	2,563,979		-
*Ingresos Financieros	80,326,158		
Otros:	130,475,972	88	11
*Dividendos	26,742,885		
*Comision Cheque Gerencia	27,000		
*Reexpedicion Tarjeta Debito	180,000		
*Cuota de manejo TD	2,862,000		
*Carnets	114,200		
*Claro	79,683		
*Otros Ingresos	4,577,107		
*Excedentes Seguros	54,551,968		
*Ajuste al Peso	7,377	88	11
*Cifin	11,043,800	-	
*Parqueaderos	4,843,846	-	
*Convenio Seguros Dpl Broker	12,707,067	-	
*Comision TD adicional 3er retiro	308,810	-	
*Comision TD Cobrada	176,900	-	
*4*1000 Cobrado	90,200	-	
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	150,000	-	
Incapacidades	12,013,228	-	-
TOTAL INGRESOS	2,482,309,449	181,128,712	22,403,376
GASTOS			
Sueldos	369,026,893	19,620,277	470,000
Horas Extras	-	865,551	-
Subtransporte	5,098,131	246,850	-
Cesantias	32,179,000	1,965,697	-
Intereses Sobre Cesantias	4,007,219	166,383	-
Prima de Servicios	32,353,309	1,965,695	-
Vacaciones	16,669,234	906,018	-
Primas Extralegales	18,698,171	-	-
Dotación	6,135,914	268,403	-
Indemnizaciones Laborales	5,751,728	494,984	-
Capacitación	1,174,100	-	-
Aportes Seguridad Social	49,166,793	3,299,397	-
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	15,206,440	1,028,060	-
Gastos Copast	13,083,999	7,146,762	417,140

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

Honorarios	72,012,023		
Impuestos	16,110,334	5,553,360	2,475,144
Administración Edificio	23,894,088		
Seguros	37,500,257	6,164,752	1,681,471
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	16,650,865	26,924,861	5,095,409
Implementos Aseo	3,301,944	3,334,977	
Implementos Cafetería	2,418,878		
Servicios Públicos	17,880,830	15,581,248	4,194,580
Transporte-Portes y correo	5,574,150	390,000	
Papelería y Fotocopias	10,844,898	18,853	
Suministros	-	4,390,118	
Publicidad y Propaganda	18,300,000	400,000	
Contribuciones y Afiliaciones	86,902,676	708,200	
Gastos Asamblea Delegados	11,563,201		
Gastos Directivos	2,121,025		
Gastos de Comites	1,977,160		
Gastos Legales	1,733,613		
Información Comercial	5,461,064		
Gastos de Viaje	627,519		
Servicios Temporales	490,329	1,885,000	270,000
Vigilancia Privada	3,059,346		
Sistematización	60,984,482		
Cuotas Sostentamiento	2,535,360		
Asistencia Técnica	12,747,537		
Publicidad y Redes Sociales	-		
Gastos Varios	5,085,721	2,147,631	160,066
*Detalle del dia del Asociado	-		
*Gastos Varios	1,346,141	26,500	
*Retenciones	575,827		
*Salvavidas - Sede	-	1,550,000	
*Aceite - Sede	-	31,250	6,250
*Gasolina - Sede	-	406,122	153,807
*Ajuste al Peso	17,599	159	9
*Iva Gastos Varios (Iva Detalle Asociado)	-		
*Botiquin	126,154	133,600	
*Comisiones	3,020,000		
*Actividad Fin de Año Empleados	-		
*Intereses de Mora	-		
*Gastos Varios no deducibles	-		
Deterioro Individual Cartera Consumo	97,158,998		
Deterioro General de Cartera	9,188,082		
Deterioro Intereses	15,710,591		
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	14,299,451		
Deterioro Intereses Credito (Covid)	115,675,929		
Amortización y Agotamiento	3,369,653		
Depreciación	9,226,956	32,268,442	24,659,217
Gastos Financieros			
Chequeras	-		

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2020

Cifras expresadas en pesos colombianos

Gastos Bancarios	4,551,228		
Comisiones	13,864,784		
Contribución 4*1000	10,861,630		
Gastos Varios			
Multas y Sanciones	-		
Gastos de Solidaridad	2,852,086		
Bienestar Social	21,092,668	89,900	
Gasto de Sostenibilidad Ambiental	-		
Gastos de Recreación	-		
Gastos de Educacion	2,466,825		
Gastos de Pensionados	2,709,594		
Impuesto de Renta y Complementarios	114,230,275		
TOTAL GASTOS	1,425,586,981	137,831,419	39,423,027
COSTOS			
Intereses Coopahorro	219,940,605	-	-
Intereses Cdat	242,608,822	-	-
Intereses Ahorro Contractual	978,795	-	-
Gravamen a los Mvtos Fros BBVA	-	-	-
4*1000 Asumido por Coocalpro	41,417,749	-	-
Gastos Bancarios BBVA	236,735	-	-
TOTAL COSTOS	505,182,706	-	-
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	551,539,762	43,297,293	(17,019,651)

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2020
Cifras expresadas en pesos colombianos

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	577,817,404
Excedentes de Operaciones con terceros	-
<i>Excedentes de ejercicios anteriores (Aplicación del Artículo 55 de la Ley 79/88)</i>	-
<i>Restablecer reserva de proteccion de aportes (Aplicación del Artículo 55 de la Ley 79/88)</i>	(577,817,404)
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	-
Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988	-
<i>20% Reserva Proteccion de Aportes</i>	-
<i>20% Fondo de Educacion</i>	-
<i>10% Fondo de Solidaridad</i>	-
Remanente a Distribuir la Asamblea General	-

CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal

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

MONICA LILIANA DUQUE A.
Contadora T.P. 184735-T

