

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS
COOPIDEB
NIT. 8301142932

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB

NIT: 830.114.293-2

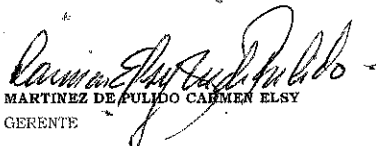
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

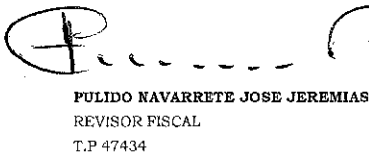
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

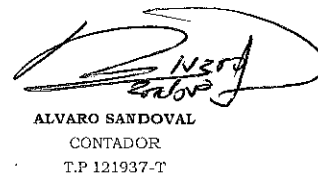
Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.020

(Expresado en pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	AÑO 2021	%	AÑO 2020	%	Vari	% Vari
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3						
Caja General		500,000.00	0.0%	500,000	0.0%	0	0%
Total Caja		500,000.00	0.0%	500,000	0.0%	0	0%
BANCOS							
Banco de Bogota		170,182,694	11.2%	294,212,388	19.4%	-124,029,694	-42%
Total Bancos		170,182,694.32	11.2%	294,212,388	19.4%	-124,029,694	-42%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		170,682,694.32	11.2%	294,712,388	19.4%	-124,029,694	-42%
CARTERA DE CREDITOS	4						
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA							
Categoría A Riesgo Normal		1,076,298,819.00	70.8%	925,053,379	60.9%	151,245,440	16%
Categoría B Riesgo Aceptable		0.00	0.0%	20,993,575	1.4%	-20,993,575	-100%
Categoría C Riesgo Apreciable		0.00	0.0%	19,026,316	1.3%	-19,026,316	-100%
Categoría D Riesgo Significativo		1,064,032.00	0.1%	9,187,001	0.6%	-8,122,969	-88%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		34,988,256.00	2.3%	60,200,406	4.0%	-25,212,150	-42%
TOTAL CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		1,112,351,107.00	73.2%	1,034,460,677	68.1%	77,890,430	8%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO							
Categoría A Riesgo Normal		53,851,360.00	3.5%	1,120,746	0.1%	52,730,614	4705%
TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		53,851,360.00	3.5%	1,120,746	0.1%	52,730,614	4705%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)							
Categoría B Riesgo Aceptable		0.00	0.0%	-206,428	0.0%	206,428	-100%
Categoría C Riesgo Apreciable		0.00	0.0%	-1,687,269	-0.1%	1,687,269	-100%
Categoría D Riesgo Significativo		-212,806.00	0.0%	-1,795,427	-0.1%	1,582,621	-88%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		-32,297,215.00	-2.1%	-39,745,754	-2.6%	7,448,539	-19%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-32,510,021.00	-2.1%	(43,434,878)	-2.9%	10,924,857	-25%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		1,133,692,446.00	74.6%	992,146,545	65.3%	141,545,901	14%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5						
Otras cuentas por Cobrar		0.00	0.0%	72,733,879	4.8%	-72,733,879	-100%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		0.00	0.0%	72,733,879	4.8%	-72,733,879	-100%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,304,375,140.32	85.8%	1,359,592,812	89.4%	-55,217,672	-4%
ACTIVO NO CORRIENTE							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6						
Terrenos		127,390,000.00	8.4%	127,390,000	8.4%	0	0%
Edificaciones		151,723,000.00	10.0%	51,723,000	3.4%	100,000,000	193%
Muebles y Equipos de Oficina		1,987,150.00	0.1%	1,987,150	0.1%	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		13,373,011.00	0.9%	23,085,232	1.5%	-9,712,221	-42%
Depreciación, Agotamiento Propiedad Planta y Equipo (CR)		-78,895,476.00	-5.2%	(56,533,929)	-3.7%	-22,361,547	40%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		215,577,685.00	14.2%	147,651,453	9.7%	67,926,232	46%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		215,577,685.00	14.2%	147,651,453	9.7%	67,926,232	46%
TOTAL ACTIVO		1,519,952,825.32	100%	1,507,244,265	100%	12,708,560	1%


MARTINEZ DE PULIDO CARMEN ELSY
GERENTE


PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS
REVISOR FISCAL
T.P 47434


ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T

30



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS
COOPIDEB
NIT. 8301142932

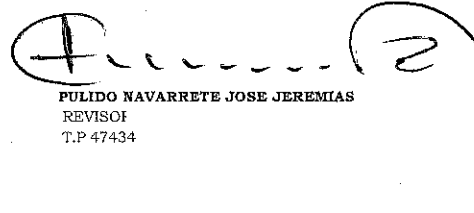
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB
NIT: 830.114.293-2

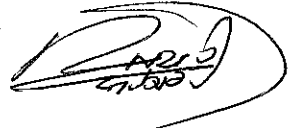
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

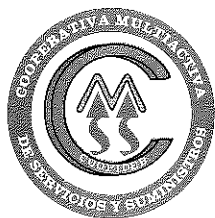
Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.020
(Expresado en pesos Colombianos)

PASIVO	NOTA	%	%		
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR					
Otros	7				
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR					
RETENCION EN LA FUENTE					
Arrendamientos					
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE					
RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO					
Retencion de ICA					
TOTAL RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO					
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE					
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
TOTAL PASIVO CORRIENTE					
PASIVO NO CORRIENTE					
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS					
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	8				
Fondo social para otros fines					
TOTAL FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES					
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE					
TOTAL PASIVO					
PATRIMONIO	9				
CAPITAL SOCIAL					
APORTES SOCIALES					
Aportes Ordinarios					
TOTAL CAPITAL SOCIAL					
RESERVAS					
Reservas proteccion de aportes					
TOTAL RESERVAS					
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
Excedentes y/o perdidas					
TOTAL EXCEDENTES					
TOTAL PATRIMONIO					
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO					


MARTINEZ DE PULIDO CARMEN ELSY
GERENTE


FULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS
REVISOR
T.P 47434


ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS
COOPIDEB
NIT. 8301142932

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB

NIT: 830.114.293-2

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS

DEL 1 ENERO 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.020

(Expresado en pesos Colombianos)

		AÑO 2021	%	AÑO 2020	%	Vari	% Vari
INGRESOS							
OPERACIONALES	NOTAS 10						
ACTIVIDAD FINANCIERA							
Interes Credito de Consumo		255,714,006	94.5%	200,394,100	93.4%	55,319,906	28%
Interes Titulo e Inversion en Circulacion		0	0.0%	5,564,982	2.6%	-5,564,982	-100%
TOTAL ACTIVIDAD FINANCIERA		255,714,006	94.5%	205,959,082	96.0%		
SERVICIO DE CREDITO							
Interes Credito de Consumo		2,826,967	1.0%	7,587,209	3.5%	-4,760,242	-63%
TOTAL SERVICIO DE CREDITO		2,826,967	1.0%	7,587,209	3.5%	-4,760,242	-63%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		258,540,973	95.5%	213,546,291	99.5%	44,994,682	21%
NO OPERACIONALES	11						
FINANCIEROS							
Interes Varios		3,603,157	1.3%	79,652	0.0%	3,523,505	0%
TOTAL FINANCIEROS		3,603,157	1.3%	79,652	0.0%	3,523,505	0%
ARRENDAMIENTOS							
Edificaciones		8,441,000	3.1%	927,000	0.4%	7,514,000	0%
TOTAL ARRENDAMIENTOS		8,441,000	3.1%	927,000	0.4%	7,514,000	811%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		12,044,157	4.5%	1,006,652	0.5%	11,037,505	0%
TOTAL INGRESOS		270,585,130	100.0%	214,552,943	100.0%	56,032,187	26%
GASTOS							
GASTOS DE ADMINISTRACION	12						
Beneficios a Empleados		0	0.0%	5,245,053	2.4%	-5,245,053	-100%
Honorarios		85,270,653	31.5%	17,766,052	8.3%	67,504,601	380%
Impuestos		3,561,621	1.3%	799,107	0.4%	2,762,514	346%
Arrendamientos		39,261,947	14.5%	35,766,344	16.7%	3,495,603	10%
Mantenimiento y Reparaciones		3,351,516	1.2%	4,732,833	2.2%	-1,381,317	-29%
Procesamiento electronico de datos		0	0.0%	4,756,297	2.2%	-4,756,297	-100%
Cuotas de Administracion		0	0.0%	2,450,000	1.1%	-2,450,000	-100%
Utiles de Escritorio y Papeleria		0	0.0%	5,460,305	2.5%	-5,460,305	-100%
Reparaciones Locativas		0	0.0%	1,376,422	0.6%	-1,376,422	0%
Asco y Elementos Cafeteria		5,973,108	2.2%	9,701,854	4.5%	-3,728,746	-38%
Servicios Publicos		5,405,734	2.0%	8,963,665	4.2%	-3,557,931	-40%
Transporte Fletes y Acarreos		0	0.0%	1,139,468	0.5%	-1,139,468	-100%
Papeleria y utiles de oficina		896,800	0.3%	0	0.0%	896,800	0%
Contribuciones y Afiliaciones		1,566,847	0.6%	4,472,095	2.1%	-2,905,248	-65%
Gastos de Asamblea		5,650,000	2.1%	0	0.0%	5,650,000	0%
Gastos Legales		2,123,499	0.8%	324,004	0.2%	1,799,495	555%
Gastos de Representacion		0	0.0%	5,500,000	2.6%	-5,500,000	0%
Gastos de Viaje		0	0.0%	2,270,000	1.1%	-2,270,000	-100%
Servicios Temporales		15,150,310	5.6%	68,975,590	32.1%	-53,825,280	-78%
Gastos Varios		6,568,219	2.4%	10,276,407	4.8%	-3,708,188	-36%
Deterioro		46,300,260	17.1%	2,885,312	1.3%	43,414,948	1505%
Depreciaciones		35,073,768	13.0%	13,573,783	6.3%	21,499,985	158%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		256,154,282	94.7%	206,434,591	96.2%	49,719,691	24%
OTROS GASTOS							
GASTOS FINANCIEROS	13						
Gastos Bancarios		3,635,540	1.3%	3,729,040	1.7%	-93,500	-3%
TOTAL OTROS GASTOS		3,635,540	1.3%	3,729,040	1.7%	-93,500	-3%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		10,795,308	4.0%	4,389,312	2.0%	6,405,996	146%

MARTINEZ DE BULIDO CARMEN ELSY
GERENTE

PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS
REVISOR FISCAL
T.P 47434

ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T