

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL "COFINAL "

NIT: 800,020,684-5

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DICIEMBRE 31 DE 2020 - DICIEMBRE 31 DE 2019

ACTIVO							
	NOTAS	dic-20	Análisis Vertical	dic-19	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
		\$	%	\$		Absoluta	Relativa
<b>CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	5	7.629.841.433	15,72%	4.873.282.467	12,67%	2.756.558.966	56,56%
CARTERA DE CREDITO	7	40.597.909.485	83,66%	33.306.301.423	86,62%	7.291.608.062	21,89%
CONVENIOS POR COBRAR	8	33.458.256	0,07%	57.290.458	0,15%	-23.832.202	-41,60%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	9	266.695.714	0,55%	214.324.989	0,56%	52.370.726	24,44%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>48.527.904.888</b>	<b>100%</b>	<b>38.451.199.336</b>	<b>100%</b>	<b>10.076.705.552</b>	<b>26,21%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>							
CARTERA DE CREDITO	7	67.740.215.616	104,72%	59.989.839.509	99%	7.750.376.107	12,92%
PROVISION CARTERA DE CREDITO	7	-11.156.464.679	-17,25%	-7.661.384.321	-13%	-3.495.080.358	45,62%
INVERSIONES	6	3.717.363.806	5,75%	4.136.048.069	7%	-418.684.263	-10,12%
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	10	<b>4.387.197.401</b>	6,78%	<b>4.352.290.276</b>	7,16%	<b>34.907.125</b>	<b>0,80%</b>
TERRENOS		831.173.404		831.173.404		0	-
EDIFICIOS		3.043.025.534		3.043.025.534		0	
(DEPRECIACION DE EDIFICIOS)		-206.897.782		-154.495.588		-52.402.194	33,92%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		1.344.022.082		1.239.604.823		104.417.259	8,42%
(DEPRECIACION MUEBLES)		-990.563.241		-910.767.992		-79.795.249	8,76%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		759.125.530		687.661.828		71.463.702	10,39%
(DEPRECIACION EQ. DE TELECOMUNICACION)		-585.336.592		-536.254.110		-49.082.482	9,15%
MAQUINARIA Y EQUIPO		325.252.358		261.295.953		63.956.405	24,48%
(DEPRECIACION MAQUINARIA)		-132.603.893		-108.953.577		-23.650.315	21,71%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>64.688.312.143</b>	<b>100%</b>	<b>60.816.793.532</b>	<b>100%</b>	<b>3.871.518.611</b>	<b>6,37%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>113.216.217.031</b>		<b>99.267.992.868</b>		<b>13.948.224.163</b>	<b>14,05%</b>

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO NACIONAL "COFINAL "

NIT: 800,020,684-5


## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DICIEMBRE 31 DE 2020 - DICIEMBRE 31 DE 2019

## PASIVO Y PATRIMONIO

		dic-20	Análisis Vertical	dic-19	Análisis Vertical	Variacion Horizontal	
						Absoluta	Relativa
		\$	%	\$	%	\$	%
<b>CORRIENTE</b>							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	11	70.167.654.636	92,8%	60.298.006.638	91,3%	9.869.647.997	16,37%
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	12	1.003.861.345	1,3%	2.513.495.824	3,8%	-1.509.634.479	-60,06%
CUENTAS POR PAGAR	13	553.721.032	0,7%	738.161.464	1,1%	-184.440.432	-24,99%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	14	122.421.467	0,2%	123.743.126	0,2%	-1.321.659	-1,07%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	16	85.085.245	0,1%	81.624.942	0,1%	3.460.303	4,24%
FONDOS SOCIALES	15	813.953.714	1,1%	401.715.339	0,6%	412.238.375	102,62%
OTROS PASIVOS	17	2.870.391.538	3,8%	1.862.094.088	2,8%	1.008.297.450	54,15%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>75.617.088.977</b>	<b>100,0%</b>	<b>66.018.841.421</b>	<b>100,0%</b>	<b>9.598.247.556</b>	<b>14,54%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>							
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	12	8.882.375.469	92%	4.531.106.361	91%	4.351.269.108	96,03%
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	11	796.224.126	8,2%	464.917.813	9,3%	331.306.313	71,26%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>9.678.599.595</b>	<b>100,0%</b>	<b>4.996.024.174</b>	<b>100,0%</b>	<b>4.682.575.421</b>	<b>93,73%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>85.295.688.572</b>		<b>71.014.865.595</b>		<b>14.280.822.977</b>	<b>20,11%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
APORTES SOCIALES	18	16.695.633.831	59,8%	16.017.924.139	56,7%	677.709.692	4,23%
RESERVAS	19	8.564.157.861	30,7%	7.745.680.089	27,4%	818.477.772	10,57%
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ	21	1.761.263.805	6,3%	1.761.263.805	6,2%	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	22	899.472.963	3,2%	2.728.259.241	9,7%	-1.828.786.278	-67,03%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>27.920.528.460</b>	<b>100,0%</b>	<b>28.253.127.274</b>	<b>100%</b>	<b>-332.598.814</b>	<b>-1,18%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>113.216.217.031</b>		<b>99.267.992.868</b>		<b>13.948.224.163</b>	<b>14,05%</b>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros


 ESPERANZA ROJAS DE BASTIDAS

Gerente General


 CRISTINA ZAMUDIO ENRIQUEZ

 Contadora  
 T.P. 125633-T

Ver certificación adjunta


 AYDE IPAZ URBANO

 Revisor Fiscal  
 T.P. 123459-T

 Revisor Fiscal Designado por la  
 firma ACI Grupo de Auditores y  
 Consultores SAS

 Tarjeta Registro 3412  
 Ver Opinión Adjunta