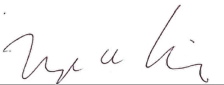
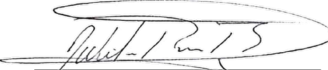
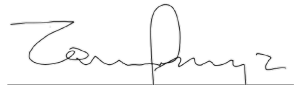


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| | Nota | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| ACTIVOS | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 7 | 137.923.990 | 215.547.377 |
| Inversiones, Neto | 8 | 133.341.303 | 243.192.467 |
| Inversiones negociables | | 74.539.480 | 190.342.898 |
| Inversiones hasta el vencimiento | | 55.494.215 | 49.651.328 |
| Inversiones disponibles para la venta | | 3.419.431 | 3.310.064 |
| Menos: Provisiones | | (111.823) | (111.823) |
| Cartera de Crédito, Neto | 9 | 834.023.057 | 635.727.251 |
| Cartera comercial | | 740.434.718 | 591.866.829 |
| Cartera de consumo | | 112.322.408 | 58.469.812 |
| Microcréditos | | 11.558.908 | 10.884.781 |
| Menos: Provisiones | | (30.292.977) | (25.494.171) |
| Cuentas por cobrar, Neto | 10 | 4.452.205 | 3.456.204 |
| Impuestos corrientes | 11 | 8.183.137 | 6.986.730 |
| Activos no corrientes mantenidos para la venta | 12 | 898.132 | 863.303 |
| Propiedades y equipo, Neto | 13 | 22.827.788 | 23.351.179 |
| Propiedades y equipo por derechos de uso | 13 | 1.217.198 | 1.776.654 |
| Propiedades de inversión, Neto | 14 | 12.907 | 65.404 |
| Activos intangibles y Pagos Anticipados, Neto | 15 | 1.361.900 | 1.652.109 |
| Total activos | | 1.144.241.617 | 1.132.618.678 |
| PASIVOS | | | |
| Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos | 16 | 906.063.881 | 888.546.391 |
| Cuenta corriente | | 118.288.471 | 99.279.129 |
| Depósitos de ahorro | | 376.819.298 | 391.985.530 |
| Certificados de depósito a término | | 409.641.119 | 394.521.039 |
| Cheques de gerencia | | 381.380 | 1.644.051 |
| Depósitos Electrónicos | | 933.613 | 1.116.642 |
| Pasivos por arrendamientos | 17 | 1.450.319 | 2.047.879 |
| Aportes por devolver | 18 | 16.323.069 | 16.325.198 |
| Créditos en bancos y otras obligaciones financieras | 19 | 7.045.544 | 10.636.721 |
| Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | 20 | 2.794.957 | 5.455.470 |
| Impuestos corrientes | 21 | 850.764 | 711.589 |
| Beneficios a los empleados | 22 | 1.413.504 | 1.214.345 |
| Provisiones | 23 | 1.930.565 | 1.935.164 |
| Ingresos anticipados | 24 | 80.367 | 97.405 |
| Fondos cooperativos | 24 | 107.819 | 274.711 |
| Diversos | 24 | 351.127 | 743.750 |
| Total pasivos | | 938.411.916 | 927.988.623 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 25 | 52.985.725 | 51.651.575 |
| Reservas | 25 | 125.017.517 | 123.921.746 |
| Fondos de destinación específica | 25 | 23.210.601 | 22.307.367 |
| Superávit | 25 | 3.549.858 | 3.492.585 |
| Excedentes Acumulados | | 51.207 | - |
| Excedente del ejercicio | | 1.014.793 | 3.256.782 |
| Total patrimonio atribuible a los propietarios | | 205.829.701 | 204.630.055 |
| Total patrimonio | | 205.829.701 | 204.630.055 |
| Total pasivos y patrimonio | | 1.144.241.617 | 1.132.618.678 |


Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal

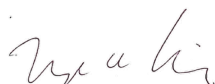

Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 902000-T


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

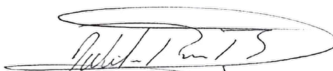


BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los años terminados a 31 de diciembre de 2021 y 2020
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| | Nota | 2021 | 2020 |
|---|------|---------------------|---------------------|
| Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones | 26 | 67.543.335 | 77.583.185 |
| Cartera de crédito | | 52.907.734 | 62.589.385 |
| Valoración de inversiones | | 12.149.887 | 12.491.703 |
| Utilidad en venta de inversiones | | 28.378 | 64.238 |
| Utilidad en venta de Cartera | | 25.487 | - |
| Intereses operaciones simultaneas | | 302.591 | 210.702 |
| Otros intereses | | 2.129.258 | 2.227.157 |
| Gastos por intereses y operaciones de portafolio | 26 | (30.867.598) | (38.257.534) |
| Depósitos | | (22.555.830) | (31.738.553) |
| Obligaciones financieras | | (531.929) | (1.381.225) |
| Valoración de inversiones | | (7.768.663) | (5.019.198) |
| Pérdida en venta de inversiones | | (11.176) | (118.558) |
| Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio | | 36.675.737 | 39.325.651 |
| Deterioro de activos | 27 | (5.211.187) | (5.204.617) |
| Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar | | 17.047.479 | 11.716.951 |
| Cartera, cuentas por cobrar | | (21.948.518) | (16.552.985) |
| Bienes recibidos en pago | | (310.148) | (368.583) |
| Comisiones y servicios | 28 | 2.949.533 | 1.842.667 |
| Ingresos por comisiones | | 5.684.391 | 4.180.724 |
| Gastos por comisiones | | (2.734.858) | (2.338.057) |
| Resultado neto | | 34.414.083 | 35.963.701 |
| Otros ingresos | 29 | 5.819.084 | 2.583.021 |
| Dividendos | | 24.640 | 22.711 |
| Diversos | | 5.794.444 | 2.560.310 |
| Otros gastos | 30 | (39.218.374) | (35.289.940) |
| Beneficios a empleados | | (16.815.803) | (16.153.799) |
| Honorarios | | (904.731) | (1.032.121) |
| Impuestos y tasas | | (1.895.051) | (1.867.576) |
| Seguros | | (3.919.786) | (3.563.607) |
| Depreciaciones | | (1.475.633) | (1.658.964) |
| Amortizaciones | | (3.034.018) | (2.097.985) |
| Diversos | | (11.173.352) | (8.915.888) |
| Excedente del ejercicio | | 1.014.793 | 3.256.782 |
| Otros resultados integrales | | | |
| Excedentes del ejercicio | | 1.014.793 | 3.256.782 |
| Inversiones con cambios en el ORI | | 108.480 | 105.440 |
| Otro resultado integral del año, neto de impuestos | | 108.480 | 105.440 |
| Resultado integral total del año | | 1.123.273 | 3.362.222 |



Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



Wilson Romero Barajas
Contador
TP No.92000-T

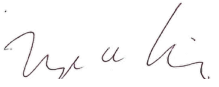



Nancy Sorany Reyes Gil
Revisor Fiscal
TP No. 90088-T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)




BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
 (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 2020 | 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 período para fondos cooperativos | - | 1.407.223 | - | - | 1.314.345 | 1.314.345 | - | (2.721.568) | - | - |
| Apropiaciones a fondo de Solidaridad | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | - | (1.407.221) | - | (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 |
| Cambios en el patrimonio: | | | | | | | | | | |
| Resultado años anteriores | - | - | - | - | - | - | - | 3.256.782 | (3.256.782) | - |
| Apropiaciones del período | - | 1.095.771 | - | - | 1.065.240 | 1.065.240 | - | (2.161.011) | - | - |
| Apropiaciones a fondo de Solidaridad | - | - | - | - | - | - | - | (1.095.771) | - | (1.095.771) |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.014.793 | 1.014.793 |
| Resultado integral - Inversiones | - | - | - | - | - | - | 108.480 | - | - | 108.480 |
| Utilidad en venta de bienes con valorización en el ORI | - | - | - | - | - | - | (51.207) | 51.207 | - | - |
| Incremento Aportes sociales | 1.334.150 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.334.150 |
| Disminución fondo de amortización | - | - | (162.006) | - | - | (162.006) | - | - | - | (162.006) |
| Saldo final al 31 de Diciembre de 2021 | 52.985.725 | 125.017.517 | 217.895 | 2.321 | 22.990.385 | 23.210.601 | 3.549.858 | 51.207 | 1.014.793 | 205.829.701 |


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal

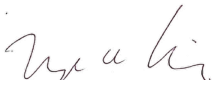

 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No. 92000-T



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




BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Flujos de efectivo de las actividades de operación | | |
| Excedente del periodo | 1.014.793 | 3.256.782 |
| <i>Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto provisto en actividades de operación:</i> | | |
| Depreciación propiedades, planta y equipo | 890.012 | 919.945 |
| Depreciación propiedades, planta y equipo por derechos de uso | 373.934 | 612.009 |
| Depreciación propiedades de inversión | (4.703) | 1.306 |
| Amortización de intangibles | 3.034.018 | 2.211.002 |
| Causación intereses derechos de uso | 69.933 | 191.520 |
| Causación intereses de cartera | (29.412.581) | (38.119.315) |
| Deterioro de cartera de créditos | 21.926.569 | 16.465.438 |
| Deterioro de cuentas por cobrar | 21.949 | 87.547 |
| Deterioro de activos disponibles para la venta | (456.546) | (66.120) |
| Utilidad en valoración de inversiones | (11.751.082) | (12.414.062) |
| Utilidad en venta de inversiones | (28.378) | (64.238) |
| Pérdida en valoración y venta de inversiones | 7.743.624 | 5.122.422 |
| Rendimiento financiero de inversiones | (302.591) | (210.702) |
| Intereses de cartera recibidos | 30.270.753 | 33.165.530 |
| Recuperación de provisión de cartera de créditos | (15.448.545) | (11.359.282) |
| Recuperación de cartera de castigada | (1.560.654) | (309.638) |
| Causación Intereses Instrumentos financieros pasivos | 2.077.920 | 2.940.083 |
| Recuperación de provisión de cuentas por cobrar | (38.280) | (48.030) |
| Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta | 8.420.145 | 2.382.197 |
| <i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i> | | |
| Aumento en inversiones | (114.298.071) | (98.058.668) |
| (Aumento) Disminución Cartera de créditos | (204.071.347) | 129.390.448 |
| Aumento en Cuentas por cobrar | (979.672) | (1.003.934) |
| Aumento Impuestos corrientes | (1.196.407) | (1.228.149) |
| Aumento de pagos anticipados | (55.390) | (21.691) |
| Aumento en Instrumentos financieros pasivos | 15.439.570 | 79.156.852 |
| Aumento de pasivos por arrendamientos | 75.325 | 101.001 |
| Disminución de aportes por devolver | (2.129) | (1.247) |
| Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar | (2.660.513) | (2.440.081) |
| Disminución en impuestos corrientes | (139.175) | (52.402) |
| Disminución en beneficios a empleados | (199.159) | (213.897) |
| (Disminución) Aumento en provisiones | (4.599) | 482.732 |
| (Disminución) Aumento en ingresos anticipados | (17.038) | 29.530 |
| Apropiaciones fondos cooperativos por aplicación de excedentes | 1.095.771 | 1.407.223 |
| Utilizaciones fondos cooperativos | (1.262.663) | (1.345.570) |
| (Disminución) Aumento en otras cuentas por pagar | (392.623) | 233.502 |
| Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación | (70.975.165) | 113.698.008 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | |
| Adquisición de propiedades, planta y equipos | (694.136) | (1.817.544) |
| Retiro de propiedades, planta y equipo | 484.437 | 8.593 |
| Venta de propiedades, planta y equipo | 85.801 | 130.580 |
| Aumento de intangibles | (2.688.420) | (2.841.059) |
| Disminución de activos disponibles para la venta | 421.718 | 418.558 |
| Flujos netos usados en las actividades la inversión | (2.390.600) | (4.100.872) |
| Flujos de efectivo por actividades de financiamiento | | |
| Desembolsos obligaciones financieras y otros bancos | 6.160.200 | 2.831.914 |
| Pagos obligaciones financieras y otros bancos | (9.751.377) | (20.174.525) |
| Pagos arrendamiento financiero | (742.818) | (694.964) |
| Incremento de aportes sociales | 1.334.150 | 1.099.557 |
| Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados | (162.006) | (1.417.776) |
| Fondos de destinación específica | (1.095.771) | (1.407.221) |
| Flujos netos usados en actividades de financiamiento | (4.257.622) | (19.763.015) |
| (Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo | (77.623.387) | 89.834.121 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero | 215.547.377 | 125.713.256 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al corte | 137.923.990 | 215.547.377 |


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)

