

# COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Cifras Expresadas En Miles De Pesos Colombianos (COP)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Año_2020</b>	<b>Año_2019</b>	<b>Variación</b>	
<b>CORRIENTE</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo - Caja General	139.144	507.658	-368.514	
Efectivo y equivalentes al efectivo - Bancos	1.981.356	1.302.639	678.717	
Inversiones e instrumentos financieros _ Derechos Fiduciarios	38.186	37.184	1.002	
Instrumentos financieros - Cartera Créditos	49.350.148	54.704.296	-5.354.148	
Instrumentos financieros - Anticipo de impuestos y contribuciones	2.342.000	1.827.000	515.000	
Instrumentos financieros - Otros activos	-	704.640	-704.640	
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>53.850.834</b>	<b>59.083.417</b>	<b>-5.232.583</b>	<b>95%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
Equipo de Oficina	766.710	766.710	-	
Equipo de Cómputo	470.000	470.000	-	
Depreciaciones Propiedad Planta y equipo	-247.342	-	-247.342	
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>989.368</b>	<b>1.236.710</b>	<b>-247.342</b>	<b>5%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
Sistema Financiero	4.500.000	4.500.000	-	
<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>4.500.000</b>	<b>4.500.000</b>	<b>-</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>59.340.202</b>	<b>64.820.127</b>	<b>-5.479.925</b>	<b>0%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>				
Creditos entidades Cooperativas	-	-	-	
Créditos de terceros y/o asociados	4.124.500	7.500.000	-3.375.500	
Obligaciones Fiscales	180.674	393.000	-212.326	
Remanentes Exasociados	-	-	-	
Ingresos Recibidos para terceros - seguros	1.268.119	670.455	597.664	
Costos y Compras por pagar	-	-	-	
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>5.573.293</b>	<b>8.563.455</b>	<b>-2.990.162</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.573.293</b>	<b>8.563.455</b>	<b>-2.990.162</b>	
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes Ordinarios Asociados	52.373.893	54.686.330	-2.312.437	
Resultados de Ejercicios Anteriores/conversion Niif	1.191.126	593.298	597.828	
Reserva para protección y fondo solidaridad	379.216	-	379.216	
Excedentes pagados a los asociados	-544.148	-	-544.148	
Resultados de Ejercicio	366.822	977.044	-610.222	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>53.766.909</b>	<b>56.256.672</b>	<b>-2.489.763</b>	
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>59.340.202</b>	<b>64.820.127</b>	<b>-5.479.925</b>	

  
**LUZ MARITZA RAMÍREZ PÉREZ**

Representante Legal  
 CC. N° 43.590.567



**LILIANA MARÍA OLAYA ROJAS**  
 Contadora Pública  
 CC. N° 43.200.082  
 T. P. No. 120431-T

# COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER


## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE 2019

Cifras Expresadas En Miles De Pesos Colombianos (COP)

<b>INGRESOS</b>	<b>Año_2020</b>	<b>AÑO 2019</b>	<b>Variación</b>		
<b>Operacionales</b>					
Servicios sociales	-	5.488.001	-5.488.001		
Intereses Créditos de Consumo	7.786.447	10.680.637	-2.894.190		
Cuota de Admisión, afiliación, seguros	243.282	1.168.824	-925.542		
<b>Total Ingresos</b>	<b>8.029.729</b>	<b>17.337.462</b>	<b>-9.307.733</b>		
<b>TOTAL INGRESOS BRUTOS</b>	<b>8.029.729</b>	<b>17.337.462</b>	<b>-9.307.733</b>		
<b>COSTOS</b>					
Costos Transporte	-	1.060.000	-1.060.000		
Costos Servicios sociales	-	3.904.000	-3.904.000		
<b>Total Costos de Venta</b>	<b>-</b>	<b>4.964.000</b>	<b>-4.964.000</b>		
<b>TOTAL COSTOS DE VENTAS</b>	<b>- 0%</b>	<b>4.964.000 29%</b>	<b>-4.964.000 53%</b>		
<b>UTILIDAD BRUTA EN VENTAS</b>	<b>8.029.729 100%</b>	<b>12.373.462 71%</b>	<b>-4.343.733 47%</b>		
<b>OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>7.119.180 89%</b>	<b>10.366.350 60%</b>	<b>-3.247.170 35%</b>		
Honorarios	3.000.000	3.820.000	-820.000		
Honorarios - Soporte Técnico Software	741.108	974.672	-233.564		
Impuesto Industria y Comercio	-	-	-		
Arrendamiento	200.000	600.000	-400.000		
Adecuaciones y mantenimientos	-	-	-		
Depreciaciones y amortizaciones	247.342	-	247.342		
Papelería y útiles de Oficina	65.000	269.278	-204.278		
Publicidad y propaganda	90.000	585.000	-495.000		
Asamblea	70.000	277.000	-207.000		
Legales	557.100	831.200	-274.100		
Transporte	-	69.700	-69.700		
Cuota sostenimiento - cfin	1.167.630	1.105.650	61.980		
Auxilios Beneficios Asociados	981.000	1.833.850	-852.850		
<b>OPERACIONALES DE VENTA</b>	<b>- 0%</b>	<b>112.485 1%</b>	<b>-112.485 2%</b>		
Combustible	-	-	-		
Casino y restaurante	-	19.988	-19.988		
Reuniones y conferencias	-	92.497	-92.497		
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>7.119.180 89%</b>	<b>10.478.835 60%</b>	<b>-3.359.655 36%</b>		
<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>910.549</b>	<b>1.894.627</b>	<b>-984.078</b>		
Otros Ingresos	228.981	265.540	-36.559		
Otros Egresos	592.034	897.123	-305.089		
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>547.496 7%</b>	<b>1.263.044 7%</b>	<b>-715.548 8%</b>		
Impuesto de Renta - Provision	180.674	286.000			
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>	<b>366.822</b>	<b>977.044</b>	<b>-610.222</b>		

  
**LUZ MARITZA RAMÍREZ PÉREZ**  
 Representante Legal  
 CC. N° 43.590.567

  
**LILIANA MARÍA OLAYA ROJAS**  
 Contadora Pública  
 CC. N° 43.200.082  
 T. P. No. 120431-T