

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 2019 Y 2018 INDIVIDUAL
(Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	3,325,127,327	3,483,600,899	(158,473,572)	-4.55%	4.83%
Fondo de liquidez	5	1,791,141,362	1,607,481,754	183,659,608	11.43%	2.60%
Cartera Crédito Asociados	7	20,523,267,877	18,196,891,185	2,326,376,692	12.78%	29.82%
Deterioro Protección cartera	7	(4,716,842,505)	(3,215,559,267)	(1,501,283,237)	46.69%	-6.85%
Cuentas por cobrar	8	643,959,271	399,048,214	244,911,057	61.37%	0.94%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(181,415,081)	(72,501,391)	(108,913,690)	150.22%	-0.26%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		21,385,238,251	20,398,961,394	986,276,857	4.83%	31.07%
ACTIVO A LARGO PLAZO						
Cartera de Crédito Asociados	7	39,609,656,068	39,405,696,882	203,959,186	0.52%	57.56%
Inversiones Permanentes	6	1,019,266,599	626,985,275	392,281,324	62.57%	1.48%
TOTAL LARGO PLAZO		40,628,922,667	40,032,682,157	596,240,510	1.49%	59.04%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
Edificio Oficina Cimpex 201 - 202		6,341,953,955	6,341,953,955	(0)	0.00%	9.22%
Muebles y Equipos Oficina		477,359,738	468,238,625	9,121,113	1.95%	0.69%
Equipo de Computación y Comunicación		484,952,202	414,760,679	70,191,523	16.92%	0.70%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.32%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(1,422,330,427)	(1,219,598,121)	(202,732,306)	16.62%	-2.07%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	6,792,259,255	6,915,678,925	-123,419,670	-1.78%	9.87%
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		68,819,858,273	67,360,760,576	1,459,097,697	2.17%	100.00%

	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	16,687,849,700	13,473,998,327	3,213,851,373	23.85%	24.25%
Obligaciones Financieras C.P.	12	8,648,748,939	8,197,290,910	451,458,029	5.51%	12.57%
Cuentas por Pagar	13	1,669,211,849	1,557,681,453	111,530,396	7.16%	2.43%
Impuestos Gravámenes y Tasas	13	24,663,000	47,491,000	(22,828,000)	-48.07%	0.04%
Obligaciones laborales Consolidadas	15	149,071,788	105,907,060	43,164,728	40.76%	0.22%
Ingresos Recibidos por Anticipado	15	107,465,978	964,723,541	(857,257,563)	-88.86%	0.16%
Diversos "Seguro Cartera"	15	1,537,720,711	1,139,830,393	397,890,318	34.91%	2.23%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		28,824,731,965	25,486,922,684	3,337,809,281	13.10%	41.88%
PASIVOS A LARGO PLAZO						
Fondos sociales	14	127,366,424	79,989,829	47,376,595	59.23%	0.19%
Depósitos de Asociados L.P.	11	1,335,115,668	2,233,184,413	(898,068,744)	-40.21%	1.94%
Obligaciones Financieras L.P.	12	11,593,852,601	14,048,561,197	(2,454,708,596)	-17.47%	16.85%
TOTAL OTROS PASIVOS		13,056,334,693	16,361,735,438	-3,305,400,745	-20.20%	18.97%
TOTAL PASIVOS		41,881,066,658	41,848,658,122	32,408,536	0.08%	60.86%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	21,172,176,806	19,849,407,055	1,322,769,751	6.66%	30.76%
Reservas	17	1,835,469,672	1,740,554,595	94,915,077	5.45%	2.67%
Fondos Destinación Especifica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.13%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Superavit "Valorizaciones" Desaparecen	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	0.65%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	4.29%
Resultado del Ejercicio		440,436,502	431,432,169	9,004,334	2.09%	0.64%
TOTAL PATRIMONIO		26,938,791,616	25,512,102,454	1,426,689,161	5.59%	39.14%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		68,819,858,273	67,360,760,576	1,459,097,697	2.17%	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 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 RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)


	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	9,237,868,702	8,758,055,153	479,813,549	5.48%	98.49%
Ingresos financieros	21	73,242,698	67,477,587	5,765,110	8.54%	0.78%
Recuperaciones y Otros Ingresos	22	68,589,565	67,534,194	1,055,371	1.56%	0.73%
TOTAL INGRESOS		9,379,700,964	8,893,066,935	486,634,030	5.47%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Gastos de personal	23	1,556,512,364	1,434,467,971	122,044,393	8.51%	16.59%
Gastos Generales	24	1,754,096,682	1,516,617,120	237,479,562	15.66%	18.70%
Gastos por Deterioro	25	2,156,443,323	1,897,880,059	258,563,264	13.62%	22.99%
Gastos depreciación o Deterioro	26	210,773,110	183,892,563	26,880,547	14.62%	2.25%
Gastos financieros	27	79,627,555	60,631,019	18,996,536	31.33%	0.85%
GMF + Impuesto Asumido	28	78,621,235	86,166,425	-7,545,190	-8.76%	0.84%
Varios "Bono Asociados y Premios"	28	439,016,623	510,997,130	-71,980,507	-14.09%	4.68%
TOTAL GASTOS		6,275,090,892	5,690,652,286	584,438,606	10.27%	66.90%
Costos por Servicios - Captacion	29	927,572,115	798,045,700	129,526,415	16.23%	9.89%
Costos por Servicios - Intermediacion	29	1,736,601,455	1,972,936,779	(236,335,324)	-11.98%	18.51%
TOTAL COSTOS		2,664,173,570	2,770,982,480	(106,808,910)	-3.85%	28.40%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		8,939,264,462	8,461,634,766	477,629,696	5.64%	95.30%
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		440,436,502	431,432,169	9,004,334	2.09%	4.70%

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

Ver opinion Adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

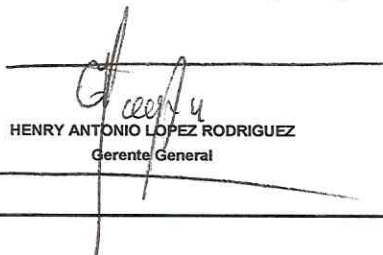

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Tarjeta Profesional 17643 -T
Revisor Fiscal
Delegado de Opine sas


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 2019 - 2018 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)


	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Utilidad del Período	440.436.502	431.432.169
Depreciación	210.773.110	183.892.563
Propiedad Planta y Equipo Valorizaciones	-	192.755.829
Provision Cuentas por Cobrar	-	-
Revalorizacion Aportes	(37.292.871)	(78.097.107)
Deterioro Cartera	2.156.443.323	1.897.880.059
Deterioros de Inversiones Permanentes	-	-
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	2.770.360.064	2.627.863.512
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	(3.185.495.964)	(4.075.281.011)
Cuentas por cobrar	(135.997.367)	399.564.669
Diversos	397.890.318	77.615.417
Gastos Pagados Por Anticipado	-	-
Pasivos estimados y provisiones	-	-
Prestaciones sociales	43.164.728	(8.624.275)
Fondos Sociales	(251.847.626)	(367.345.032)
Ingresos Recibidos Por Anticipado	(857.257.563)	347.515.751
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	(1.219.183.410)	(998.690.970)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	(392.281.324)	(233.189.024)
Inversiones Fondo de Liquidez	(183.659.608)	(142.553.592)
Propiedad Planta y Equipo	(87.353.440)	(262.185.646)
Efectivo (Utilizado)Generado por Actv. de Inversion	(663.294.372)	(637.928.262)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	2.315.782.629	2.030.021.315
Obligaciones Financieras	(2.003.250.567)	58.739.370
Cuentas por Pagar	111.530.396	40.046.490
Impuestos Gravámenes y Tasas	(22.828.000)	20.178.000
Incremento Aportes Sociales	1.322.769.751	1.347.360.968
Incremento Fondos de Destinación Especifica	0	0
Incremento reservas	0	0
Efectivo Generado por Actv. de Financiación	1.724.004.209	3.496.346.144
Efectivo al 31 de diciembre de 2017	3.483.600.899	1.623.873.987
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	- 158.473.572	1.859.726.912
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019	3.325.127.327	3.483.600.899

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

Ver Opinión adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


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 2019 - 2018 INDIVIDUAL
(Expresado en Pesos Colombianos)

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	85,392,829.80
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 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	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	25,512,102,454.36	2,999,031,587	4,425,720,748	26,938,791,616

CUENTA	SALDO A diciembre-2017	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A diciembre-2018
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	18,417,973,723	2,607,121,991	3,953,599,346	19,764,451,078
Aportes Amortizados	84,072,364	-	883,613	84,955,977
TOTAL CAPITAL SOCIAL	18,502,046,087	2,607,121,991	3,954,482,959	19,849,407,055
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,603,317,826	-	136,018,245	1,739,336,071
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,604,536,350	-	136,018,245	1,740,554,595
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	618,264,752	618,264,752	431,432,169	431,432,169
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	618,264,752	618,264,752	431,432,169	431,432,169
TOTALES	24,022,799,995	3,225,386,743	4,521,933,373	25,512,102,454

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

Ver Opinión adjunta

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

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 2019 Y 2018 CONSOLIDADO
 (Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	3,453,295,174	3,500,325,581	(47,030,407)	-1.34%	5.02%
Fondo de liquidez	5	1,791,141,362	1,607,481,754	183,659,608	11.43%	2.60%
Cartera Crédito Asociados	7	20,804,434,575	18,405,870,795	2,398,563,780	13.03%	30.23%
Deterioro Protección cartera	7	(4,730,214,840)	(3,215,559,267)	(1,514,655,572)	47.10%	-6.87%
Cuentas por cobrar	8	666,335,040	402,175,545	264,159,495	65.68%	0.97%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(181,415,081)	(72,501,391)	(108,913,690)	150.22%	-0.26%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		21,803,576,230	20,627,793,016	1,175,783,214	5.70%	31.68%
ACTIVO A LARGO PLAZO						
Cartera de Crédito Asociados	7	39,898,448,378	39,490,087,220	408,361,157	1.03%	57.98%
Inversiones Permanentes	6	235,996,311	228,105,815	7,890,496	3.46%	0.34%
TOTAL LARGO PLAZO		40,134,444,689	39,718,193,035	416,251,654	1.05%	58.32%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
Edificio Oficina Cimpex 201 - 202		6,341,953,955	6,341,953,955	(0)	0.00%	9.22%
Muebles y Equipos Oficina		477,359,738	468,238,625	9,121,113	1.95%	0.69%
Equipo de Computación y Comunicación		486,721,202	416,529,679	70,191,523	16.85%	0.71%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.32%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(1,424,099,427)	(1,221,367,121)	(202,732,306)	16.60%	-2.07%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9	6,792,259,255	6,915,678,925	-123,419,670	-1.78%	9.87%
OTROS ACTIVOS						
Titulos Funerarios		13,438,100	13,438,100	-	0.00%	0.02%
Licencia Software "loans"		95,175,000	95,175,000	-	0.00%	0.14%
Amortización licencia		(19,035,000)	(9,517,500)	(9,517,500)	100.00%	-0.03%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	89,578,100	99,095,600	-9,517,500	-9.60%	0.13%
TOTAL ACTIVO		68,819,858,273	67,360,760,576	1,459,097,697	2.17%	100.00%

	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	16,687,849,700	13,473,998,327	3,213,851,373	23.85%	24.25%
Obligaciones Financieras C.P.	12	8,648,748,939	8,197,290,910	451,458,029	5.51%	12.57%
Cuentas por Pagar	13	1,672,538,199	1,563,141,156	109,397,043	7.00%	2.43%
Impuestos Gravámenes y Tasas	13	26,498,372	48,608,713	(22,110,341)	-45.49%	0.04%
Obligaciones laborales Consolidadas	15	149,071,788	105,907,060	43,164,728	40.76%	0.22%
Ingresos Recibidos por Anticipado y para Tercer	15	132,283,421	179,461,447	(47,178,026)	-26.29%	
Diversos "Seguro Cartera"	15	1,537,720,711	1,933,509,754	(395,789,044)	-20.47%	2.23%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		28,854,711,129	25,501,917,367	3,352,793,763	13.15%	41.93%
PASIVOS A LARGO PLAZO						
Fondos sociales	14	127,366,424	79,989,829	47,376,595	59.23%	0.19%
Depósitos de Asociados L.P.	11	1,335,115,668	2,233,184,413	(898,068,744)	-40.21%	1.94%
Obligaciones Financieras L.P.	12	11,593,852,601	14,048,561,197	(2,454,708,596)	-17.47%	16.85%
TOTAL OTROS PASIVOS		13,056,334,693	16,361,735,438	-3,305,400,745	-20.20%	18.97%
TOTAL PASIVOS		41,911,045,822	41,863,652,805	47,393,017	0.11%	60.90%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	21,208,906,517	19,878,661,655	1,330,244,863	6.69%	30.82%
Reservas	17	1,835,469,672	1,740,554,595	94,915,077	5.45%	2.67%
Fondos Destinación Especifica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.13%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Superavit "Valorizaciones" Desaparecen	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	0.65%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	4.29%
Resultado del Ejercicio Anterior SAS		(44,249,283)	(12,350,777)	(31,898,506)	258.27%	-0.06%
Resultado del Ejercicio		417,976,909	399,533,663			
TOTAL PATRIMONIO		26,908,812,451	25,497,107,771	1,411,704,680	5.54%	39.10%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		68,819,858,273	67,360,760,576	1,459,097,697	2.17%	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 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 RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 CONSOLIDADO
 (Expresado en Pesos Colombianos)


	NOTAS	2019	2018	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	9,305,383,466	8,784,380,646	521,002,820	5.93%	98.49%
Ingresos financieros	21	73,242,698	67,477,587	5,765,110	8.54%	0.78%
Recuperaciones y Otros Ingresos	22	69,648,173	83,889,817	(14,241,643)	-16.98%	0.74%
TOTAL INGRESOS		9,448,274,337	8,935,748,050	512,526,287	5.74%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Gastos de personal	23	1,556,512,364	1,434,467,971	122,044,393	8.51%	16.47%
Gastos Generales	24	1,816,215,945	1,578,353,641	237,862,304	15.07%	19.22%
Gastos por Deterioro	25	2,169,815,658	1,897,880,059	271,935,599	14.33%	22.97%
Gastos Deterioro Depreciacion y Amortizacion	26	220,290,610	195,179,063	25,111,547	12.87%	2.33%
Gastos financieros	27	82,340,408	61,571,888	20,768,520	33.73%	0.87%
Gmf + Impto Asumido + Siniestro New sas	28	81,932,250	86,782,155	-4,849,906	-5.59%	0.87%
Varios "Bono Asociados y Premios"	28	439,016,623	510,997,130	-71,980,507	-14.09%	4.65%
TOTAL GASTOS						
Costos por Servicios - Captacion	29	927,572,115	798,045,700	129,526,415	16.23%	9.82%
Costos por Servicios - Intermediacion	29	1,736,601,455	1,972,936,779	(236,335,324)	-11.98%	18.38%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		9,030,297,428	8,536,214,387	494,083,041	5.79%	95.58%
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		417,976,909	399,533,663	18,443,246	4.62%	4.42%

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

Ver opinion Adjunta


 HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


 JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T

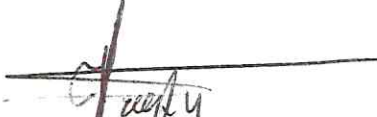

 YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
 Tarjeta Profesional 17643 -T
 Revisor Fiscal
 Delegado de Opine sas

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 2019 - 2018 CONSOLIDADO
 (Expresado en Pesos Colombianos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Utilidad del Período	417.976.909	399.533.663
Depreciación	220.290.610	185.661.563
Propiedad Planta y Equipo Valorizaciones	-	192.755.829
Provision Cuentas por Cobrar	-	-
Revalorizacion Aportes	(37.292.871)	(78.097.107)
Provision Cartera	1.926.996.335	1.897.880.059
Provisiones de Inversiones Permanentes	-	-
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	2.527.970.983	2.597.734.006
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	(3.219.265.700)	(4.305.752.243)
Cuentas por cobrar	(155.245.805)	396.437.338
Diversos	-	-
Prestaciones sociales	43.164.728	(8.624.275)
Fondos Sociales	(251.847.626)	(367.345.032)
Ingresos Recibidos Por Anticipado	(395.789.044)	433.548.435
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	(1.451.012.464)	(1.254.001.771)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	(7.890.496)	(23.956.295)
Inversiones Fondo de Liquidez	(183.659.608)	(142.553.592)
Propiedad Planta y Equipo	(87.353.440)	(253.977.146)
Efectivo (Utilizado) Generado por Actv. de Financiación	(278.903.544)	(420.487.033)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	2.315.782.629	2.030.021.315
Obligaciones Financieras	(2.003.250.567)	58.739.370
Cuentas por Pagar	62.219.017	66.685.992
Impuestos Gravámenes y Tasas	(22.110.341)	21.251.619
Incremento Aportes Sociales	1.330.244.863	1.366.262.299
Efectivo Generado por Actv. de Financiación	1.682.885.601	3.542.960.596
Efectivo al 31 de diciembre de 2018	3.500.325.581	1.631.853.789
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	47.030.407	1.868.471.792
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019	3.453.295.174	3.500.325.581

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

Ver Opinión adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
 Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
 Contador Público
 Tarjeta Profesional 66387-T


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

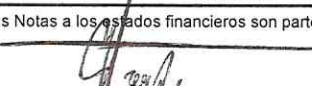
COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018 CONSOLIDADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

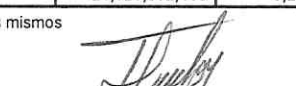
CUENTA	SALDO A diciembre-2018	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A diciembre-2019
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	19,793,705,677	2,560,124,306	3,889,932,316	21,123,513,687
Aportes Amortizados	84,955,977	-	436,853	85,392,830
TOTAL CAPITAL SOCIAL	19,878,661,655	2,560,124,306	3,890,369,169	21,208,906,517
RESERVAS				
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	-	94,915,077	1,835,469,672
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	-12,350,777	31,898,506	-	-44,249,283
Pérdida por exp.a la inflación	399,533,663	399,533,663	417,976,909	417,976,909
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	387,182,886	31,898,506	417,976,909	373,727,626
TOTALES	25,497,107,771	2,592,022,812	4,403,261,154	26,908,812,451

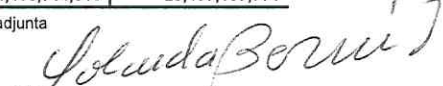
CUENTA	SALDO A diciembre-2017		AUMENTO	SALDO A diciembre-2018
CAPITAL SOCIAL				
Aporte social	18,428,326,992	2,588,220,660	3,953,599,346	19,793,705,677
Aportes Amortizados	84,072,364	-	883,613	84,955,977
TOTAL CAPITAL SOCIAL	18,512,399,356	2,588,220,660	3,954,482,959	19,878,661,655
RESERVAS				
Protección aportes sociales	1,603,317,826	-	136,018,245	1,739,336,071
Especial	1,218,524	-	-	1,218,524
TOTAL RESERVAS	1,604,536,350	-	114,697,996	1,740,554,595
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				
Perdida anterior SAS	-66,310	12,284,467	-	-12,350,777
Excedentes	605,980,285	605,980,285	399,533,663	399,533,663
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	605,913,975	618,264,752	399,533,663	387,182,886
TOTALES	24,020,802,488	3,206,485,412	4,468,714,618	25,497,107,771

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

Ver Opinión adjunta


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


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