

Financiera

TOTAL ACTIVO	NOTAS		44.871.446.622,45
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	5		3.215.239.412,68
CAJA	5	224.605.448,41	
CAJA GENERAL		224.385.448,41	
CAJA MENOR		220.000,00	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	5	2.152.455.809,27	
BANCOS COMERCIALES		493.406.317,83	
BANCOS COOPERATIVOS		1.659.049.491,44	
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	838.178.155,00	
INVERSIONES A CORTO PLAZO		838.178.155,00	
INVERSIONES	6		9.007.152.311,62
INVERSIONES PARA MANT HASTA EL VENCIMIENTO	6	9.006.302.540,62	
TITULO EMITIDOS Y AVALADOS POR SUPERFINANCIERA		9.006.302.540,62	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS PATRIMONIO	6	849.771,00	
APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES		849.771,00	
CARTERA DE CREDITOS	7		27.986.514.263,03
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS	7	29.302.276.230,03	
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		21.505.302.558,03	
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		4.931.171.657,00	
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		1.499.921.168,00	
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		1.264.907.753,00	
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD		100.973.094,00	
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	7	-502.771.880,00	
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIA		-49.311.717,00	
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIA		-149.992.116,00	
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTIA		-252.981.507,00	
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD OTRAS GARANTIA		-50.486.540,00	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	7	-812.990.087,00	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		-812.990.087,00	
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8		30.898.281,12
ANTICIPO DE IMPUESTOS	8	12.505.187,12	
RETENCION POR RENDIMIENTOS FCIEROS		12.505.187,12	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8	18.393.094,00	
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		18.393.094,00	
ACTIVOS MATERIALES	9		4.631.642.354,00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	3.244.418.856,00	
EDIFICACIONES		3.342.070.343,00	
EDIFICACIONES		3.342.070.343,00	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		195.317.872,00	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		195.317.872,00	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		62.034.000,00	
EQUIPOS DE COMPUTO		62.034.000,00	
DEPRECIACION ACUMULADA		-355.003.359,00	
EDIFICACIONES		-232.664.339,00	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		-68.964.275,00	
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUN		-53.374.745,00	
PROPIEDADES DE INVERSION	10	1.387.223.498,00	
TERRENOS		368.979.749,00	
URBANOS		368.979.749,00	
EDIFICIOS		1.018.243.749,00	
EDIFICIOS		1.018.243.749,00	

Financiera

PASIVO			4.646.322.817,33
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12		1.010.740.113,95
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR OTROS	12	640.469.293,00	
		640.469.293,00	
RETENCION EN LA FUENTE SALARIOS Y PAGOS LABORALES HONORARIOS	12	21.379.492,31	
SERVICIOS		6.383.000,00	
RENDIMIENTOS FINANCIEROS		7.022.353,00	
COMPRAS		3.995.189,00	
RETENCION INDUSTRIA Y COMERCIO		377.139,31	
		1.772.891,00	
		1.828.920,00	
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	12	276.540,00	
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR		276.540,00	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS SALUD APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS PENSION	12	6.380.867,00	
		5.176.997,00	
		1.203.870,00	
REMANENTES POR PAGAR APORTES DE EXASOCIADOS	12	342.233.921,64	
		342.233.921,64	
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS FONDO DE EDUCACION FONDO DE SOLIDARIDAD FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	13		3.520.522.277,38
		289.496.655,43	
		312.592.452,30	
		2.918.433.169,65	
OTROS PASIVOS	14		115.060.426,00
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO			115.060.426,00
			115.060.426,00
PATRIMONIO	15		40.225.123.805,12
CAPITAL SOCIAL APORTES SOCIALES APORTES ORDINARIOS APORTES AMORTIZADOS	15		21.174.320.692,72
		21.174.320.692,72	
		18.621.687.872,72	
		2.552.632.820,00	
RESERVAS RESERVA PROTECCION DE APORTES RESERVA PROTECCION CARTERA	15		10.537.538.329,29
		10.040.548.393,29	
		496.989.936,00	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES FONDO ESPECIAL FONDO ESPECIAL FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS FONDOS DE INVERSION FONDOS DE INVERSION OTROS FONDOS OTROS FONDOS	15		4.036.467.304,25
		1.780.745.134,00	
		1.780.745.134,00	
		25.892.789,00	
		25.892.789,00	
		897.500.155,96	
		897.500.155,96	
		1.223.441.189,29	
		1.223.441.189,29	
		52.059.453,00	
		52.059.453,00	
		56.828.583,00	
		56.828.583,00	
SUPERAVIT DONACIONES Y AUXILIOS DONACIONES Y AUXILIOS			1.517.615,00
		1.517.615,00	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO EXCEDENTES EXCEDENTES			3.654.387.955,86
		3.654.387.955,86	
		3.654.387.955,86	
EXCEDENTES y/O PERDIDAS POR ADOPCION PRIMERA VEZ EXCEDENTES POR CONVERGENCIA EXCEDENTES POR CONVERGENCIA	15		820.891.908,00
		820.891.908,00	
		820.891.908,00	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			44.871.446.622,45


CARLOS E. TORRES J.
GERENTE


LORENA ANDREA CASTAÑO OBANDO
CONTADORA T.P. 120717-T


ORLANDO RESTREPO V.
REVISOR FISCAL T.P. 7605-T

Estado de Resultado Integral

TOTAL INGRESOS DEL AÑO	NOTAS		5.854.802.813,86
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDIN	16		5.295.456.524,12
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	16		5.295.456.524,12
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO			
INGRESOS DE SERVICIOS SOCIALES Y DE SALUD	16		169.853.055,00
CUOTAS DE ADMISION Y AFILIACION		3.459.000,00	
PAZ Y SALVO Y SERVICIOS MEDICOS		1.024.500,00	
OTROS INGRESOS DEL SERVICIO DEL CREDITO		165.369.555,00	
OTROS INGRESOS			389.493.234,74
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		338.083.182,74	
INT INVERSIO PARA MANTENER HASTA EL VENC		338.083.182,74	
OTROS SERVICIOS	11	51.410.052,00	
ARRENDAMIENTOS		49.510.052,00	
RECUPERACIONES		1.900.000,00	
GASTOS	17		2.200.414.858,00
GASTOS DE ADMINISTRACION			888.155.040,00
BENEFICIOS A EMPLEADOS		888.155.040,00	
SUELDOS		526.121.368,00	
HORAS EXTRAS Y RECARGOS		16.322.154,00	
AUXILIO DE TRANSPORTE		20.585.465,00	
CESANTIAS		49.934.188,00	
INTERESES SOBRE CESANTIAS		5.992.103,00	
PRIMA DE SERVICIOS		48.144.971,00	
PRIMAS EXTRALEGALES		64.815.498,00	
VACACIONES		35.709.769,00	
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES		12.211.000,00	
APORTES SALUD		16.910.209,00	
APORTES PENSION		46.083.815,00	
APORTES A.R.P.		2.881.700,00	
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR		22.663.500,00	
APORTES I.C.B.F.		11.867.400,00	
SENA		7.911.900,00	
GASTOS GENERALES	17		1.140.313.479,00
HONORARIOS		285.835.800,00	
IMPUESTOS		47.231.994,00	
SEGUROS		9.658.670,00	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		74.653.570,00	
ASEO Y ELEMENTOS		16.091.018,00	
CAFETERIA		7.031.560,00	
SERVICIOS PUBLICOS		33.566.971,00	
PORTES, CABLES, FAX Y TELEX		1.388.650,00	
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS		71.446.000,00	
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA		27.710.350,00	
FOTOCOPIAS		1.313.770,00	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA		13.440.750,00	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		30.675.920,00	
GASTOS DE ASAMBLEA		209.750.436,00	
INFORMACION COMERCIAL		2.943.410,00	
GASTOS DE REPRESENTACION		6.217.380,00	
VIGILANCIA PRIVADA		17.553.519,00	
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		3.209.287,00	
SUSCRIPCIONES		2.595.000,00	
GASTOS VARIOS		277.999.424,00	

Estado de Resultado Integral

DETERIORO	7		100.749,30
CREDITOS CONSUMO		100.749,30	
DEPRECIACION PROPIEDAD PLATAN Y EQUIPO	9		87.359.934,00
EDIFICACIONES		66.841.404,00	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		19.418.696,00	
EQUIPO DE COMPUTO		1.099.834,00	
OTROS GASTOS	17		84.485.655,70
GASTOS FINANCIEROS		18.274.734,70	
GASTOS BANCARIOS		4.059.365,34	
COMISIONES		14.215.369,36	
GASTOS VARIOS		66.210.921,00	
INTERESES		66.210.921,00	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			3.654.387.955,86
EXCEDENTES		3.654.387.955,86	
EXCEDENTES		3.654.387.955,86	
TOTAL EGRESOS Y EXCEDENTES			5.854.802.813,86

CARLOS E TORRES J
GERENTE

LORENA ANDREA CASTAÑO OBANDO
CONTADORA T.P. 120717-T

ORLANDO RESTREPO V.
REVISOR FISCAL T.P. 7605-T

Indicadores Financieros Año 2020

ACTIVOS	INCREM EN PESOS		INCREM EN PORCENTAJE	
	2018	2019	2020	2020
	40.264.354.762	43.023.731.995	2.759.377.233	6,85
			1.847.714.627	4,29
PASIVO CON TERCEROS				
	903.182.591	924.615.895	21.433.304	2,37
			201.184.644	21,76
PATRIMONIO				
	36.011.239.384	38.595.430.011	2.584.190.627	7,18
			1.629.693.793	4,22
APORTES SOCIALES				
	16.770.144.621	17.961.297.079	1.191.152.458	7,10
			660.390.793	3,68
CARTERA DE CREDITOS				
	29.441.366.180	30.225.136.228	783.770.048	2,66
			-922.859.998	-3,05
EXCEDENTES DEL EJERC				
	4.079.802.426	4.080.370.622	568.196	0,01
			-425.982.667	-10,44

Indicadores De Liquidez

RAZON CORRIENTE

Activo Corriente	40.239.804.269,00
Sobre Pasivo Cte	1.125.800.539,00

INTERPRETACION **35,74**

Por cada peso que debe la Cooperativa en corto plazo cuenta con \$35.74 pesos para respaldar esas obligaciones

CAPITAL DE TRABAJO

Activo Cte	40.239.804.269,00
Menos Pasivo Cte	1.125.800.539,00
	39.114.003.730,00

INTERPRETACION

Pagando lo que se debe a corto plazo se cuenta con \$ 39.114.003.730 para continuar operaciones

PRUEBA ACIDA

Activo Cte inmediato	12.221.541.952,00
Sobre Pasivo Cte	1.125.800.539,00

INTERPRETACION **10,86**

Por cada peso que debe la Cooperativa en corto plazo cuenta con \$10,86 pesos para respaldar esas obligaciones sin tener que recurrir a la cartera o venta de activos fijos

Indicadores De Endeudamiento

NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Pasivo con Terceros	1.125.800.539,00
sobre Activo Total	44.871.446.622,00
	2,51%

INTERPRETACION

Los Terceros son dueños el 2.51% de los Activos de la Cooperativa

PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS ASOCIADOS

Aportes Sociales Pagados	18.621.687.872,00
Sobre Activo Total	44.871.446.622,00

41,50%

INTERPRETACION

Indica que los Asociados son dueños del 41,50% del Total de los Activos de la Cooperativa

Indicadores De Actividad

ROTACION CARTERA

Creditos Concedidos en el año	10.842.158.074,00
Sobre Saldo Cartera Promedio Mensual	29.416.421.219,00

INTERPRETACION **36,86**

Indica que la Cartera de la Cooperativa rota 36.86 veces en el año

PERIODO DE COBRO

Cartera Promedio Mensual	29.416.421.219,00
Por días del año	365
Sobre Creditos Concedidos en el año	10.842.158.074,00

990

INTERPRETACION

indica que la Cooperativa requiere de 990 días para recuperar su cartera total

Indicadores De Rentabilidad

RENDIMIENTO PATRIMONIAL

Excedentes del Año	3.654.387.955,00
Sobre Patrimonio Promedio en el año	39.869.793.804,00
	9,17%

INTERPRETACION

significa que las utilidades netas correspondieron al 9.17% del patrimonio

MARGEN NETO DEL EXCEDENTE

Igual Excedentes del Ejercicio	3.654.387.955,00
Sobre Creditos Concedidos en el año	10.842.158.074,00
	33,71%

significa que la utilidad neta corresponde al 33.71% de la cartera, quiere decir que por cada peso prestado se reportaron 33,71 centavos de utilidad


CARLOS E. TORRES J
GERENTE


LORENA ANDREA CASTAÑO OBANDO
CONTADORA T.P. 120717-T


ORLANDO RESTREPO V
REVISOR FISCAL T.P. 7605-T

Distribucion Excedentes Año 2020

Total excedente del ejercicio	3.654.387.955,86
excedentes de operaciones con terceros (art 10 ley 79 de 1988)	45.375.538,00
perdidas de ejercicios anteriores (artículo 55 ley 79/1988)	0,00
restablecer reservas proteccion aportes (artículo 55 ley 79/1988)	0,00
Total Excedente neto a distribuir	3.609.012.417,86
20% Reserva Proteccion Aportes Sociales (art 54 ley 79/1988)	721.802.483,57
20% Fondo de Educacion (artículo 54 ley 79/1988)	721.802.483,57
10% Fondo de Solidaridad (artículo 54 ley 79/1988)	360.901.241,79
Remanente a distribuir por la Asamblea	1.804.506.208,93
Fondo Amortizacion Aportes Sociales 330505001	250.000.000,00
Fondo Revalorizacion Aportes S 331005001	700.000.000,00
Fondo para Fomento al Deporte 264805002	114.506.208,93
Fondo proteger aportes y prestamos asociados	270.000.000,00
Fondo para Gastos de Asamblea 264805005	150.000.000,00
Fondo de Bienestar Social	200.000.000,00
Reserva Proteccion de Cartera	120.000.000,00

Fondo de educación se destinaran \$438.526.554 para cumplir con la ley y del fondo de Solidaridad se destinaran \$292.351.037 para cumplir con la ley. para un total de \$730.877.591

Propiedades De Coomper

EDIFICIO SEDE COOMPER
LOCAL 1 Y 2 EDIFICIO GUAYABAL
APARTAMENTO 101 EDIFICIO GUAYABAL
APARTAMENTO 901 EDIFICIO GUAYABAL
APARTAMENTO 904 EDIFICIO GUAYABAL
APARTAMENTO 803 EDIFICIO CAÑAVERAL
PARQUEADERO 6 EDIFICIO GUAYABAL

PARQUEADERO 27 EDIFICIO GUAYABAL
PARQUEADERO 28 EDIFICIO GUAYABAL
PARQUEADERO 34 EDIFICIO GUAYABAL
PARQUEADERO 46 EDIFICIO CAÑAVERAL
CASA UBICADA EN URBANIZACION ALFA
LOTE CRA 9 CON 33



Notas De Carácter

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO



El efectivo y equivalente a efectivo se incluyen los siguientes componentes:

31 de diciembre

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Caja	255.436.412.73	224.605.448.41
Bancos	3.003.226.184.92	2.152.455.809.27
Equivalente a efectivo	219.436.120	838.178.155
TOTAL, EFFECTIVO Y EQUIVALENTE	3.478.098.717.65	3.215.239.412.68

ACTIVOS FINANCIEROS (INVERSIONES) MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO

El saldo al 31 de diciembre de 2019 por \$ 5.893.365.204.88 y 2020 por \$ 9.006.302.540.62 comprenden inversiones en certificados de depósito a término con vencimiento menor a 1 año que devengaron rendimientos financieros entre el 2% y el 3% efectivo anual. Dichas inversiones generaron en el año 2020 ingresos por rendimientos financieros por valor de \$ 338.083.182.74 los cuales se presentan en el rubro de ingresos por rendimientos financieros, es de aclarar que no solo las inversiones que están

contabilizadas en esta partida generaron estos intereses sino también las que están en equivalentes al efectivo, estas inversiones son mantenidas hasta su vencimiento.

A continuación, la relación de las inversiones para mantener hasta su vencimiento que se encuentran contabilizadas en equivalente al efectivo e inversiones.

BANCO WWB	256.000.000
BANCO BBVA	945.985.103
BANCO GNB	2.004.648.935
SUDAMERIS	
BANCO DE BOGOTA	1.066.573.970
FINANCIERA JURISCOOP	791.922.019
BANCO CAJA SOCIAL	4.079.350.668
BANCO PICHINCHA	700.000.000
TOTAL	9.844.480.695



CARTERA DE CREDITOS

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Prestamos asociados	30.225.136.228	29.302.276.230
Deterioro individual	366.062.291	502.771.880
Deterioro general	957.212.282	812.990.087
Saldo cartera de créditos	28.901.861.655	27.986.514.263

El valor estimado del deterioro durante el año 2020 fue de \$144.222.195 el cual se generó por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, dicho

El saldo de la cartera de créditos corresponde a los préstamos a los asociados con vencimientos hasta 60 meses y sobre los cuales se cobra un interés del 23.87% EA. La cartera de créditos de la

valor fue utilizado de la provisión general como lo indican las instrucciones de la circular externa Nro 11 del 19 de Marzo de 2020 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

cooperativa es de libre inversión y su clasificación se realiza de acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera de la superintendencia de economía solidaria.

El valor de los ingresos por intereses de los créditos es reconocido en el estado de resultados en la partida de intereses y para el año 2020 el ingreso fue por valor de **\$ 5.295.456.524.**

Específico



CUENTAS POR COBRAR

Dentro de las cuentas por cobrar se incluyen los siguientes rubros

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Anticipo de Impuestos	9.236.331	12.505.187
Otras cuentas por cobrar	29.534.124	18.393.094
Total, cuentas por cobrar	38.770.455	30.898.281.

El saldo de las cuentas por cobrar anticipo de impuestos corresponde a la retención en la fuente que realizan las entidades bancarias a la cooperativa en el momento del pago de los rendimientos financieros.

El saldo de las otras cuentas por cobrar está conformado por los convenios por servicios cargados a los asociados.



PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El saldo de las propiedades, planta y equipo es el siguiente

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Terrenos	0	0
Construcciones en curso	0	0
Edificaciones	3.342.070.343	3.342.070.343
Muebles y Equipo	195.317.872	195.317.872
Equipos de Computo	56.534.000	62.034.000
Subtotal	3.593.922.215	3.599.422.215
Depreciación Acumulada	270.312.649	355.003.359
Total	3.323.609.566	3.244.418.856

Las edificaciones están representadas en las oficinas en las cuales funciona la cooperativa y presta los servicios a los asociados.

muebles y equipos y los equipos de cómputo están representados en los servidores, ups, computadores e impresoras, sillas, escritorios, planta eléctrica, archivadores, televisores, entre otros con los cuales cuenta la cooperativa para prestar los servicios a sus asociados

Al 31 de diciembre del año 2020 la Cooperativa contabilizo la depreciación para cada rubro quedando de la siguiente manera.

Depreciación edificaciones \$ 232.664.339
Depreciación muebles y equipo de oficina \$ 68.964.275
Depreciación Equipos de Cómputo \$ 53.374.745

Estos inmuebles se encuentran libres de hipotecas y de embargo



PROPIEDAD DE INVERSION

El saldo al 31 de diciembre de 2020 por valor de \$ 1.387.223.498 corresponde a un terreno que posee la Cooperativa y está avaluado en \$368.979.749 y a unos apartamentos que posee la Cooperativa y que están avaluados en \$1.018.243.749 y los cuales se tienen para obtener ingresos por arrendamiento y valorización.

Los inmuebles están arrendados a través de un contrato de arrendamiento operativo, los pagos de los arrendamientos se incrementan anualmente de acuerdo al IPC.

Los ingresos en el año 2020 por concepto de ingreso por arrendamientos fueron de \$ 49.510.052.

Estos inmuebles se encuentran libres de hipotecas y de embargo

ARRENDAMIENTOS Y RECUPERACION DE INCAPACIDADES



La Cooperativa ha entregado en contrato de arrendamiento operativo el terreno ubicado en la cra 9 con 34 y los apartamentos ubicados en la cra 6 nro. 24- 24, 1 apartamento ubicado en edificio cañaveral, al igual que una casa ubicada en la urbanización alfa.

Los ingresos en el año 2020 por concepto de ingreso por arrendamientos y recuperaciones de incapacidades por maternidad fueron de \$ 51.410.052

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS



El saldo de las cuentas por pagar comprende:

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Costos y Gastos por pagar proveedores	550.505.828	640.469.293
Retención en la fuente por pagar Impuestos	16.877.896.31	21.379.492.31
Retenciones y aportes de Remanentes por pagar	267.773	276.540
	5.353.704	6.380.867
	281.451.786.64	342.233.921.64
TOTAL	854.456.987.95	1.010.740.113.95

Este rubro representa todas las obligaciones que tiene la cooperativa en el corto y largo plazo.

FONDOS SOCIALES



Los saldos son los siguientes:

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Fondo de Educación	155.545.715.94	289.496.655.43
Fondo de Solidaridad Social	337.718.532.05	312.592.452.30
Fondo Social Para Otros Fines	3.010.421.840.42	2.918.433.169.65
TOTAL	3.503.686.088.41	3.520.522.277.38

Los fondos sociales están constituidos por los recursos tomados de los excedentes de cada ejercicio contable de acuerdo a la ley 79 de 1988, la circular básica contable y a los reglamentos internos de la cooperativa.

BENEFICIOS A EMPLEADOS



El detalle de los pasivos por obligaciones laborales comprende:

BENEFICIOS DE CORTO PLAZO
31 de diciembre de

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
CESANTIAS	51.973.509	49.934.189
INTERESES CESANTIAS	6.236.821	5.992.103
VACACIONES		30.975.021
PRESTACIONES EXTRALEGALES	11.948.577	28.159.113
TOTAL	70.158.907	115.060.426

Representa el valor que la entidad tiene consolidado por cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones y otras prestaciones extralegales.

PATRIMONIO



el patrimonio de la Cooperativa está compuesto por:

15.1 los Aportes Sociales a diciembre 31 de 2020 son de \$18.621.687.872 esto son los aportes pagados por los asociados.

15.2 Los Aportes Amortizados a diciembre 31 de 2020 son de \$ 2.552.632.820 estos son los aportes readquiridos por la cooperativa.

15.3 Las Reservas para protección de aportes sociales

a diciembre 31 de 2020 son de \$ 10.040.548.393.29 la cual es creada con el 20% de los excedentes contables de cada año y la **Reserva Protección Cartera** a diciembre 31 de 2020 es de \$ 496.989.936 creada con los excedentes contables de cada año.

15.4 Los Fondos de Destinación específica a diciembre 31 de 2020 son de \$ 4.036.467.304.25 estos fondos son creados con los excedentes contables de cada periodo y dentro de ellos

encontramos el fondo de amortización de aportes, el fondo de revalorización de aportes, los fondos especiales, los fondos sociales capitalizables, los fondos de inversión y otros fondos.

15.5 Excedentes Acumulados por adopción por primera vez corresponde al efecto de las cifras de Activos, Pasivos y Patrimonio bajo las normas contables que la compañía venía aplicando hacia el nuevo marco técnico normativo su valor es de \$820.891.908.

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Intereses crédito	6.099.529.068.18	5.295.456.524.12
Ingreso por servicios sociales	217.504.759	169.853.055
Ingreso por valoración de inversiones	274.565.389.28	338.083.182.74
Arrendamientos	70.496.804	51.410.052
TOTAL	6.662.096.020.46	5.854.802.813.86

Los ingresos de Actividades Ordinarias de los años 2019 y 2020 incluyen:

GASTOS DE ADMINISTRACION



los gastos de administración de los años 2019 y 2020 comprenden:

CONCEPTO	AÑO 2019	AÑO 2020
Beneficios a empleados	884.742.858	888.155.040
Gastos generales	1.474.984.333	1.140.313.479
Deterioro	50.462.509	100.749
Depreciaciones	100.165.642	87.359.934
Otros gastos	71.370.056.29	84.485.655
TOTAL	2.581.725.398.29	2.200.414.858