

COOPERATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA SEDE PALMIRA "COUNAL"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 de Diciembre de 2020 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVOS	NOTAS	dic-20	dic-19	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION HORIZONTAL %	VARIACION VERTICAL %
<u>ACTVOS CORRIENTES</u>						
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</u>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	10	1.118.003	750.606	367.397	48,95%	16,85%
<u>INVERSIONES</u>						
FONDO DE LIQUIDEZ	11	147.509	73.925	73.584	99,54%	2,22%
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>						
Cartera de corto plazo	12	1.213.404	1.347.417	-134.013	-9,95%	18,29%
Porción Cte. Cartera Largo Plazo		31.498	61.056	-29.557	-48,41%	0,47%
Total Cartera a Corto Plazo		1.151.438	1.249.507	-98.069	-7,85%	17,36%
(-) Deterioro cartera de créditos corto plazo		1.182.936	1.310.562	-127.626	-9,74%	17,83%
Interes por cobrar de créditos corto plazo		-1.000	-1.000	0	0,00%	-0,02%
(-) Deterioro interes créditos corto plazo		44.834	33.988	10.845	31,91%	0,68%
Convenios Por Cobrar	13	-26.306	-9.679	-16.628	171,79%	-0,40%
(-) Deterioro de Convenios Por Cobrar		12.940	13.545	-605	-4,47%	0,20%
		0	0	0	0,00%	0,00%
<u>CUENTAS POR COBRAR</u>						
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	14	37.333	43.178	-5.845	-13,54%	0,56%
-DETERIORO DE CUENTAS PATRONALES		0	0	0	0,00%	0,00%
-DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		-6.387	-5.774	-613	10,62%	-0,10%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		2.509.862	2.209.352	300.511	13,60%	37,84%
<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>						
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</u>						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	10	233.464	227.300	6.164	2,71%	3,52%
<u>INVERSIONES</u>						
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	11	114.030	108.372	5.659	5,22%	1,72%
<u>CARTERA DE CREDITOS</u>						
Cartera a Largo plazo	12	3.759.152	3.724.171	34.981	0,94%	56,67%
Porción Cte. Cartera Largo Plazo		5.099.068	5.147.354	-48.286	-0,94%	76,87%
Total Cartera a Largo Plazo		-1.151.437	-1.249.507	98.070	-7,85%	-17,36%
(-) Deterioro de creditos		3.947.631	3.897.847	49.784	1,28%	59,51%
(-) Deterioro general de cartera		-142.679	-127.097	-15.582	12,26%	-2,15%
		-45.800	-46.579	778	-1,67%	-0,69%
<u>ACTIVOS MATERIALES</u>						
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	15	84.395	80.045	4.351	5,44%	1,27%
- DEPRECIACION		-71.131	-65.414	-5.717	8,74%	-1,07%
<u>OTROS ACTIVOS</u>						
DERECHOS		578	578	0	0,00%	0,00%
BIENES PAGADOS POR ANTICIPADO	16	2.948	3.745	-797	-18,43%	0,05%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		4.123.436	4.078.797	44.639	1,09%	62,16%
TOTAL ACTIVOS		6.633.298	6.288.148	345.150	5,49%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25					
<u>ACTIVOS CONTINGENTES</u>						
Int. Cartera de Crédito categ.C,D,E.		26.892	55.312	-28.420	-51,38%	
DEUDORAS DE CONTROL		364.258	264.147	100.110	37,90%	
Activos Castigados		284.752	184.641	100.110	54,22%	
Muebles y Enseres		37.827	37.827	0	0,00%	
Equipo de Cómputo y comunicación		27.058	27.058	0	0,00%	
Otras - convenios de telefonía celular		14.621	14.621	0	0,00%	
DEUDORAS POR CONTRA (CR)		-391.150	-319.459	-71.690	22,44%	
Deudoras contingentes		-26.892	-55.312	28.420	-51,38%	
Deudoras de control		-364.258	-264.147	-100.110	37,90%	

PASIVOS

PASIVOS CORRIENTES

DEPOSITOS	17	3.107.937	2.620.912	487.025	18,58%	46,85%
CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIG. FINANCIERAS	18	0	89.000	-89.000	-100,00%	0,00%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	19	104.100	140.667	-36.567	-26,00%	1,57%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	20	33.881	23.136	10.745	46,44%	0,51%
OTROS PASIVOS						
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	21	21.200	20.338	863	4,24%	0,32%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		3.267.118	2.894.054	373.065	12,89%	49,25%

PASIVOS NO CORRIENTES

DEPOSITOS	17	331.275	353.858	-22.583	-6,38%	4,99%
CREDITOS BANCOS Y OTRAS OBLIG. FINANCIERAS	18	0	86.268	-86.268	-100,00%	0,00%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		331.275	440.126	-108.851	-24,73%	4,99%

TOTAL PASIVOS		3.598.393	3.334.179	264.214	7,92%	54,25%
---------------	--	-----------	-----------	---------	-------	--------

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	22	2.580.591	2.447.827	132.764	5,42%	38,90%
RESERVAS	23	430.580	394.440	36.140	9,16%	6,49%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS		11.325	11.325	0	0,00%	0,17%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	24	2.380	90.347	-87.966	-97,37%	0,04%
R. ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ		10.029	10.029	0	0,00%	0,15%
R. DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0,00%	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		3.034.905	2.953.968	80.938	2,74%	45,75%

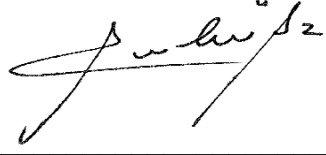
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		6.633.298	6.288.148	345.151	5,49%	100,00%
----------------------------	--	-----------	-----------	---------	-------	---------

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	25					
PASIVOS CONTINGENTES		-5.282.596	-5.357.758	75.162	-1,40%	
Garantías admisibles en cartera		-707.718	-848.086	140.368	-16,55%	
Otras Garantías de créditos		-4.480.555	-4.420.426	-60.129	1,36%	
Cartera en mora reconocida por la póliza		-94.323	-89.246	-5.077	5,69%	
ACREEDORAS DE CONTROL		-1.802.059	-1.802.059	0	0,00%	
Capital mínimo irreducible		-1.802.059	-1.802.059	0	0,00%	
ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (DB)		7.084.655	7.159.817	-75.162	-1,05%	
Deudoras contingentes		5.282.596	5.357.758	-75.162	-1,40%	
Deudoras de control		1.802.059	1.802.059	0	0,00%	

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros


OLPA PATRICIA ROJAS AGUIAR
REPRESENTANTE LEGAL.

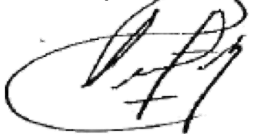

YANETH HERNANDEZ FIGUEROA
CONTADORA
T.P 218372-T.


ADOLFO LEON ALZATE CASTRILLON
REVISOR FISCAL
T.P. 30258-T.
(Ver opinión adjunta).

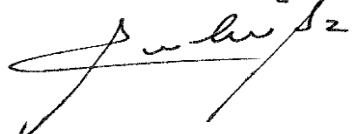
COOPERATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA SEDE PALMIRA "COUNAL"
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL
A 31 de Diciembre de 2020 con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2019
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

INGRESOS	Nota	dic-20	dic-19	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION HORIZONTAL %
<u>INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS</u>					
INGRESO POR CARTERA DE CREDITOS	26	700.247	783.052	-82.805	-11%
COSTOS POR PRESTACION DE SERVICIOS	28	223.616	216.956	6.660	3%
EXCEDENTES BRUTOS		476.631	566.096	-89.466	-16%
<u>OTROS INGRESOS</u>					
INGRESO POR VALORACION DE INVERSIONES	27	35.384	14.969	20.415	136%
INGRESOS POR RECUPERACIONES		37.654	3.737	33.917	908%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS		1.623	4.401	-2.778	-63%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		5.518	124	5.394	4354%
TOTAL OTROS INGRESOS		80.180	23.231	56.949	245%
GASTOS					
<u>GASTOS OPERACIONALES</u>					
GASTOS FINANCIEROS	29	5.961	6.353	-392	-6,17%
GASTOS BENEFICIOS A EMPLEADOS	30	224.941	219.351	5.590	2,55%
GASTOS GENERALES	31	184.034	204.780	-20.746	-10,13%
DETERIORO EN ACTIVOS	32	131.421	31.238	100.183	320,70%
DEPRECIACION	33	5.718	7.489	-1.771	-23,65%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		1.952	2.743	-791	-28,84%
GASTOS VARIOS	34	404	27.026	-26.623	-98,51%
TOTAL GASTOS		554.430	498.980	55.450	11,11%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2.380	90.347	-87.967	-97,37%

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros


OLPA PATRICIA ROJAS AGUIAR
REPRESENTANTE LEGAL.


YANETH HERNANDEZ FIGUEROA
CONTADORA
T.P 218372-T.


ADOLFO LEON ALZATE CASTRILLON
REVISOR FISCAL
T.P. 30258-T.
(Ver opinión adjunta).