

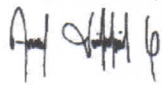


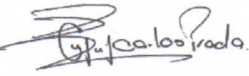
**COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
NIT 830.501.633-3
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

ACTIVOS	dic-20	PASIVOS	dic-20
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	266.012.083	6 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	112.290.450 12
Caja	1.000.000	Comisiones y Honorarios Por Pagar	18.252.832
Bancos	116.652.120	Costos y Gastos por Pagar	0
Efectivo Restringido	148.359.963	Retencion en la Fuente	1.996.314
		Pasivos Por Impuestos Corrientes	5.799.000
		Retenciones de Nomina	1.294.200
CARTERA DE CREDITO	650.515.362	7 Exigibilidades por servicios de recaudo	7.492.697
Crédito de Consumo-Garantías con Lbza	649.182.316	Remanentes por Pagar	77.455.407
Crédito de Consumo-Garantías Sin Lbza	18.702.900		
Deterioro Creditos de Consumo	-10.691.001	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.599.726 13
Deterioro General de cartera de créditos	-6.678.853	Fondo Social de Educación	1.599.726
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3.008.814	8 OTROS PASIVOS	28.726.195
Activos por Impuestos Corrientes	421.555	Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	5.442.000
Deudoras Patronales y Empresas	1.564.088	Ingresos Recibido Para Terceros	23.284.195
Otras Cuentas por Cobrar	1.023.171		
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	142.616.371
		CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	87.000.000 11
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	919.536.260	Bancos Comerciales	87.000.000
		PROVISIONES	106.473.300 16
		Provisión Multas, Sanciones, Litigios	106.473.300
		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	193.473.300
		TOTAL PASIVO	336.089.671
ACTIVOS MATERIALES	2.495.815 9	PATRIMONIO	17
Propiedad planta y equipo	2.495.815	Aportes Sociales	533.784.145
		Reservas	47.121.976
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.495.815	Resultados de Ejercicios Anteriores	-11.827.171
		Excedentes del Ejercicio	16.863.454
		TOTAL PATRIMONIO	585.942.403
TOTAL ACTIVOS	922.032.075	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	922.032.075

Cuentas de Orden Deudores de Control 9.888.699 23
Deudoras de Control por el contrario (DB) -9.888.699

Cuentas de Orden Acreedoras de Control 373.218.781 23
Acreedoras de Control por el contrario (DB) -373.218.781


ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
Representante Legal


CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
Contador Publico
T-P 159555-T


JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal
T-P -63055-T

Delegado A&G Auditoria y Gestión S.A.S. TR-3268 Ver Opinión Adjunta



COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP
NIT 830.501.633-3
ESTADO DE RESULTADOS
ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
CIFRAS EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-20	
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	243.766.512	18
Intereses Créditos de Consumo	189.707.259	
Ingresos de Otras actividades sociales y Comunitarias	57.040.166	
Devoluciones, Rebajas y Descuentos	2.980.913	
COSTOS DE VENTAS	8.681.261	20
EXCEDENTES BRUTOS	235.085.251	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	217.482.873	19
Gastos de Beneficios a Empleados	84.145.524	
Gastos Generales	124.209.104	
Deterioro	5.451.889	
Amortizacion y Agotamiento	-	
Depreciaciones	3.676.356	
GASTOS DE VENTAS		
EXCEDENTES OPERACIONALES	17.602.378	
OTROS INGRESOS	6.805.293	18
Financieros	32.011	
Recuperaciones Deterioro	2.049.638	
Administrativos y Sociales	3.576.794	
Subvenciones del Gobierno	1.053.000	
Descuentos Concedidos	93.850	
OTROS GASTOS	7.544.217	19
Financieros	7.455.918	
Gastos Varios	88.299	
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO	16.863.454	

ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
Representante Legal

CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
Contador Público
T-P 159555-T

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal
T-P -63055-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS
 NIT 830.501.633-3
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-19	Var Absoluta	Var Relativa	dic-20	Var Absoluta	Var Relativa
ACTIVOS						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	266.012.083	234.148.443	87,61%	31.862.640	120.867.719	-8,57%
Caja	1.000.000	1.000.000	0,00%	0	18.252.832	100,00%
Bancos	116.652.120	84.789.480	37,58%	31.862.640	1.537.314	334,83%
Efectivo Restringido	148.359.963	148.359.963	0,00%	0	6.191.000	-6,33%
CARTERA DE CREDITO	650.516.382	699.451.765	107,52%	-48.935.383	2.037.066	-36,47%
Credito de Consumo-Garantías con Lbza	649.182.316	673.089.387	103,67%	-23.907.071	7.492.697	42,04%
Credito de Consumo-Garantías Sin Lbza	18.702.900	0	0,00%	18.702.900	42.041.655	34,54%
Delincioo Creditos de Consumo	-10.691.001	-6.906.708	64,70%	-3.784.292	7.455.407	70,13%
Delincioo General de cartera de créditos	-6.678.853	-6.730.864	100,76%	52.041	7.316.409	10,43%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3.008.814	1.523.149	50,65%	1.485.665	1.599.726	100,00%
Activos por Impuestos Comientes	421.555	0	0,00%	421.555	0	0,00%
Deudoras Patronales y Empresas	1.564.088	1.523.149	97,43%	40.939	1.599.726	100,00%
Otras Cuentas por Cobrar	1.023.171	0	0,00%	1.023.171	0	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	919.536.260	896.124.377	97,46%	23.411.883	118.750.000	-12,74%
ACTIVOS MATERIALES	2.495.815	6.172.171	247,38%	-3.676.356	118.750.000	-12,74%
Propiedad planta y equipo	2.495.815	6.172.171	247,38%	-3.676.356	118.750.000	-12,74%
ACTIVOS INTANGIBLES	0	6.407.479	100,00%	-6.407.479	0	0,00%
Adiclos Intangibles Adquiridos	0	6.407.479	100,00%	-6.407.479	0	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.495.815	12.579.650	504,52%	-10.083.664	225.223.300	-9,07%
TOTAL ACTIVOS	922.032.075	907.704.027	98,45%	14.328.048	336.073.300	-36,00%
Cuentas de Orden Deudores de Control	9.885.689	10.218.689	103,30%	-333.000	373.218.761	673,08%
Deudoras de Control por el contrato (DB)	-9.885.689	-10.218.689	-103,30%	333.000	-373.218.761	-673,08%
ACTIVOS PASIVOS	919.536.260	896.124.377	97,46%	23.411.883	118.750.000	-12,74%
ACTIVOS PASIVOS	919.536.260	896.124.377	97,46%	23.411.883	118.750.000	-12,74%
OTROS PASIVOS	28.726.195	19.485.885	67,82%	9.240.310	9.240.310	47,42%
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	5.442.000	11.225.667	206,42%	-5.783.667	11.225.667	206,42%
Ingresos Recibido Para Teneros	23.284.195	8.260.218	35,52%	15.023.977	15.023.977	100,00%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	142.816.371	140.383.804	98,23%	2.432.567	2.432.567	1,71%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	87.000.000	118.750.000	136,49%	-31.750.000	-31.750.000	-28,74%
Bancos Comerciales	87.000.000	118.750.000	136,49%	-31.750.000	-31.750.000	-28,74%
PROVISIONES	106.473.300	106.473.300	100,00%	0	0	0,00%
Provision Multas, Sanciones, Litigios	106.473.300	106.473.300	100,00%	0	0	0,00%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	193.473.300	225.223.300	116,47%	-31.750.000	-31.750.000	-14,10%
336.073.300	365.576.904	108,75%	-29.493.604	-29.493.604	-8,07%	
PATRIMONIO	533.784.145	506.832.318	94,93%	26.951.827	533.784.145	5,32%
Aportes Sociales	47.121.976	47.121.976	0,00%	0	47.121.976	100,00%
Reservas	-11.827.171	-1.286.858	-10,84%	-10.540.313	-11.827.171	-10,84%
Resultados de Ejercicios Anteriores	16.863.454	-10.540.313	-62,51%	27.403.767	16.863.454	100,00%
Excedentes del Ejercicio	666.942.403	542.127.123	81,27%	124.815.280	666.942.403	8,08%
TOTAL PATRIMONIO	922.032.075	907.704.027	98,45%	14.328.048	922.032.075	1,58%

Cuentas de Orden Acreedores de Control
 Acreedores de Control por el contrato (DB)

Jose Jair Gonzalez
 JOSE JAIR GONZALEZ GAMBIA
 Revisor Fiscal
 T.P. 430955-T

Carlos Orlando Prada Prieto
 CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
 Contador Publico
 T.P. 159655-T

Angelo Giovany Villamil Gonzalez
 ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
 Representante Legal

Delegado A&G Auditoria y Gestion S.A.S. TR-3268 Ver Opinion Adjunta

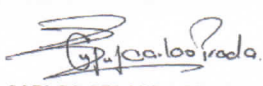


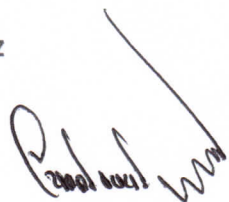
COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP
NIT 830.501.633-3

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS
ENTRE 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
CIFRAS EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-20	dic-19	Var Absoluta	Var Relativa	
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 243.766.512	193.223.740	50.542.772	26,16%	18
Intereses Créditos de Consumo	\$ 189.707.259	193.223.740	-3.516.481	-1,82%	
Ingresos de Otras actividades sociales y Comunitarias	\$ 57.040.166	-	57.040.166	100,00%	
Devoluciones, Rebajas y Descuentos	\$ -2.980.913	-	-2.980.913	100,00%	
COSTOS DE VENTAS	\$ 8.681.261	7.435.155	1.246.106	16,76%	20
EXCEDENTES BRUTOS	\$ 235.085.251	185.788.585	49.296.666	26,53%	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 217.482.873	309.774.065	-92.291.192	-29,79%	19
Gastos de Beneficios a Empleados	\$ 84.145.524	148.850.006	-64.704.482	-43,47%	
Gastos Generales	\$ 124.209.104	143.885.649	-19.676.545	-13,68%	
Deterioro	\$ 5.451.889	13.864.813	-8.412.923	-60,68%	
Depreciaciones	\$ 3.676.356	3.173.598	502.758	15,84%	
EXCEDENTES OPERACIONALES	\$ 17.602.378	\$ -123.985.480	141.587.858	-114,20%	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 6.805.293	\$ 124.937.471	-118.132.178	-94,55%	18
Financieros	\$ 32.011	58.744	-26.733	-45,51%	
Comisiones y/o Honorarios	\$ -	59.933.885	-59.933.885	-100,00%	
Recuperaciones Deterioro	\$ 2.049.638	28.411.496	-26.361.858	-92,79%	
Administrativos y Sociales	\$ 3.576.794	36.533.346	-32.956.552	-90,21%	
Subvenciones del Gobierno	\$ 1.053.000	-	1.053.000	100,00%	
Descuentos Concedidos	\$ 93.850	-	93.850	100,00%	
GASTOS NO OPERACIONALES	\$ 7.544.217	10.235.304	-2.691.087	-26,29%	19
Financieros	\$ 7.455.918	7.206.071	249.847	3,47%	
Gastos Varios	\$ 88.299	3.029.233	-2.940.934	100,00%	
Impuesto de Renta y Complementarios	\$ -	1.257.000	-1.257.000	-100,00%	19
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO	\$ 16.863.454	\$ -10.540.313	27.403.767	-259,99%	


ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
Representante Legal


CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
Contador Público
T-P 159555-T


JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal
T-P -63055-T

Delegado A&G Auditoria y Gestión S.A.S. TR-3268 Ver Opinión Adjunta



COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP

NIT 830.501.633-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	dic-20	dic-19
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	16.863.454	10.540.313
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS	3.732.252	2.412.175
DEPRECIACIÓN	3.676.356	1.864.598
ACTIVOS INTANGIBLES	6.407.479	4.326.804
EXCEDENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	13.816.087	3.779.227
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	5.204.171	89.135.475
CUENTAS POR COBRAR	- 1.485.665	12.741.634
COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR	18.252.832	152.261
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-	9.743.328
RETENCIÓN EN LA FUENTE	1.537.314	68.000
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	- 742.866	3.255.416
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	- 392.000	313.000
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	- 34.548.958	39.808.526
REMANENTES POR PAGAR	7.316.409	15.694.852
FONDOS MUTUALES	1.599.726	-
OTROS PASIVOS	9.240.310	14.244.860
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	5.981.273	47.905.329
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ACTIVOS MATERIALES	-	-
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-	-
ACTIVIDADES FINANCIACIÓN		
APORTES POR LOS ASOCIADOS	26.951.827	10.582.710
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	- 31.750.000	109.825.033
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 4.798.173	99.242.323
VARIACIÓN EN DISPONIBLE DEL ESTADO FLUJO DE EFECTIVO	31.862.640	44.575.909
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO DEL EJERCICIO ANTERIOR	234.149.443	189.573.534
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE	266.012.083	234.149.443

ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
Representante Legal

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal
T-P -63055-T

CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
Contador Público
T-P 15955-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA FILIALCOOP
NIT 830.501.633-3

ESTADO DE CAMBIOS EN PATRIMONIO

01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

CONCEPTO	DICIEMBRE 31-2019	AUMENTO	DISMINUCION	DICIEMBRE 31-2020
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Sociales	\$ 506.832.318	\$ 26.951.827	\$ -	\$ 533.784.145
TOTAL CAPITAL SOCIAL	\$ 506.832.318	\$ 26.951.827	\$ -	\$ 533.784.145
RESERVAS				
Protección de Aportes	\$ 47.121.976	\$ -	\$ -	\$ 47.121.976
TOTAL RESERVAS	\$ 47.121.976	\$ -	\$ -	\$ 47.121.976
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
Perdidas Acumuladas	\$ (1.286.858)	\$ -	\$ 10.540.313	\$ (11.827.171)
TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (1.286.858)	\$ -	\$ 10.540.313	\$ (11.827.171)
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Excedentes del Ejercicio	\$ (10.540.313)	\$ 27.403.767	\$ -	\$ 16.863.454
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ (10.540.313)	\$ 27.403.767	\$ -	\$ 16.863.454
TOTALES	\$ 542.127.123	\$ 54.355.594	\$ 10.540.313	\$ 585.942.403

Angelo Villamil Gonzalez

ANGELO GIOVANY VILLAMIL GONZALEZ
Representante Legal

Carlos Orlando Prada Prieto

CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO
Contador Público
TP 159555-T

Jose Jair Gonzalez Gamba

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal
T-P-63055-T

Delegado A&G Auditoria y Gestión S.A.S. TR-3268 Ver Opinión Adjunta