



COOPERCAR
NR 860.031.018 - Z

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 VS 31 DE DICIEMBRE DE 2020
"Expresado en pesos colombianos COP \$"

Activo	NOTAS	31/12/2021 COP \$	31/12/2020 COP \$	V. ABSOLUTA COP \$	V. RELATIVA %	NOTAS	31/12/2021 COP \$	31/12/2020 COP \$	V. ABSOLUTA COP \$	V. RELATIVA %
Activo Corriente										
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.102.702.406	1.274.750.561	-172.048.155	-13,50%	Pasivo Corriente	12.061.534	10.466.304	1.595.230	15,24%
Caja Bonos		5.321	1.765.890	-1.760.569	-98,70%	Cuentas por pagar comerciales y otras	2.820.842	2.820.842	0	0,00%
Bancos		571.570.417	724.397.516	-152.827.099	-21,10%	Honorarios	4.184.753	4.184.753	-9.768	-0,23%
Fiducias		0	492.558.929	-492.558.929	-100,00%	Seguros	5.055.839	3.450.941	1.604.898	46,51%
Certificados de Depósito a Término Fijo		531.126.668	56.029.226	475.098.442	847,96%	Otras	4.893.000	4.893.000	-1.577.000	-32,23%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5	28.148.308	27.317.208	831.100	3,04%	Pasivos por impuestos corrientes	477.000	775.000	-298.000	-38,45%
Instrumentos de Patrimonio en Sociedades Nacionales		28.148.308	27.317.208	831.100	3,04%	Retenciones en la fuente por pagar	2.839.000	4.118.000	-1.279.000	-31,06%
Instrumentos financieros por operaciones activas de cartera de cn	6	145.537.241	139.270.766	6.266.475	4,50%	Impuestos por Pagar	16.169.297	16.169.297	-1.296.587	-7,96%
Cartera de Créditos Corto Plazo		137.590.305	125.539.957	12.040.348	9,59%	Beneficios al personal	130.800	195.400	-64.600	-33,06%
Intereses Cartera de Créditos		7.788.938	12.746.809	-4.957.873	-38,90%	Seguridad Social	14.751.910	15.973.887	-1.221.987	-7,65%
Convenios por Cobrar		1.286.227	2.112.227	-826.000	-39,11%	Prestaciones Sociales	30.124.273	30.124.273	-25.387.214	-84,21%
Deterioro Convenios por cobrar		-1.128.227	-1.128.227	0	0,00%	Remanentes por pagar	4.757.059	30.124.273	-25.387.214	-84,21%
Otras cuentas por Cobrar	7	8.208.508	5.632.069	2.676.439	48,38%	A ex asociados	4.757.059	30.124.273	-25.387.214	-84,21%
Otras cuentas por cobrar		0	357.519	-357.519	-100,00%	Total pasivo corto plazo	35.017.303	61.652.874	-26.635.571	-43,20%
Deudores Patronales		0	319.900	-319.900	-100,00%	Pasivo No Corriente	0	0	-39.365.869	-100,00%
Cuentas por cobrar ex asociados		11.642.016	10.903.196	738.820	6,78%	Fondo de educación	0	39.365.869	-39.365.869	-100,00%
Deterioro Otras cuentas por cobrar y reclamo aseguradoras		-3.433.508	-8.046.546	2.613.038	-33,23%	Total pasivo largo plazo	0	39.365.869	-39.365.869	-100,00%
Total Activo Corriente		1.284.596.463	1.446.870.605	-162.274.142	-11,22%	TOTAL PASIVO	35.017.303	101.018.743	-66.001.440	-65,34%
Activo No Corriente						Patrimonio				
Cartera de Créditos Largo Plazo	6	1.508.920.035	1.357.898.740	151.021.296	11,12%	Capital Social	2.618.617.462	2.555.869.000	62.748.462	2,46%
Total Cartera de Créditos Largo Plazo		1.582.173.607	1.443.705.508	138.468.001	9,59%	Capital Mínimo Irreducible	90.852.600	87.780.300	3.072.300	3,50%
Deterioro de instrumentos financieros por operaciones activas de cartera d		-71.253.022	-83.124.063	11.871.071	-14,32%	Reservas	101.532.307	255.431.714	-153.899.407	-60,25%
Deterioro Intereses Cartera de Créditos		-2.030.450	-2.866.673	636.223	-22,43%	Fondos Sociales Capitalizados	3.823.143	3.823.143	0	0,00%
Activos Materiales	8	225.498.707	233.844.242	-8.345.535	-3,59%	Resultados del Ejercicio	-23.731.160	-153.869.407	130.168.247	-84,38%
Edificaciones		231.773.650	231.773.650	0	0,00%	Adopción por Primera vez NIIF	162.863.549	162.863.549	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		25.617.299	25.617.299	0	0,00%	TOTAL PATRIMONIO	2.963.967.901	2.941.868.300	42.099.602	1,43%
Equipos de Computo y Comunicación		36.703.883	36.633.883	70.000	0,19%	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.018.975.204	3.042.887.043	-23.911.838	-0,79%
Depreciación Acumulada Propiedad planta y equipo		-68.636.225	-59.980.690	-8.655.535	-14,43%					
Otros Activos	9	0	4.273.456	-4.273.456	-100,00%					
Licencias Programa Contable		0	4.273.456	-4.273.456	-100,00%					
Total Activo No Corriente		1.734.378.742	1.596.016.438	138.362.304	8,67%					
TOTAL ACTIVO		3.018.975.204	3.042.887.043	-23.911.838	-0,79%					

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos

ELIZABETH HERRERA MORENO
Representante Legal
C.C. 38.252.399

SERGIO ALBERTO GRAMADO HERNANDEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 178.817

(Ver Opinión Adjunta)

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal y
T.P. 45.518 - Y




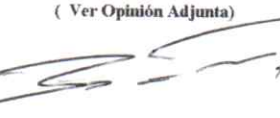
COOPERCAR
Nit 860.037.018 - 2
Estado de Flujo de Efectivo
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 VS 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 "Expresado en pesos colombianos COP \$"

	31/12/2021 COP \$	31/12/2020 COP \$
Flujo originado por actividades de la operación		
(Perdida) Ganancia del ejercicio	-\$ 23.731.160	-\$ 153.899.407
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo		
Depreciación y Amortizaciones	\$ 12.928.991	\$ 19.480.530
Deterioros	\$ 36.033.053	\$ 64.488.339
Ingresos por Recuperaciones	-\$ 50.375.347	-\$ 50.170.778
(Aumentos) disminuciones de activos que afectan al flujo de efectivo		
Instrumentos financieros por operaciones activas de cartera de credito	-\$ 142.945.475	\$ 256.950.324
Otras cuentas por Cobrar	-\$ 2.676.439	\$ 13.877.629
Aumentos (disminuciones) de pasivos que afectan al flujo de efectivo		
Cuentas por pagar comerciales y otras	\$ 1.595.230	\$ 884.872
Pasivos por impuestos corrientes	-\$ 1.577.000	-\$ 2.043.000
Beneficios al personal	-\$ 1.286.587	\$ 4.931.057
Fondo de educación	-\$ 39.365.869	\$ 0
Remanentes por pagar	-\$ 25.367.214	\$ 23.867.181
Efectivo (usado en) provisto por actividades de operación	<u>-\$ 236.767.817</u>	<u>\$ 178.366.748</u>
Flujo Originado por Actividades de Inversión		
Instrumentos de Patrimonio	-\$ 831.100	-\$ 1.192.488
Compra de Software Contable	\$ 4.273.456	\$ 10.256.304
Adquisición - Venta de propiedad, planta y equipo,	-\$ 4.543.456	-\$ 11.826.204
Efectivo usado en actividades de inversión	<u>-\$ 1.101.100</u>	<u>-\$ 2.762.388</u>
Flujo Originado por (Usado en) Actividades de Financiamiento:		
Aportes Sociales	\$ 65.820.762	-\$ 106.486.715
Fondo Sociales	\$ 0	-\$ 3.987.928
Efectivo provisto por (usado en) actividades de financiamiento	<u>\$ 65.820.762</u>	<u>-\$ 110.474.643</u>
Variación neta de efectivo y efectivo equivalente	-\$ 172.048.155	\$ 65.129.717
Saldo efectivo al inicio del año	\$ 1.274.750.561	\$ 1.209.620.844
Saldo efectivo al final del año	<u>\$ 1.102.702.406</u>	<u>\$ 1.274.750.561</u>

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos


ELIZABETH HERRERA MORENO -
 Representante Legal
 C.C 38.282.399


SERGIO ALBERTO GRANADOS HERNANDEZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P 176.817-T

(Ver Opinión Adjunta)

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal
 T.P. 40.516 - T



COOPERCAR
 Nit 860.037.018 - 2
ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 VS 31 DE DICIEMBRE DE 2020
 "Expresado en pesos colombianos COP \$"

	NOTA	31/12/2021	%	31/12/2020	%	ABSOLUTA	RELATIVA
		COP \$		COP \$		COP \$	%
Ingresos por actividades Ordinarias							
Intereses por Colocación Cartera de Credito	18	257.129.761	74,05%	265.036.483	71,05%	-7.906.722	-2,98%
Por Recuperaciones de Deterioros	19	50.375.347	14,51%	50.170.778	13,45%	204.569	0,41%
Ingresos Fondo de Solidaridad	20	14.436.400	4,16%	17.031.713	4,57%	-2.595.313	INDETER
Total Ingresos de las actividades ordinarias		321.941.508	92,72%	332.238.974	89,07%	-10.297.466	-3,10%
Gastos Generales de las Actividades Ordinarias							
Beneficios al personal	21	142.641.470	38,45%	145.323.588	27,58%	-2.682.118	-1,85%
Honorarios	22	49.413.416	13,32%	51.252.795	9,73%	-1.839.379	-3,59%
Impuestos	23	4.198.000	1,13%	5.477.000	1,04%	-1.279.000	-23,35%
Seguros	24	70.135.601	18,91%	130.030.588	24,68%	-59.894.988	-46,06%
Gastos Bienestar Asociados	25	0	0,00%	42.686.900	8,10%	-42.686.900	-100,00%
Gastos de Administración	26	28.603.637	7,71%	47.352.101	8,99%	-18.748.464	-39,59%
Otros Gastos Administrativos Diversos	27	13.399.113	3,61%	7.308.155	1,39%	6.092.958	83,39%
Total Gastos Generales de las Actividades Ordinarias		308.391.236	83,13%	429.429.127	81,50%	-121.037.892	-28,19%
Otros Gastos Actividades Ordinarias							
Depreciaciones	28	8.655.535	2,33%	9.224.226	1,75%	-568.691	-6,17%
Amortizaciones	29	4.273.456	1,15%	10.256.304	1,95%	-5.982.848	-58,33%
Deterioros	30	36.033.053	9,71%	64.488.339	12,24%	-28.455.286	-44,12%
Total Otros Gastos Actividades Ordinarias		48.962.044	13,20%	83.968.869	15,94%	-35.006.825	-41,69%
Total gastos de las actividades ordinarias		357.353.280	85,10%	513.397.996	84,04%	-156.044.717	-30,39%
Resultado por Actividades Ordinarias		-35.411.772	-10,20%	-181.159.023	-48,57%	145.747.251	-80,45%
Ingresos por Actividades no Ordinarias							
Rendimientos Financieros	31	8.908.488	2,57%	27.082.652	7,26%	-18.174.164	-67,11%
Convenios	32	2.281.012	0,66%	2.057.679	0,55%	223.333	10,85%
Otros Ingresos no Operacionales	33	14.103.520	4,06%	11.642.633	3,12%	2.460.887	21,14%
Total Ingresos por Actividades no Ordinarias		25.293.020	7,28%	40.782.965	7,28%	-15.489.945	-37,98%
Gastos por Actividades No Ordinarias							
Gastos Financieros	34	13.612.408	3,67%	13.523.349	2,57%	89.060	0,66%
Total Gastos por Actividades No Ordinarias		13.612.408	3,67%	13.523.349	2,57%	89.060	0,66%
Resultado por actividades no Ordinarias		11.680.612	3,36%	27.259.616	7,31%	-15.579.004	-57,15%
Pérdida del ejercicio		-23.731.160	-6,83%	-153.899.407	-41,26%	130.168.247	-84,58%


ELIZABETH HERRERA MORENO
 Representante Legal
 C.C 38.282.399


SERGIO ALBERTO GRANADOS HERNANDEZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P 176.817-T


JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal
 T.P. 40.516 - T



COOPERCAR

Nit 860.037.018 - 2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 VS 31 DE DICIEMBRE DE 2020
"Expresado en pesos colombianos COP \$"


Concepto	COP \$		COP \$		COP \$	
	Saldo 1 Ene-2020	Incremento	Disminución	Saldo 31 Dic-2020	Saldo 31 Dic-2021	Saldo 31 Dic-2020
Capital Social	2.750.136.015			2.643.649.300	2.643.649.300	2.643.649.300
Reservas	254.434.732	996.982	106.486.715	255.431.714	255.431.714	255.431.714
Fondos Sociales Capitalizados	3.823.142			3.823.142	3.823.142	3.823.142
Resultados del Ejercicio	4.984.910		158.884.317	-153.899.407	-153.899.407	-153.899.407
Adopción por Primera vez NIIF	192.863.550			192.863.550	192.863.550	192.863.550
TOTAL PATRIMONIO	3.206.242.349	996.982	265.371.032	2.941.868.300	2.941.868.300	2.941.868.300

Concepto	COP \$		COP \$		COP \$	
	Saldo 1 Ene-2021	Incremento	Disminución	Saldo 31 Dic-2021	Saldo 31 Dic-2021	Saldo 31 Dic-2021
Capital Social	2.643.649.300	\$ 65.820.762		2.709.470.062	2.709.470.062	2.709.470.062
Reservas	255.431.714		153.899.407	101.532.307	101.532.307	101.532.307
Fondos Sociales Capitalizados	3.823.142			3.823.142	3.823.142	3.823.142
Resultados del Ejercicio	-153.899.407	153.899.407	23.731.160	-23.731.160	-23.731.160	-23.731.160
Adopción por Primera vez NIIF	192.863.550			192.863.550	192.863.550	192.863.550
TOTAL PATRIMONIO	2.941.868.300	219.720.169	177.630.567	2.983.957.901	2.983.957.901	2.983.957.901

Las notas a los estados financieros hacen parte integral de los mismos

(Ver Opinión Adjunta)


ELIZABETH HERRERA MORENO
Representante Legal
C.C 38.282.399


SERGIO ALBERTO GRANADOS HERNANDEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P 176.817-T


JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal
T.P. 40.516 - T