

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL

BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA

NIT. 860518350-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE

ACTIVO

	NOTAS	Diciembre 2021	PART. %	Diciembre 2020	PART. %	VARIACION \$	VARIACION %
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	NOTA 1	32,742,718	21.43	33,830,755	22.11	-1,088,038	-3.22
FONDO DE LIQUIDEZ DE USO RESTRINGIDO	NOTA 1	568,843	0.37	2,685,105	1.75	-2,116,263	0.00
INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO AMORTIZADO	NOTA 2	0	0.00	1,528,636	1.00	-1,528,636	-100.00
CARTERA CREDITO A CORTO PLAZO	NOTA 4	36,622,293	23.97	35,658,258	23.30	964,034	2.70
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	NOTA 5	-5,789,433	-3.79	-6,020,422	-3.93	230,989	-3.84
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 6	205,382	0.13	961,677	0.63	-756,295	-78.64
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		64,349,802	42.12	68,644,010	44.85	-4,294,208	-6.26
NO CORRIENTE							
CARTERA CREDITO A LARGO PLAZO	NOTA 4	83,749,237	54.82	79,737,078	52.10	4,012,158	5.03
OTRAS INVERSIONES	NOTA 3	382,490	0.25	376,842	0.25	5,647	1.50
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	NOTA 7	4,197,630	2.75	4,181,403	2.73	16,227	0.39
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	NOTA 8	88,824	0.06	103,366	0.07	-14,542	-14.07
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		88,418,180	57.88	84,398,689	55.15	4,019,491	4.76
TOTAL ACTIVO		152,767,982	100.00	153,042,699	100.00	-274,717	-0.18

PASIVO

		Diciembre 2021	PART. %	Diciembre 2020	PART. %	VARIACION \$	VARIACION %
CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS CORTO PLAZO	NOTA 9	28,448,871	18.62	33,212,285	21.70	-4,763,414	-14.34
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 10	3,580,389	2.34	4,043,511	2.64	-463,122	-11.45
IMPUESTOS Y GRAVAMENES	NOTA 11	48,297	0.03	85,648	0.06	-37,351	-43.61
FONDOS SOCIALES	NOTA 12	571,047	0.37	454,494	0.30	116,554	25.64
OTROS PASIVOS	NOTA 13	651,384	0.43	687,231	0.45	-35,848	-5.22
TOTAL PASIVO CORRIENTE		33,299,988	21.80	38,483,169	25.15	-5,183,182	-13.47
NO CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS AHORRO PERMANENTE	NOTA 9	90,874,972	59.49	86,233,188	56.35	4,641,784	5.38
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		90,874,972	59.49	86,233,188	56.35	4,641,784	5.38
TOTAL PASIVO		124,174,960	81.28	124,716,357	81.49	-541,398	-0.43

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	NOTA 14	16,526,467	10.82	17,140,321	11.20	-613,855	-3.58
RESERVAS	NOTA 15	7,026,363	4.60	6,807,274	4.45	219,090	3.22
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	NOTA 16	2,245,888	1.47	1,953,767	1.28	292,121	14.95
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	NOTA 17	1,464,773	0.96	1,095,448	0.72	369,324	33.71
EXCEDENTES ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF		1,285,621	0.84	1,285,621	0.84	0	0.00
DIFERENCIA DISTRIB. EXCEDENTES COLGAP		43,912	0.03	43,912	0.03	0	0.00
TOTAL PATRIMONIO		28,593,023	18.72	28,326,342	18.51	266,680	0.94
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		152,767,982	100.00	153,042,699	100.00	-274,717	-0.18

JOSE ORLANDO QUECANO GOMEZ
Representante Legal

CLARIBEL VARGAS HERNANDEZ
Revisor Fiscal
TP 112879-T
Delegada de Revisoria Impuestos y
Outsourcing Consultores S.A.S.

LUZ STELLA AVILA RAMIREZ
Contadora
TP 30082-T