

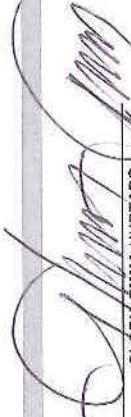




COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL
 NIT. 860.029.552-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	AL 31 DE DICIEMBRE 2019	2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	409.740.845	280.951.016	118.789.829	40,8%
Inversiones	4	810.508.561	762.540.556	47.968.005	6,3%
Cartera de Créditos Corto Plazo	5	2.284.346.077	2.361.632.727	-77.286.650	-3,3%
Cuentas por cobrar y Otras	6	47.840.798	9.902.222	37.938.576	381,1%
Otros Activos	8	1.038.087	1.003.234	34.853	3,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.553.272.367	3.426.229.754	127.042.613	3,7%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos Largo Plazo	5	8.167.874.484	8.227.203.636	-59.329.152	-0,7%
Propiedad Planta y Equipo	7				
Edificaciones		256.669.614	256.669.614	-	23,9%
Muebles y Equipos de Oficina		89.643.241	72.336.619	17.306.622	1,7%
Equipos de computo y comunicación		132.873.453	130.657.863	2.215.590	6,0%
Menos: Depreciación Acumulada		(341.525.757)	(322.190.247)	-19.365.520	0,0%
Menos: Deterioro acumulado		(8.214.000)	(8.214.000)	0	0,1%
Total Propiedad Planta y Equipo	7	129.446.541	129.289.849	156.692	-0,7%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.297.321.025	8.356.493.485	-59.172.460	0,6%
TOTAL ACTIVO		11.850.593.392	11.782.723.239	67.870.153	0,6%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Depósitos	9	2.906.757.867	2.743.304.813	163.453.055	6,0%
Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras	10	662.371.710	1.243.405.705	-581.033.995	-46,7%
Cuentas por pagar y otras	11	165.245.901	135.528.784	29.717.117	21,9%
Fondos sociales	12	39.507.633	47.209.248	-7.700.615	-16,3%
Otros pasivos	13	25.081.015	23.026.189	2.054.826	8,9%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		3.798.954.126	4.192.473.738	-393.509.612	-9,4%
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósitos	9	3.414.181.771	3.171.756.179	242.425.592	7,6%
Créditos de Bancos y otras obligaciones	10	261.555.660	250.407.389	11.148.291	4,5%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3.675.737.451	3.422.163.568	253.573.883	7,4%
TOTAL PASIVO		7.474.701.577	7.614.637.307	-139.935.729	-1,8%
PATRIMONIO	14				
Capital Social		3.756.467.441	3.524.236.781	232.230.660	6,6%
Reservas		542.244.789	518.617.792	23.626.997	4,6%
Resultados Acumulados Adopción primera vez		7.096.375	7.096.375	0	0,0%
Excedentes del Ejercicio		70.063.210	118.134.985	-48.051.775	-40,7%
TOTAL PATRIMONIO		4.375.891.815	4.169.085.933	207.805.882	5,0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		11.850.593.392	11.782.723.239	67.870.153	0,6%

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.

 XIOMARA ALEXANDRA COTAMO PULIDO Representante Legal	 KATHERINE CABULO MORENO Contador T.P. 256203 - T
 GLORIA EMMA HURTADO Revisor Fiscal Delegado T.P. 99061-T REVISAR AUDITORES LTDA. (Ver Dictamen Adjunto)	



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT. 860.029.552-0


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Pesos Colombianos)

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL
1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE

	NOTA	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15				
Servicios de Crédito		1.829.651.704	1.757.452.419	72.199.285	4,1%
Ingresos por otras actividades de servicio de crédito		0	0		
	15	<u>1.829.651.704</u>	<u>1.757.452.419</u>	<u>72.199.285</u>	<u>4,1%</u>
COSTO DE VENTAS					
Intereses de depósitos	16	<u>566.488.174</u>	<u>535.110.162</u>	<u>31.378.012</u>	<u>5,9%</u>
	16	<u>566.488.174</u>	<u>535.110.162</u>	<u>31.378.012</u>	<u>5,9%</u>
EXCEDENTE BRUTO		<u>1.263.163.530</u>	<u>1.222.342.257</u>	<u>40.821.273</u>	<u>3,3%</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	17				
Beneficio a Empleados		266.559.378	251.713.567	14.845.811	5,9%
Gastos generales		529.617.239	585.064.657	-55.447.418	-9,5%
Deterioro		253.089.254	123.385.998	129.703.255	105,1%
Depreciaciones		28.294.590	27.063.373	1.231.217	4,5%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	17	<u>1.077.560.460</u>	<u>987.227.595</u>	<u>90.332.865</u>	<u>9,2%</u>
RESULTADO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		<u>185.603.069</u>	<u>235.114.662</u>	<u>(49.511.593)</u>	<u>-21,1%</u>
OTRAS GANANCIAS	15				
Administrativos y sociales		7.937.576	1.673.228	6.264.348	374,4%
Dividendos y participaciones		3.923.436	3.402.243	521.193	15,3%
Recuperaciones de Deterioro		48.620.782	83.483.645	-34.862.862	-41,8%
Valoración de inversiones		28.734.903	33.779.294	-5.044.391	-14,9%
TOTAL OTRAS GANANCIAS	15	<u>89.216.698</u>	<u>122.338.409</u>	<u>-33.121.711</u>	<u>-27,1%</u>
OTRAS PERDIDAS	17				
Impuestos Asumidos		1.144.100	330.350	813.750	246,3%
Gastos Diversos		203.592.457	238.987.736	-35.395.279	-14,8%
TOTAL OTRAS PERDIDAS	17	<u>204.736.557</u>	<u>239.318.086</u>	<u>-34.581.529</u>	<u>-14,5%</u>
GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS		<u>70.083.210</u>	<u>118.134.985</u>	<u>-48.051.775</u>	<u>-40,7%</u>
GANANCIA (PERDIDA) DEL AÑO		<u>70.083.210</u>	<u>118.134.985</u>	<u>(48.051.775)</u>	<u>-40,7%</u>
OTRO RESULTADO INTEGRAL					
Componentes de otro resultado Integral, neto de impuestos					
Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión					
Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo					
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos					
Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación, neto de impuestos					
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS					
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		<u>70.083.210</u>	<u>118.134.985</u>		

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.


XÍOMARA ALEXANDRA COTAMO PULIDO
Representante Legal

FIRMADO EN ORIGINAL

KATHERINE CABULO MORENO
Contador
T.P. 256203 - T


GLORIA EMMÁ HURTADO
Revisor Fiscal Delegado
T.P. 99061-T
REVISAR AUDITORES LTDA.
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL



NIT. 860.029.552-0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (Expresado en Pesos Colombianos)

<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO</u> Diciembre 31 2018	<u>AUMENTO</u>	<u>DISMINUCION</u>	<u>SALDO</u> Diciembre 31 2019
1. CAPITAL SOCIAL				
Aportes sociales Ordinarios	1.971.553.814	693.678.772	510.823.430	2.154.409.156
Aportes mínimos no reducibles	1.552.682.966	49.375.319		1.602.058.285
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3.524.236.781	743.054.090	510.823.430	3.756.467.441
2. RESERVAS				
Reserva Protección Aportes	479.248.096	23.626.997		502.875.093
Reservas de Asamblea	250.907	-	-	250.907
Otras Reservas	39.118.789			39.118.789
TOTAL RESERVAS	518.617.792	23.626.997	-	542.244.789
3. FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA				
Fondo para Revalorización de aportes		59.067.493	59.067.493	-
TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	-	59.067.493	59.067.493	-
4. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION PRIMERA VEZ				
Resultados por Adopción primera vez	7.096.375			7.096.375
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	7.096.375	-	-	7.096.375
5. BALANCE REEXPRESADO				
Corrección de un error de un periodo anterior	-	-	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	-
TOTAL BALANCE REEXPRESADO	-	-	-	-
6. OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Cálculos actuariales	-	-	-	-
Diferencia en conversión	-	-	-	-
Cambios en el valor razonable	-	-	-	-
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	-	-	-	-
7. EXCEDENTES DEL EJERCICIO	118.134.985	70.083.310	118.134.985	70.083.310
TOTAL PATRIMONIO	4.168.085.933	836.764.397	628.958.415	4.375.891.915

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

FIRMADO EN ORIGINAL


 XIOMARA ALEXANDRA COTAMO PULIDO
 Representante Legal


 KATHERINE CABULO MORENO
 Contador
 T.P. 256203 - T


 GLORIA EMMA HURTADO
 Revisor Fiscal Delegado
 T.P. 99061-T
 REVISAR AUDITORES LTDA.
 (Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT. 860.029.552-0

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

(Expresado en Pesos Colombianos)





MÉTODO DIRECTO	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Clases de cobros por actividades de operación:				
Otros cobros por actividades de operación	5.592.833.430	5.424.596.448	168.236.982	3,1%
Desembolso de créditos	(4.694.279.864)	(5.366.899.989)	672.620.125	-12,5%
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación:				
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1.307.474.235)	(1.293.024.487)	(14.449.747)	-1,1%
Pagos y abono por cuenta de los empleados	(194.793.547)	(184.575.051)	(10.218.496)	-5,5%
Otros pagos por actividades de operación				
Intereses pagados	(160.057.467)	(135.206.498)	(24.850.969)	-18,4%
Intereses recibidos	1.162.283.425	1.024.829.536	137.453.889	-13,4%
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(82.298.404)	(72.262.524)	(10.035.880)	-13,9%
Otras entradas o salidas de efectivo				
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	316.213.339	(602.542.565)	918.755.904	152,5%
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION				
Compras de propiedades, planta y equipo	(28.451.282)	(1.003.770)	(27.447.512)	-2734,4%
Otras entradas o salidas de efectivo:				
Aportes en Entidades de Economía Solidaria	(16.670.014)	(15.709.363)	(960.651)	-6,1%
FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION	(45.121.296)	(16.713.133)	(28.408.163)	-170,0%
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
Importes procedentes de préstamos	1.487.000.000	1.630.000.000	(143.000.000)	-8,8%
Reembolsos de préstamos	(2.169.352.882)	(1.299.015.027)	(870.337.855)	-67,0%
Intereses pagados	(31.804.070)	(101.745.813)	69.941.743	-68,7%
Otras entradas o salidas de efectivo:				
Depósitos	7.536.244	(104.673.459)	112.209.703	-107,2%
Ahorro Permanente	275.215.105	252.129.417	23.085.688	9,2%
Aportes Sociales	279.103.389	255.122.164	23.981.225	9,4%
FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(152.302.215)	631.817.282	(784.119.496)	-124,1%
FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	118.789.829	12.561.583	106.228.245	845,7%
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	290.951.016	278.389.432	12.561.583	4,5%
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	409.740.845	290.951.016	118.789.829	40,8%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

FIRMADO EN ORIGINAL


 XIOMARA ALEXANDRA COTAMO PULIDO
 Representante Legal


 KATHERINE CABULO MORENO
 Contador
 T.P. 256203 - T


 GLORIA EMMA HURTADO
 Revisor Fiscal Delegado
 T.P. 99061-T
 REVISAR AUDITORES LTDA
 (Ver Dictamen Adjunto)