



BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	125,713,256	81,119,577
Inversiones	8	137,461,779	55,892,199
Inversiones negociables		104,633,393	25,384,198
Inversiones hasta el vencimiento		29,735,715	27,584,337
Inversiones disponibles para la venta		3,204,494	3,035,487
Menos: Provisiones		(111,823)	(111,823)
Cartera de Crédito	9	764,960,431	790,128,558
Cartera comercial		728,738,144	759,982,779
Cartera de consumo		55,619,595	46,952,374
Microcréditos		11,973,065	13,080,454
Menos: Provisiones		(31,370,373)	(29,887,049)
Cuentas por cobrar	10	2,491,787	2,442,624
Impuestos corrientes	11	5,758,581	4,061,361
Activos no corrientes mantenidos para la venta	12	1,215,741	1,611,856
Propiedades, planta y equipo	13	24,942,086	22,166,002
Propiedades de inversión	14	106,040	1,008,442
Activos intangibles	15	774,876	856,839
Pagos anticipados	16	225,485	206,127
Total activos		1,063,650,062	959,493,585
PASIVOS			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos	17	806,449,456	678,093,987
Cuenta corriente		63,713,525	56,361,481
Depósitos de ahorro		283,348,313	220,760,084
Certificados de depósito a termino		458,575,903	399,645,329
Cheques de gerencia		811,301	1,327,093
Depósitos Electrónicos		414	-
Pasivos por arrendamientos	18	2,450,322	-
Aportes por devolver	19	16,326,445	16,339,859
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	20	27,979,332	57,479,273
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	21	3,015,389	3,498,747
Impuestos corrientes	22	763,991	836,464
Beneficios a los empleados	23	1,428,242	1,339,908
Provisiones	24	1,452,432	1,259,708
Ingresos anticipados	25	67,875	44,080
Fondos cooperativos	25	213,058	295,786
Diversos	25	510,247	564,829
Total pasivos		860,656,789	759,752,641
PATRIMONIO			
Capital social	26	50,070,049	47,150,177
Reservas	26	122,514,523	122,098,101
Fondos de destinación específica	26	22,892,767	23,201,584
Superávit	26	3,387,145	4,259,622
Excedentes Acumulados		747,533	-
Excedente del ejercicio		3,381,256	3,031,460
Total patrimonio atribuible a los propietarios		202,993,273	199,740,944
Total patrimonio		202,993,273	199,740,944
Total pasivos y patrimonio		1,063,650,062	959,493,585


Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal


Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 92000-T



Nancy Sorany Reyes Gil
Revisor Fiscal
TP No. 90088-T

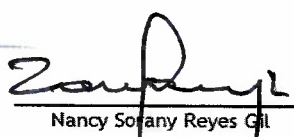
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2019	2018
Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones	27	82,078,486	82,928,204
Cartera de crédito		72,877,714	72,261,797
Valoración de inversiones		7,359,175	5,857,291
Utilidad en venta de inversiones		97,920	77,148
Utilidad en venta de Cartera		-	2,950,625
Intereses operaciones simultaneas		415,538	301,234
Otros intereses		1,328,139	1,480,109
Gastos por intereses y operaciones de portafolio	27	(41,857,909)	(41,069,888)
Depósitos		(35,642,615)	(35,745,138)
Obligaciones financieras		(3,657,378)	(3,402,425)
Valoración de inversiones		(2,505,088)	(1,853,098)
Pérdida en venta de inversiones		(52,828)	(69,227)
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio		40,220,577	41,858,316
Deterioro de activos	28	(7,708,809)	(8,140,111)
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		13,526,075	12,194,904
Cartera, cuentas por cobrar		(20,827,053)	(20,085,184)
Bienes recibidos en pago		(407,831)	(249,831)
Comisiones y servicios	29	499,134	627,735
Ingresos por comisiones		3,552,827	3,454,158
Gastos por comisiones		(3,053,693)	(2,826,423)
Resultado neto		33,010,902	34,345,940
Otros ingresos	30	3,927,414	2,457,927
Dividendos		50,711	43,385
Diversos		3,876,703	2,414,542
Otros gastos	31	(33,557,060)	(33,772,407)
Beneficios a empleados		(16,301,915)	(16,906,941)
Pérdida en venta de activos mantenidos para la venta		(10,501)	-
Honorarios		(1,148,558)	(1,141,840)
Impuestos y tasas		(1,879,571)	(1,820,191)
Seguros		(2,902,571)	(2,618,142)
Depreciaciones		(1,661,707)	(1,183,662)
Amortizaciones		(1,599,015)	(1,320,120)
Diversos		(8,053,222)	(8,781,511)
Excedente del ejercicio		3,381,256	3,031,460
Otros resultados integrales			
Inversiones con cambios en el ORI		(124,944)	244,079
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		(124,944)	244,079
Total Resultado integral		3,256,312	3,275,539


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal

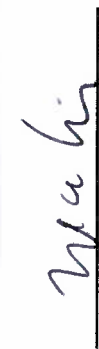

 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No. 92000-T



 Nancy Sofiany Reyes Gil
 Revisor Fiscal
 TP No. 90088-T
 Designada por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Aportes sociales	Reservas legales y estatutarias	Fondo amortización aportes	Fondo revalorización aportes	Fondo especial	Total fondos de destinación específica	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Resultado periodos anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo inicial al 01 de enero de 2018	45,088,258	121,701,209	3,444,701	561,294	18,510,312	22,516,307	4,550,667	986,990	2,148,609	196,992,040
Cambios en el patrimonio:										
Resultado años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	2,148,609	(2,148,609)	-
Apropiaciones del período	-	396,892	-	297,669	1,151,136	1,448,805	-	(3,135,599)	-	(1,289,902)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	3,031,460	3,031,460
Método de participación patrimonial	-	-	-	-	-	-	(535,124)	-	-	(535,124)
Resultado integral - Inversiones	-	-	-	-	-	-	244,079	-	-	(244,079)
Incremento Aportes sociales	1,734,330	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,734,330)
Disminución fondo de amortización	-	-	(435,939)	-	-	(435,939)	-	-	-	(435,939)
Revalorización aportes sociales	327,589	-	-	(327,589)	-	(327,589)	-	-	-	-
Saldo final al 31 de Diciembre de 2018	47,150,177	122,098,101	3,008,762	531,374	19,661,448	23,201,584	4,259,622	-	3,031,460	199,740,944
Cambios en el patrimonio:										
Resultado años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	3,031,460	(3,031,460)	-
Apropiaciones del período	-	416,422	-	624,632	949,352	1,573,984	-	(3,031,460)	-	(1,041,054)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	3,381,256	3,381,256
Resultado integral - Inversiones	-	-	-	-	-	-	(124,944)	-	-	(124,944)
Utilidad en venta de bienes con valorización en el ORI	-	-	-	-	-	-	(747,533)	747,533	-	-
Incremento Aportes sociales	2,248,156	-	-	-	-	-	-	-	-	2,248,156
Disminución fondo de amortización	-	-	(1,211,085)	-	-	(1,211,085)	-	-	-	(1,211,085)
Revalorización aportes sociales	671,716	-	-	(671,716)	-	(671,716)	-	-	-	-
Saldo final al 31 de Diciembre de 2019	50,070,049	122,514,523	1,797,677	484,290	20,610,800	22,892,767	3,387,145	747,533	3,381,256	202,993,273


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal


 Wilson Romero Barajas
 Contador


 Nancy Sofany Reyes Gil
 Revisor Fiscal

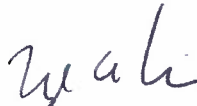
TP No. 92000-T

TP No. 90088-T


Designada por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2019	2018
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	3,381,256	3,031,460
<i>Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación propiedades, planta y equipo	945,640	1,149,164
Depreciación propiedades, planta y equipo por derechos de uso	570,487	-
Depreciación propiedades de inversión	3,453	13,752
Amortización de intangibles	1,599,015	1,320,120
Causación intereses derechos de uso	172,674	-
Deterioro de cartera de créditos	20,778,233	19,887,690
Deterioro de cuentas por cobrar	48,821	197,494
Deterioro de activos disponibles para la venta	148,641	150,352
Utilidad en valoración de inversiones	(7,349,368)	(5,857,291)
Utilidad en venta de inversiones	(97,920)	(77,148)
Pérdida en valoración y venta de inversiones	2,555,636	1,922,325
Rendimiento financiero de inversiones	(415,538)	(301,234)
Utilidad en venta de cartera	-	(2,950,625)
Recuperación de provisión de cartera de créditos	(12,571,123)	(11,503,019)
Recuperación de cartera de castigada	(898,683)	(604,605)
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	(56,269)	(87,280)
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta	8,814,955	6,291,155
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(76,387,334)	11,300,807
Disminución (Aumento) en Cartera de créditos	17,859,698	(55,517,290)
(Aumento) Disminución en Cuentas por cobrar	(41,712)	874,242
(Aumento) Disminución Impuestos corrientes	(1,697,220)	2,065,592
(Aumento) Disminución de pagos anticipados	(19,358)	111,854
Aumento en Instrumentos financieros	128,355,469	36,026,465
(Disminución) Aumento de aportes por devolver	(13,414)	49,089
Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(483,358)	(306,419)
(Disminución) Aumento en impuestos corrientes	(72,473)	26,564
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	88,334	(33,521)
Aumento en provisiones	192,724	82,887
Aumento en ingresos anticipados	23,795	16,571
Apropiaciones fondos cooperativos por aplicación de excedentes	1,041,053	1,289,902
Utilizaciones fondos cooperativos	(1,123,781)	(1,265,770)
Disminución en otras cuentas por pagar	(54,582)	(128,209)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación	76,482,796	883,919
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de propiedades, planta y equipos	(1,672,380)	(261,747)
Retiro de propiedades, planta y equipo	1,137,267	42,704
Aumento de intangibles	(1,517,052)	(1,420,643)
Disminución (Aumento) de activos disponibles para la venta	247,474	(1,360,992)
Flujos netos usados en las actividades la inversión	(1,804,691)	(3,000,678)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Desembolsos obligaciones financieras y otros bancos	5,559,013	41,582,862
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	(35,058,954)	(54,915,915)
Pagos arrendamiento financiero	(580,501)	-
Incremento de aportes sociales	2,248,156	1,734,330
Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados	(1,211,085)	(435,939)
Fondos de destinación específica	(1,041,055)	(1,289,902)
Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento	(30,084,426)	(13,324,564)
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	44,593,679	(15,441,323)
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	81,119,577	96,560,900
Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del año	125,713,256	81,119,577


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal


 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No. 92000-T


 Nancy Soraby Reyes Gil
 Revisor Fiscal
 TP No. 90088-T
 Designada por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)