

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
 Con corte al 31 de Diciembre de 2021 - 2020  
 (Valores expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS			VARIACIÓN			
		2021	2020	ABSOLUTA	RELATIVA		
<b>ACTIVOS</b>							
<b>CORRIENTE</b>							
			%		%		
Efectivo y equivalentes de efectivo		2.396.142.392	30,5	2.099.466.669	28,4	296.675.722	14
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>(4)</b>	<b>2.396.142.392</b>	<b>30,5</b>	<b>2.099.466.669</b>	<b>28,4</b>	<b>296.675.722</b>	<b>14</b>
Deudores comerciales		1.487.527.124	18,9	1.452.392.740	19,6	35.134.384	2
Deudores comerciales intereses		87.501.306	1,1	88.143.424	1,2	-642.118	-1
Deterioro deudores		-44.769.482	-0,6	-54.620.021	-0,7	9.850.539	-18
Deterioro Intereses		-60.873.664	-0,8	-65.838.533	-0,9	4.964.869	-8
<b>TOTAL DEUDORES A CORTO PLAZO</b>	<b>(5)</b>	<b>1.469.385.284</b>	<b>18,7</b>	<b>1.420.077.610</b>	<b>19,2</b>	<b>49.307.674</b>	<b>3</b>
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Otras cuentas por cobrar		22.751.307	0,3	10.671.620	0,1	12.079.688	113
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>(6)</b>	<b>22.751.307</b>	<b>0,3</b>	<b>10.671.620</b>	<b>0,1</b>	<b>12.079.688</b>	<b>113</b>
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>3.888.278.983</b>	<b>49,4</b>	<b>3.530.215.899</b>	<b>47,7</b>	<b>358.063.084</b>	<b>10</b>
<b>NO CORRIENTE</b>							
Deudores a largo plazo		3.468.903.563		3.360.861.424		108.042.139	3
Deterioro deudores largo plazo		-104.402.141		-123.045.698		18.643.557	-15
<b>TOTAL DEUDORES A LARGO PLAZO</b>	<b>(5)</b>	<b>3.364.501.422</b>	<b>42,8</b>	<b>3.237.815.726</b>	<b>43,7</b>	<b>126.685.696</b>	<b>4</b>
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>							
Terrenos		527.849.000	6,7	527.849.000	7,1	0	0
Edificaciones		126.901.000	1,6	126.901.000	1,7	0	0
Muebles y equipo de oficina		32.986.084	0,4	32.986.084	0,4	0	0
Equipos de cómputo y comunicación		81.701.947	1,0	72.995.984	1,0	8.705.963	12
Depreciación acumulada		-220.215.116	-2,8	-208.334.274	-2,8	-11.880.842	6
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>(7)</b>	<b>549.222.915</b>	<b>7,0</b>	<b>552.397.794</b>	<b>7,5</b>	<b>-3.174.879</b>	<b>-1</b>
<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
Bienes inmuebles en dación de pago		136.261.122	0,0	136.261.122	0,0	0	0
Provisión inmueble en dación de pago		-70.179.770	0,0	-55.141.250	0,0	-15.038.520	27
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>(8)</b>	<b>66.081.352</b>	<b>0,0</b>	<b>81.119.872</b>	<b>0,0</b>	<b>-15.038.520</b>	<b>-19</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>7.868.084.672</b>	<b>100,0</b>	<b>7.401.549.291</b>	<b>100,0</b>	<b>466.535.381</b>	<b>6</b>
CUENTAS DE ORDEN		454.288.500		438.901.500		15.387.000	4

Las notas de la 1 a la 15 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL**  
 Con corte al 31 de Diciembre de 2021 - 2020  
 (Valores expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2021		2020		VARIACIÓN	
			%		%	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>							
Cuentas por pagar		75.002.373	34,1	156.216.832	69,3	-81.214.459	-52
Pasivos por impuestos		13.324.528	6,1	9.275.464	4,1	4.049.064	44
Otras cuentas por pagar		75.721.470	34,4	11.623.928	5,2	64.097.542	551
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>(9)</b>	<b>164.048.371</b>	<b>74,6</b>	<b>177.116.224</b>	<b>78,6</b>	<b>-13.067.853</b>	<b>-7</b>
<b>OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS</b>							
Otros pasivos		14.095.954	6,4	11.941.089	5,3	2.154.864	18
<b>TOTAL OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>(10)</b>	<b>14.095.954</b>	<b>6,4</b>	<b>11.941.089</b>	<b>5,3</b>	<b>2.154.864</b>	<b>18</b>
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>							
Pasivos por beneficios a empleados		16.778.229	7,6	24.610.649	10,9	-7.832.420	-32
Ingresos para terceros		19.404.612	8,8	4.255.142	1,9	15.149.470	356
Intereses anticipados		5.514.828	2,5	7.452.284	3,3	-1.937.456	-26
<b>TOTAL PASIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>(11)</b>	<b>41.697.669</b>	<b>19,0</b>	<b>36.318.076</b>	<b>16,1</b>	<b>5.379.594</b>	<b>15</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>219.841.994</b>	<b>100,0</b>	<b>225.375.389</b>	<b>100,0</b>	<b>-5.533.395</b>	<b>-2</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
Aportes sociales		6.312.569.014	82,5	5.931.290.484	82,7	381.278.530	6
Reserva protección aportes sociales		473.358.468	6,2	444.637.415	6,2	28.721.053	6
Fondos patrimoniales		732.173.182	9,6	774.307.191	10,8	-42.134.010	-5
Excedente del ejercicio		130.142.017	1,7	25.938.812	0,4	104.203.205	402
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>(12)</b>	<b>7.648.242.680</b>	<b>100,0</b>	<b>7.176.173.903</b>	<b>100,0</b>	<b>472.068.778</b>	<b>7</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>7.868.084.674</b>		<b>7.401.549.291</b>		<b>466.535.383</b>	<b>6</b>
Cuentas de orden		454.288.500		438.901.500		15.387.000	4

Las notas de la 1 a la 15 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

  
**ÉDGAR ESCOBAR ORTIZ**  
 Representante Legal y Gerente

(VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
 Revisor Fiscal  
 TP 7187-T

(VER DICTAMEN ADJUNTO)

  
**GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS**  
 Contador  
 TP 144238-T

(VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

**COOPBENECUN****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL INDIVIDUAL**


Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en Pesos Colombianos)

INGRESOS OPERACIONALES	NOTAS	2021		2020		VARIACIÓN	
			%		%	\$	%
Servicio de crédito		731.100.862	77,3	703.254.305	85,2	27.846.558	4
Recuperaciones		128.481.696	13,6	53.518.441	6,5	74.963.255	140
Financieros		86.277.604	9,1	68.345.431	8,3	17.932.173	26
Otros ingresos		0	0,0	13.439	0,0	-13.439	-100
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>(13)</b>	<b>945.860.162</b>	<b>100,0</b>	<b>825.131.616</b>	<b>100,0</b>	<b>120.728.546</b>	<b>15</b>
COSTOS Y GASTOS		2021		2020			
	NOTAS		%		%	\$	%
<b>GASTOS</b>							
Gastos de personal beneficio a empleados		231.355.887	28,4	230.940.873	28,9	415.014	0
Gastos generales		434.709.985	53,3	350.443.866	43,8	84.266.119	24
Depreciaciones		11.880.842	1,5	14.493.050	1,8	-2.612.208	-18
Agotamiento y amortizaciones		0	0,0	0	0,0	0	0
Deterioro cartera		112.447.132	13,8	181.929.795	22,8	-69.482.663	-38
Financieros		25.324.299	3,1	21.287.559	2,7	4.036.741	19
Otros		0	0,0	97.661	0,0	-97.661	-100
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>(14)</b>	<b>815.718.144</b>	<b>100,0</b>	<b>799.192.804</b>	<b>100,0</b>	<b>16.525.341</b>	<b>2</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>(15)</b>	<b>130.142.017</b>	<b>100,0</b>	<b>25.938.812</b>	<b>100,0</b>	<b>104.203.205</b>	<b>401,73</b>

Las notas de la 1 a la 15 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

  
**ÉDGAR ESCOBAR ORTIZ**  
 Representante Legal y Gerente  
 (VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA)

  
**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
 Revisor Fiscal  
 TP 7187-T  
 (VER DICTAMEN ADJUNTO)

  
**GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS**  
 Contador  
 TP 144238-T  
 (VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA)


**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Método indirecto**  
(Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado a 31 de diciembre de 2021	Año terminado a 31 de diciembre de 2020
<b>Flujo de efectivo proveniente de las operaciones :</b>		
<b>Excedente o pérdida neta del ejercicio</b>	<b>130.142.017</b>	<b>25.938.812</b>
<b>Ajuste para conciliar el excedente neto y el efectivo provisto por las operaciones</b>		
(+) Depreciación de propiedades, planta y equipo	11.880.842	14.493.050
(+) Provisiones	15.038.520	15.038.521
(+) Amortización de gastos pagados por anticipado	0	0
(+) Amortización de diferidos	0	0
(+) Apropriación de fondos sociales	0	0
(+) Recuperaciones	(72.810.734)	(28.809.989)
<b>Efectivo generado en operación</b>	<b>84.250.646</b>	<b>26.660.394</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales :</b>	<b>(580.275.418)</b>	<b>(335.501.832)</b>
Cartera de créditos	(145.656.019)	38.265.496
Cuenta intereses	642.118	(42.615.589)
Otros activos	0	-
Cuentas por cobrar	(8.403.609)	(1.078.501)
Otras cuentas por cobrar	(1.196.584)	(95.606)
Inversiones	(420.127.928)	(439.949.283)
Ex asociados retiros	61.582.647	2.463.972
Cuentas por pagar	-	3.194.978
Fondos sociales	2.154.865	112.066
Impuestos, gravámenes y tasas	4.049.064	(2.961.250)
Otras cuentas por pagar	8.256.902	101.695.948
Pasivos estimados	(81.576.873)	5.465.937
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las operaciones</b>	<b>(496.024.772)</b>	<b>(308.841.438)</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Disminución utilidades	0	0
Adquisición propiedades, planta y equipo	-8.705.963	-2.158.560
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>-8.705.963</b>	<b>-2.158.560</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación</b>		
Aumento en propiedad planta y equipo	0	-
Aumento de aportes sociales	381.278.530	298.128.738
Aumento (disminución fondos)	0	0
Aumento de abonos diferidos	0	0
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación</b>	<b>381.278.530</b>	<b>298.128.738</b>
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(123.452.205)	(12.871.260)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	293.601.123	306.472.383
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>170.148.917</b>	<b>293.601.123</b>

Las notas del 1 al 15 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

  
**EDGAR ESCOBAR ORTIZ**  
Representante Legal  
VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA

  
**GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS**  
Contador  
T.P. 144238- T  
VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA


  
**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
Revisor Fiscal  
T.P. 7187 - T  
VER DICTAMEN ADJUNTO

**COOPBENECUN**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Con corte al 31 de Diciembre de 2021 - 2020  
 (Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado el 31 de diciembre de 2021	Año terminado el 31 de diciembre de 2020
<b>APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	5.931.290.484	5.633.161.745
Incrementos año	828.323.773	809.259.560
Disminuciones año	-447.045.243	-511.130.821
<b>Saldo al final del año</b>	<b>6.312.569.014</b>	<b>5.931.290.484</b>
<b>RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIALES</b>		
Saldo al inicio del año	444.637.415	416.534.638
Aumentos año	5.187.762	28.102.777
<b>Saldo al final del año</b>	<b>449.825.177</b>	<b>444.637.415</b>
<b>RESERVAS ESPECIALES</b>		
Saldo al inicio del año	34.510.901	34.510.901
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>34.510.901</b>	<b>34.510.901</b>
<b>FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES</b>		
Saldo al inicio del año	14.745.982	14.745.982
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>14.745.982</b>	<b>14.745.982</b>
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>		
Saldo al inicio del año	725.050.307	725.050.307
Aumento año	0	0
Disminución año	18.600.719	0
<b>Saldo al final del año</b>	<b>706.449.588</b>	<b>725.050.307</b>
<b>UTILIDADES DEL PRESENTE EJERCICIO</b>		
Saldo al Inicio del Año	25.938.812	140.513.887
Distribución de utilidades	(25.938.812)	(140.513.887)
Utilidad del ejercicio	130.142.017	25.938.812
<b>Saldo al final del año</b>	<b>130.142.017</b>	<b>25.938.812</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>7.648.242.680</b>	<b>7.176.173.902</b>

Las notas del 1 al 15 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

  
**ÉDGAR ESCOBAR ORTÍZ**  
 Representante Legal

  
**GABRIEL RINCÓN PARDO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 7187-T  
 VER DICTAMEN ADJUNTO

  
**GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS**  
 Contador  
 T.P. 144238 - T

# COOPBENECUN

## ÍNDICES FINANCIEROS

dic-21

### 1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

A. RELACIÓN CIRCULANTE =  $\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

2021  $\frac{3.888.278.983}{219.841.994}$  = 17,69

#### INTERPRETACIÓN

Muestra la disponibilidad que tiene la empresa a corto plazo para afrontar sus compromisos también en el corto plazo, guardando cierto margen de seguridad en previsión de alguna pérdida o reducción en el valor de los activos corrientes.

Por cada peso que la empresa debe en el corto plazo, tiene **17,69** para respaldar las obligaciones.

### 2. CAPITAL DE TRABAJO

Activo corriente - Pasivo corriente

2021 3.888.278.983 - 219.841.994 = **3.668.436.989**

#### INTERPRETACIÓN

Esta es una forma cuantitativa (en pesos) de interpretar la razón corriente. Representa cuánto le quedaría a la empresa después de haber pagado todos sus pasivos de corto plazo, en el caso que tuvieran que ser cancelados de inmediato.

### 3. INDICADORES DE SOLIDEZ O ESTABILIDAD

#### A. ESTRUCTURA DE CAPITAL

=  $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Capital Contable}}$

2021  $\frac{219.841.994}{6.312.569.014}$  = 0,03

#### B. CAPITALIZACIÓN DE LA OBLIGACIÓN

Activo total - pasivo corriente = Activo neto

2021 7.868.084.672 - 219.841.994 = **7.648.242.678**

### C. ENDEUDAMIENTO GLOBAL

Pasivo Total / Activo total

$$2021 \frac{219.841.994}{7.868.084.672} = 0,0279$$

### D. PARTICIPACIÓN SOCIAL

Aportes sociales / Activo Total

$$2021 \frac{6.312.569.014}{7.868.084.672} = 0,8023$$

## ÍNDICES ECONÓMICOS

### 1. INDICE DE EFICIENCIA

Total ingresos / Total activos

$$2021 \frac{945.860.162}{7.868.084.672} = 0,1202$$

### 2. COEFICIENTE DE OPERACIÓN

Costo y gastos de operación / Total de ingresos

$$2021 \frac{815.718.144}{945.860.162} = 0,8624$$

