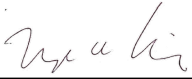
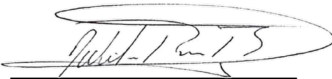
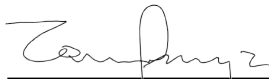


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	31/12/2020	31/12/2019
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	215.547.377	125.713.256
Inversiones	8	243.192.467	137.461.779
Inversiones negociables		190.342.898	104.633.393
Inversiones hasta el vencimiento		49.651.328	29.735.715
Inversiones disponibles para la venta		3.310.064	3.204.494
Menos: Provisiones		(111.823)	(111.823)
Cartera de Crédito	9	635.727.251	764.960.431
Cartera comercial		591.866.829	728.738.144
Cartera de consumo		58.469.812	55.619.595
Microcréditos		10.884.781	11.973.065
Menos: Provisiones		(25.494.171)	(31.370.373)
Cuentas por cobrar	10	3.456.203	2.491.787
Activos por Impuestos corrientes	11	6.986.730	5.758.581
Activos no corrientes mantenidos para la venta	12	863.303	1.215.741
Propiedades, planta y equipo	13	25.127.833	24.942.086
Propiedades de inversión	14	65.404	106.040
Activos intangibles	15	1.404.933	774.876
Pagos anticipados	16	247.176	225.485
Total activos		1.132.618.677	1.063.650.062
PASIVOS			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos	17	888.546.391	806.449.456
Cuenta corriente		99.279.129	63.713.525
Depositos de ahorro		391.985.530	283.348.313
Certificados de depósito a termino		394.521.039	458.575.903
Cheques de gerencia		1.644.051	811.301
Depósitos Electrónicos		1.116.642	414
Pasivos por arrendamientos	18	2.047.879	2.450.322
Aportes por devolver	19	16.325.198	16.326.445
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	20	10.636.721	27.979.332
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	21	5.455.470	3.015.389
Pasivo por Impuestos corrientes	22	711.589	763.991
Beneficios a los empleados	23	1.214.345	1.428.242
Provisiones	24	1.935.164	1.452.432
Ingresos anticipados	25	97.405	67.875
Fondos cooperativos	25	274.711	213.058
Diversos	25	743.749	510.247
Total pasivos		927.988.622	860.656.789
PATRIMONIO			
Capital social	26	51.651.575	50.070.049
Reservas	26	123.921.746	122.514.523
Fondos de destinación específica	26	22.307.367	22.892.767
Superávit	26	3.492.585	3.387.145
Excedentes Acumulados		-	747.533
Excedente del ejercicio		3.256.782	3.381.256
Total patrimonio atribuible a los propietarios		204.630.055	202.993.273
Total patrimonio		204.630.055	202.993.273
Total pasivos y patrimonio		1.132.618.677	1.063.650.062


Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 90200-T


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

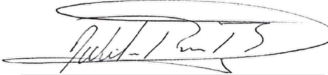


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los años terminados a 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)


	Nota	2020	2019
Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones	27	77.583.185	82.078.486
Cartera de crédito		62.589.385	72.877.714
Valoración de inversiones		12.491.703	7.359.175
Utilidad en venta de inversiones		64.238	97.920
Intereses operaciones simultaneas		210.702	415.538
Otros intereses		2.227.157	1.328.139
Gastos por intereses y operaciones de portafolio	27	(38.257.534)	(41.857.909)
Depósitos		(31.738.553)	(35.642.615)
Obligaciones financieras		(1.381.225)	(3.657.378)
Valoración de inversiones		(5.019.198)	(2.505.088)
Pérdida en venta de inversiones		(118.558)	(52.828)
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio		39.325.651	40.220.577
Deterioro de activos	28	(5.204.617)	(7.708.809)
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		11.716.951	13.526.075
Cartera, cuentas por cobrar		(16.552.985)	(20.827.053)
Bienes recibidos en pago		(368.583)	(407.831)
Comisiones y servicios	29	1.842.667	499.134
Ingresos por comisiones		4.180.724	3.552.827
Gastos por comisiones		(2.338.057)	(3.053.693)
Resultado neto		35.963.701	33.010.902
Otros ingresos	30	2.583.021	3.927.414
Dividendos		22.711	50.711
Diversos		2.560.310	3.876.703
Otros gastos	31	(35.289.940)	(33.557.060)
Beneficios a empleados		(16.153.799)	(16.301.915)
Pérdida en venta de activos mantenidos para la venta		-	(10.501)
Honorarios		(1.032.121)	(1.148.558)
Impuestos y tasas		(1.867.576)	(1.879.571)
Seguros		(3.563.607)	(2.902.571)
Depreciaciones		(1.658.964)	(1.661.707)
Amortizaciones		(2.097.985)	(1.599.015)
Diversos		(8.915.888)	(8.053.222)
Excedente del ejercicio		3.256.782	3.381.256
Excedentes del ejercicio		3.256.782	3.381.256
Inversiones con cambios en el ORI		105.440	(124.944)
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		105.440	(124.944)
Resultado integral total del año		3.362.222	3.256.312



 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal



 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No.92000-T

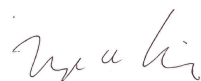


 Nancy Sorany Reyes Gil
 Revisor Fiscal
 TP No. 90088-T
 Designada por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)



BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (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 2019	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 periodo	-	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
Cambios en el patrimonio:										
Resultado años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	3.381.256	(3.381.256)	-
Apropiaciones del periodo para fondos cooperativos	-	1.407.223	-	-	1.314.345	1.314.345	-	(4.128.789)	-	(1.407.221)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	3.256.782	3.256.782
Resultado integral - Inversiones	-	-	-	-	-	-	105.440	-	-	105.440
Incremento Aportes sociales	1.099.557	-	-	-	-	-	-	-	-	1.099.557
Disminución fondo de amortización	-	-	(1.417.776)	-	-	(1.417.776)	-	-	-	(1.417.776)
Revalorización aportes sociales	481.969	-	-	(481.969)	-	(481.969)	-	-	-	-
Saldo final al 31 de Diciembre de 2020	51.651.575	123.921.746	379.901	2.321	21.925.145	22.307.367	3.492.585	-	3.256.782	204.630.055



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
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	3.256.782	3.381.256
<i>Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación propiedades, planta y equipo	919.945	945.640
Depreciación propiedades, planta y equipo por derechos de uso	612.009	570.487
Depreciación propiedades de inversión	1.306	3.453
Amortización de intangibles	2.211.002	1.599.015
Causación intereses derechos de uso	191.520	172.674
Causación intereses	(38.119.315)	(39.826.446)
Deterioro de cartera de créditos	16.465.438	20.778.233
Deterioro de cuentas por cobrar	87.547	48.821
(Recuperación) Deterioro de activos disponibles para la venta	(66.120)	148.641
Utilidad en valoración de inversiones	(12.414.062)	(7.349.368)
Utilidad en venta de inversiones	(64.238)	(97.920)
Pérdida en valoración y venta de inversiones	5.122.422	2.555.636
Rendimiento financiero de inversiones	(210.702)	(415.538)
Intereses recibidos	33.165.530	40.500.519
Recuperación de provisión de cartera de créditos	(11.359.282)	(12.571.123)
Recuperación de cartera de castigada	(309.638)	(898.683)
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	(48.030)	(56.269)
Efectivo (utilizado) provisto por la conciliación de la utilidad neta	(670.903)	9.489.028
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Aumento en inversiones	(98.058.668)	(76.387.334)
Disminución Cartera de créditos	129.390.448	17.185.625
Aumento en Cuentas por cobrar	(1.003.934)	(41.712)
Aumento Impuestos corrientes	(1.228.149)	(1.697.220)
Aumento de pagos anticipados	(21.691)	(19.358)
Aumento en Instrumentos financieros	82.096.935	128.355.469
Aumento de pasivos por arrendamientos	101.001	2.792.627
Disminución de aportes por devolver	(1.247)	(13.414)
Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(2.440.081)	(483.358)
Disminución en impuestos corrientes	(52.402)	(72.473)
(Disminución) Aumento en beneficios a empleados	(213.897)	88.334
Aumento en provisiones	482.732	192.724
Aumento en ingresos anticipados	29.530	23.795
Apropiaciones fondos cooperativos por aplicación de excedentes	1.407.223	1.041.053
Utilizaciones fondos cooperativos	(1.345.570)	(1.123.781)
Aumento (Disminución) en otras cuentas por pagar	233.502	(54.582)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	113.584.991	79.275.423
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de propiedades, planta y equipos	(1.817.544)	(4.465.007)
Retiro de propiedades, planta y equipo	139.173	1.137.267
Aumento de intangibles	(2.841.059)	(1.517.052)
Disminución de activos disponibles para la venta	418.558	247.474
Flujos netos usados en las actividades la inversión	(3.987.855)	(4.597.318)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Desembolsos obligaciones financieras y otros bancos	2.831.914	5.559.013
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	(20.174.525)	(35.058.954)
Pagos arrendamiento financiero	(694.964)	(580.501)
Incremento de aportes sociales	1.099.557	2.248.156
Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados	(1.417.776)	(1.211.085)
Fondos de destinación específica	(1.407.221)	(1.041.055)
Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento	(19.763.015)	(30.084.426)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	89.834.121	44.593.679
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	125.713.256	81.119.577
Efectivo y equivalentes al efectivo al corte	215.547.377	125.713.256


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal


 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No.92000-T


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

