

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC

NIT 860.520.547-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 SEPARADO

(Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	3,483,955,107	3,325,127,327	158,827,780	4.78%	5.41%
Fondo de liquidez	5	2,314,127,504	1,791,141,362	522,986,142	29.20%	3.60%
Cartera Crédito Asociados	7	20,982,319,178	20,523,267,877	459,051,300	2.24%	32.60%
Deterioro Protección cartera	7	(3,919,900,147)	(4,716,842,505)	796,942,358	-16.90%	-6.09%
Cuentas por cobrar	8	639,217,613	643,959,271	(4,741,657)	-0.74%	0.99%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(187,301,277)	(181,415,081)	(5,886,196)	3.24%	-0.29%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		23,312,417,978	21,385,238,251	1,927,179,727	9.01%	36.22%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera de Crédito Asociados	7	33,351,872,154	39,609,656,068	(6,257,783,914)	-15.80%	51.82%
Inversiones Permanentes	6	1,084,275,333	1,019,266,599	65,008,734	6.38%	1.68%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		34,436,147,488	40,628,922,667	-6,192,775,180	-15.24%	53.50%
ACTIVOS MATERIALES "PPYE"						
Edificio Oficina Cimpex 201 - 202		6,341,953,955	6,341,953,955	0	0.00%	9.85%
Muebles y Equipos Oficina		474,221,028	477,359,738	(3,138,710)	-0.66%	0.74%
Equipo de Computación y Comunicación		468,662,030	484,952,202	(16,290,172)	-3.36%	0.73%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.41%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(1,592,614,708)	(1,422,330,427)	(170,284,281)	11.97%	-2.47%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES "PPYE"	9	6,602,546,092	6,792,259,255	-189,713,163	-2.79%	10.26%
OTROS ACTIVOS						
Títulos Funerarios		13,438,100	13,438,100	-	0.00%	0.02%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	13,438,100	13,438,100	0	0.00%	0.02%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		41,052,131,680	47,434,620,022	-6,382,488,342	-13.46%	63.78%
TOTAL ACTIVO		64,364,549,658	68,819,858,273	-4,455,308,616	-6.47%	100.00%

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	16,955,853,141	16,687,849,700	268,003,441	1.61%	26.34%
Obligaciones Financieras C.P.	12	6,501,179,884	8,648,748,939	(2,147,569,055)	-24.83%	10.10%
Cuentas por Pagar	13	2,095,470,901	1,669,211,849	426,259,052	25.54%	3.26%
Impuestos Gravámenes y Tasas	13	26,690,000	24,663,000	2,027,000	8.22%	0.04%
Obligaciones laborales Consolidadas	15	161,654,826	149,071,788	12,583,038	8.44%	0.25%
Ingresos Recibidos por Anticipado	15	92,560,502	107,465,978	(14,905,476)	-13.87%	0.14%
Diversos "Seguro Cartera"	15	1,339,956,881	1,537,720,711	(197,763,829)	-12.86%	2.08%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		27,173,366,136	28,824,731,965	-1,651,365,829	-5.73%	42.22%
PASIVOS NO CORRIENTE						
Fondos sociales	14	175,441,859	127,366,424	48,075,435	37.75%	0.27%
Depósitos de Asociados L.P.	11	3,699,079,398	1,335,115,668	2,363,963,730	177.06%	5.75%
Obligaciones Financieras L.P.	12	5,419,178,246	11,593,852,601	(6,174,674,355)	-53.26%	8.42%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		9,293,699,503	13,056,334,693	-3,762,635,190	-28.82%	14.44%
TOTAL PASIVOS		36,467,065,639	41,881,066,658	-5,414,001,019	-12.93%	56.66%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	22,133,899,299	21,172,176,806	961,722,494	4.54%	34.39%
Reservas	17	1,932,365,702	1,835,469,672	96,896,030	5.28%	3.00%
Fondos Destinación Específica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.14%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Superavit "Valorizaciones" Desaparecen	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	0.70%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	4.59%
Resultado del Ejercicio		340,510,382	440,436,502	(99,926,120)	-22.69%	0.53%
TOTAL PATRIMONIO		27,897,484,019	26,938,791,616	958,692,404	3.56%	43.34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		64,364,549,658	68,819,858,273	-4,455,308,616	-6.47%	100.00%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Firmado en Original

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Cónstador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

Ver opinión adjunta
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
 NIT 860.520.547-8
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 SEPARADO
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	7,564,800,206	8,566,891,753	(1,002,091,547)	-11.70%	86.52%
Recuperacion deterioro	20	1,055,950,237	670,976,949	384,973,288	57.38%	12.08%
Ingresos financieros "Fondo Liquidez"	21	78,432,556	70,772,939	7,659,617	10.82%	0.90%
Otros Ingresos	22	44,732,234	71,059,324	(26,327,090)	-37.05%	0.51%
TOTAL INGRESOS		8,743,915,233	9,379,700,964	-635,785,731	-6.78%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Gastos de personal	23	1,618,864,695	1,556,512,364	62,352,331	4.01%	18.51%
Gastos Generales	24	1,521,535,760	1,754,096,682	(232,560,922)	-13.26%	17.40%
Gastos por Deterioro	25	2,604,584,564	2,156,443,323	448,141,241	20.78%	29.79%
Gastos depreciación o Deterioro	26	196,515,067	210,773,110	(14,258,043)	-6.76%	2.25%
Gastos financieros	27	78,945,903	79,627,555	(681,652)	-0.86%	0.90%
GMF + Impuesto Asumido	28	69,857,939	78,621,235	-8,763,296	-11.15%	0.80%
Varios "Bono Asociados y Premios"	28	242,163,397	439,016,623	-196,853,226	-44.84%	2.77%
TOTAL GASTOS		6,332,467,325	6,275,090,892	57,376,433	0.91%	72.42%
Costos por Servicios - Captacion	29	1,116,237,556	927,572,115	188,665,441	20.34%	12.77%
Costos por Servicios - Intermediacion	29	954,699,971	1,736,601,455	(781,901,484)	-45.02%	10.92%
TOTAL COSTOS		2,070,937,527	2,664,173,570	(593,236,044)	-22.27%	23.68%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		8,403,404,851	8,939,264,462	-535,859,611	-5.99%	96.11%
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		340,510,382	440,436,502	(99,926,120)	-22.69%	3.89%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


 HENRY ANTONIO LÓPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


 JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T

Ver opinion adjunta

 YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Tarjeta Profesional 17643 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas


COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019 SEPARADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Resultado del Ejercicio	340,510,382	440,436,502
Depreciación	196,515,067	210,773,110
Recuperacio Cartera	(1,055,950,237)	(670,976,949)
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar	2,604,584,564	2,156,443,323
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	2,085,659,776	2,136,675,987
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	3,453,155,929	(2,514,519,015)
Cuentas por cobrar	10,627,853	(135,997,367)
Diversos	(197,763,829)	397,890,318
Prestaciones sociales	12,583,038	43,164,728
Fondos Sociales	48,075,435	47,376,595
Ingresos Recibidos Por Anticipado	(14,905,476)	(857,257,563)
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	5,397,432,726	(882,666,318)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	(65,008,734)	(392,281,324)
Inversiones Fondo de Liquidez	(522,986,142)	(183,659,608)
Activos Materiales	(6,801,904)	(87,353,440)
Efectivo (Utilizado) Generado por Activ. de Inversion	(594,796,780)	(663,294,372)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	2,631,967,171	2,315,782,629
Obligaciones Financieras	(8,322,243,410)	(2,003,250,567)
Cuentas por Pagar	426,259,052	111,530,396
Impuestos Gravámenes y Tasas	2,027,000	(22,828,000)
Incremento Aportes Sociales	961,722,494	1,322,769,751
DISMINUCION EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	-440,436,502	-431,432,169
Incremento reservas	96,896,030	94,915,077
Efectivo Generado por Activ. de Financiación	-4,643,808,165	1,387,487,117
Efectivo al 31 de diciembre de 2019	3,325,127,327	3,483,600,899
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	158,827,780	(158,473,572)
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020	3,483,955,107	3,325,127,327

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

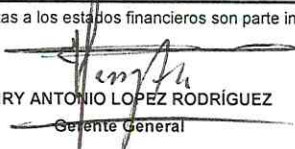
Ver opinion adjunta

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas

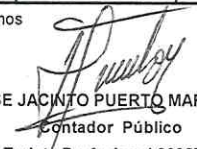
COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019 SEPARADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

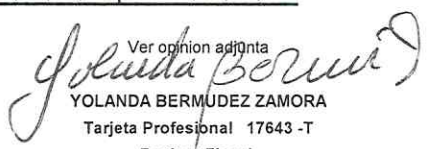
CUENTA	SALDO A diciembre-2019	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A diciembre-2020
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	8,750,436,806	2,648,622,199	2,865,054,693	8,966,869,300
Capital mínimo irreductible	12,421,740,000	-	745,290,000	13,167,030,000
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21,172,176,806	2,648,622,199	3,610,344,693	22,133,899,300
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,834,251,148	-	96,896,030	1,931,147,178
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,835,469,672	-	96,896,030	1,932,365,702
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Excedentes por valorización PPYE	447,691,558	-	-	447,691,558
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	3,401,203,010	-	-	3,401,203,010
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes	440,436,502	440,436,502	340,510,382	340,510,382
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	440,436,502	440,436,502	340,510,382	340,510,382
TOTALES	26,938,791,615.74	3,089,058,701	4,047,751,105	27,897,484,019

CUENTA	SALDO A diciembre-2018	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A diciembre-2019
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	19,764,451,078	2,567,599,418	3,889,932,316	21,086,783,975
Aportes Amortizados	84,955,977	-	436,853	85,392,830
TOTAL CAPITAL SOCIAL	19,849,407,055	2,567,599,418	3,890,369,169	21,172,176,805
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,739,336,071	-	94,915,077	1,834,251,148
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,740,554,595	-	94,915,077	1,835,469,672
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo para amortización de Aportes	-	-	-	-
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Revalorización del patrimonio	254,935,729	-	192,755,829	447,691,558
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	3,208,447,181	-	-	3,401,203,010
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Excedentes	431,432,169	431,432,169	440,436,502	440,436,502
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	431,432,169	431,432,169	440,436,502	440,436,502
TOTALES	25,319,346,626	2,999,031,587	4,425,720,748	26,938,791,615

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T

Ver opinion adjunta

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Tarjeta Profesional 17643 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 CONSOLIDADO
(Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	3,709,081,615	3,453,295,174	255,786,441	7.41%	5.76%
Fondo de liquidez	5	2,314,127,504	1,791,141,362	522,986,142	29.20%	3.60%
Cartera Crédito Asociados	7	21,214,017,331	20,804,434,575	409,582,756	1.97%	32.96%
Deterioro Protección cartera	7	(3,963,490,115)	(4,730,214,840)	766,724,725	-16.21%	-6.16%
Cuentas por cobrar	8	684,764,101	666,335,040	18,429,061	2.77%	1.06%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(187,301,277)	(181,415,081)	(5,886,196)	3.24%	-0.29%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		23,771,199,160	21,803,576,230	1,967,622,930	9.02%	36.93%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera de Crédito Asociados	7	33,689,888,256	39,898,448,378	(6,208,560,122)	-15.56%	52.34%
Inversiones Permanentes	6	220,855,550	235,996,311	(15,140,761)	-6.42%	0.34%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		33,910,743,806	40,134,444,689	(6,223,700,882)	-15.51%	52.69%
ACTIVOS MATERIALES "PPYE"						
Edificio Oficina CimpeX 201 - 202		6,341,953,955	6,341,953,955	0	0.00%	9.85%
Muebles y Equipos Oficina		474,221,028	477,359,738	(3,138,710)	-0.66%	0.74%
Equipo de Computación y Comunicación		470,431,030	486,721,202	(16,290,172)	-3.35%	0.73%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.41%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(1,594,383,708)	(1,424,099,427)	(170,284,281)	11.96%	-2.48%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES "PPYE"	9	6,602,546,092	6,792,259,255	(189,713,163)	-2.79%	10.26%
OTROS ACTIVOS						
Títulos Funerarios		13,438,100	13,438,100	-	0.00%	0.02%
Licencia Software "loans"		95,175,000	95,175,000	-	0.00%	0.15%
Amortización licencia		(28,552,500)	(19,035,000)	(9,517,500)	50.00%	-0.04%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	80,060,600	89,578,100	(9,517,500)	-10.62%	0.12%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		40,593,350,498	47,016,282,043	(6,422,931,545)	-13.66%	63.07%
TOTAL ACTIVO		64,364,549,658	68,819,858,273	(4,455,308,616)	-6.47%	100.00%

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	16,955,853,141	16,687,849,700	268,003,441	1.61%	26.34%
Obligaciones Financieras C.P.	12	6,501,179,884	8,648,748,939	(2,147,569,055)	-24.83%	10.10%
Cuentas por Pagar	13	2,096,703,051	1,672,538,199	424,164,852	25.36%	3.26%
Impuestos Gravámenes y Tasas	13	34,067,911	26,498,372	7,569,539	28.57%	0.05%
Obligaciones laborales Consolidadas	15	161,654,826	149,071,788	12,583,038	8.44%	0.25%
Ingresos Recibidos por Anticipado y para Tercer	15	136,654,135	132,283,421	4,370,714	3.30%	
Diversos "Seguro Cartera"	15	1,339,956,881	1,537,720,711	(197,763,829)	-12.86%	2.08%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		27,226,069,829	28,854,711,129	-1,628,641,300	-5.64%	42.30%
PASIVOS NO CORRIENTE						
Fondos sociales	14	175,441,859	127,366,424	48,075,435	37.75%	0.27%
Depósitos de Asociados L.P.	11	3,699,079,398	1,335,115,668	2,363,963,730	177.06%	5.75%
Obligaciones Financieras L.P.	12	5,419,178,246	11,593,852,601	(6,174,674,355)	-53.26%	8.42%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		9,293,699,503	13,056,334,693	-3,762,635,190	-28.82%	14.44%
TOTAL PASIVOS		36,519,769,332	41,911,045,822	-5,391,276,490	-12.86%	56.74%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	22,147,904,482	21,208,906,517	938,997,965	4.43%	34.41%
Reservas	17	1,932,365,702	1,835,469,672	96,896,030	5.28%	3.00%
Fondos Destinación Especifica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.14%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Superavit "Valorizaciones" Desaparecen	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	0.70%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	4.59%
Resultado del Ejercicio Anterior SAS		(66,708,876)	(44,249,283)	(22,459,594)	50.76%	-0.10%
Resultado del Ejercicio		340,510,382	417,976,909	(77,466,527)		
TOTAL PATRIMONIO		27,844,780,326	26,908,812,451	935,967,875	3.48%	43.26%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		64,364,549,658	68,819,858,273	(4,455,308,616)	-6.47%	100.00%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Firmado en Original

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


Ver opinión Adjunta
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas

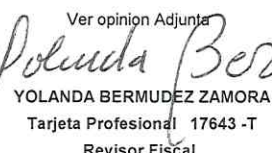
COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
 NIT 860.520.547-8
 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019 CONSOLIDADO
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2020	2019	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	7,626,875,249	8,634,406,517	(1,007,531,268)	-11.67%	86.55%
Recuperacion deterioro	20	1,060,683,915	670,976,949	389,706,966	58.08%	12.04%
Ingresos financieros	21	78,432,556	73,242,698	5,189,858	7.09%	0.89%
Otros Ingresos	22	46,322,315	69,648,173	(23,325,858)	-33.49%	0.53%
TOTAL INGRESOS		8,812,314,035	9,448,274,337	-635,960,302	-6.73%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Gastos de personal	23	1,618,864,695	1,556,512,364	62,352,331	4.01%	18.37%
Gastos Generales	24	1,543,572,543	1,816,215,945	(272,643,403)	-15.01%	17.52%
Gastos por Deterioro	25	2,639,535,875	2,169,815,658	469,720,216	21.65%	29.95%
Gastos Deterioro Depreciacion y Amortizacion	26	206,032,567	220,290,610	(14,258,043)	-6.47%	2.34%
Gastos financieros	27	80,839,111	82,340,408	(1,501,296)	-1.82%	0.92%
Gmf + Impto Asumido + Siniestro New sas	28	69,857,939	81,932,250	-12,074,311	-14.74%	0.79%
Varios "Bono Asociados y Premios"	28	242,163,397	439,016,623	-196,853,226	-44.84%	2.75%
TOTAL GASTOS						
Costos por Servicios - Captacion	29	1,116,237,556	927,572,115	188,665,441	20.34%	12.67%
Costos por Servicios - Intermediacion	29	954,699,971	1,736,601,455	(781,901,484)	-45.02%	10.83%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		8,471,803,653	9,030,297,428	-558,493,775	-6.18%	96.14%
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		340,510,382	417,976,909	(77,466,527)	-18.53%	3.86%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


 HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


 JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T


Ver opinion Adjunta

 YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Tarjeta Profesional 17643 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019 CONSOLIDADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Resultado del Ejercicio	340,510,382	417,976,909
Depreciación	206,032,567	220,290,610
Recuperacio Cartera	(1,060,683,915)	(670,976,949)
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar	2,639,535,875	2,169,815,658
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	2,125,394,909	2,137,106,228
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	3,453,400,681	(2,791,108,074)
Cuentas por cobrar	(12,542,865)	(155,245,805)
Diversos	(197,763,829)	(395,789,044)
Prestaciones sociales	12,583,038	43,164,728
Fondos Sociales	48,075,435	47,376,595
Ingresos Recibidos Por Anticipado	4,370,714	(47,178,026)
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	5,433,518,082	(1,161,673,398)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	15,140,761	(7,890,496)
Inversiones Fondo de Liquidez	(522,986,142)	(183,659,608)
Activos Materiales	(6,801,904)	(87,353,440)
Efectivo (Utilizado)Generado por Actv. de Financiación	(514,647,285)	(278,903,544)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	2,631,967,171	2,315,782,629
Obligaciones Financieras	(8,322,243,410)	(2,003,250,567)
Cuentas por Pagar	424,164,852	109,397,043
Impuestos Gravámenes y Tasas	7,569,539	(22,110,341)
Incremento Aportes Sociales	938,997,965	1,330,244,863
DISMINUCION EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	(417,976,909)	-399,533,663
Perdida Ejercicio anterior SAS	(22,459,594)	-31,898,506
Incremento reservas	96,896,030	94,915,077
Efectivo Generado por Actv. de Financiación	-4,663,084,355	1,393,546,536
Efectivo al 31 de diciembre de 2019	3,453,295,174	3,500,325,581
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	255,786,441	(47,030,407)
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2020	3,709,081,615	3,453,295,174

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

Ver Opinión adjunta

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019 CONSOLIDADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

CUENTA	SALDO A diciembre-2019	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A diciembre-2020
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	8,787,166,517	2,671,346,728	2,865,054,693	8,980,874,482
Capital mínimo irreductible	12,421,740,000	-	745,290,000	13,167,030,000
TOTAL CAPITAL SOCIAL	21,208,906,517	2,671,346,728	3,610,344,693	22,147,904,482
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,834,251,148	-	96,896,030	1,931,147,178
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,835,469,672	-	96,896,030	1,932,365,702
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Excedentes por valorización PPYE	447,691,558	-	-	447,691,558
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	3,401,203,010	-	-	3,401,203,010
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Perdida SAS 2016-2019	-44,249,283	22,459,594	-	-66,708,876
Pérdida por exp.a la inflación	417,976,909	417,976,909	340,510,382	340,510,382
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	373,727,626	22,459,594	340,510,382	273,801,506
TOTALES	26,908,812,451	2,693,806,322	4,047,751,105	27,844,780,326

CUENTA	SALDO A diciembre-2018		AUMENTO	SALDO A diciembre-2019
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	19,793,705,677	2,560,124,306	3,889,932,316	21,123,513,687
Aportes Amortizados	84,955,977	-	436,853	85,392,830
TOTAL CAPITAL SOCIAL	19,878,661,655	2,560,124,306	3,890,369,169	21,208,906,517
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,739,336,071	-	94,915,077	1,834,251,148
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,740,554,595	-	114,697,996	1,835,469,672
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA				
Fondo para amortización de Aportes	-	-	-	-
Fondo Para Revalorización de Aportes	15,000,000	-	-	15,000,000
Fondos sociales capitalizados	12,716,202	-	-	12,716,202
De inversión Sede Coopedac	61,789,424	-	-	61,789,424
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPEC.	89,505,626	-	-	89,505,626
SUPERAVIT DE PATRIMONIO				
Auxilios y donaciones	540,432	-	-	540,432
Revalorización del patrimonio	447,691,558	-	-	447,691,558
Valorizaciones Oficina 201 y 202 - Eliminadas por NIIF	2,952,971,020	-	-	2,952,971,020
TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO	3,401,203,010	-	-	3,401,203,010
RESULTADO DEL EJERCICIO				
Perdida anterior SAS	-12,350,777	31,898,506	-	-44,249,283
Excedentes	399,533,663	399,533,663	417,976,909	417,976,909
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	387,182,886	431,432,169	417,976,909	373,727,626
TOTALES	25,497,107,771	2,991,556,475	4,423,044,073	26,908,812,451

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

HENRY ANTONIO LÓPEZ RODRÍGUEZ
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

Ver Opinión adjunta
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas