



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.648
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.020

NOTAS	Diciembre 31/2020		Diciembre 31/2019		Variación	
					\$	%
ACTIVO						
Activo Corriente						
4	Efectivo y Equivalente al Efectivo	5.531.823	110.764.519	-105.232.696	-85%	
	Caja	3.332.110	1.375.265	1.956.845		
	Bancos	1.784.046	108.973.587	-107.189.541		
	Fondos Específicos	415.667	415.667	-		
5	Deudores Comerciales Clientes	609.484.548	580.925.399	48.559.149	8,66%	
	Créditos de Consumo	651.239.666	597.812.418	53.427.248		
	Provisión / Deterloro	-41.755.118	-36.887.019	-4.868.099		
6	Otras Cuentas por Cobrar	36.835.704	13.189.118	23.446.586	178%	
	Convenios por Cobrar	0	0	-		
	Anticipos Contratos Proveedores	5.536.092	5.846.824	-310.732		
	Anticipos Laborales	0	0	-		
	Créditos a Empleados	0	0	-		
	Deudores Por Prestación de Servicios	0	0	-		
	Deudores Patronales y Empresas	31.099.612	7.342.294	23.757.318		
	Otras Cuentas por Cobrar	0	0	-		
7	Activos por Impuestos Corrientes	408.000	4.320.526	-3.912.526	-91%	
	Anticipo de Impuestos	408.000	4.320.526	-3.912.526		
	Total Activo Corriente	652.060.075	689.199.562	-37.139.487	-5,4%	
Activo No Corriente						
8	Propiedades, Planta y Equipo	191.289.812	200.584.706	-9.294.894	-5%	
	Terrenos	21.585.600	21.585.600	-		
	Edificaciones	268.778.320	268.778.320	-		
	Muebles y Equipo de Oficina	41.124.634	41.124.634	-		
	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	43.124.383	43.124.383	-		
	Maquinaria y Equipo	16.353.146	16.353.146	-		
	Bienes de Arte y Cultura	10.856.197	10.856.197	-		
	Depreciación Acumulada	-210.532.468	-201.237.574	-9.294.894		
9	Inversiones	13.097.430	11.341.824	1.755.606	15%	
	Inversiones Permanentes. Seguros La Equidad	13.097.430	11.341.824	1.755.606		
	Total Activo No Corriente	204.387.242	211.926.530	-7.539.288	-3,8%	
	TOTAL ACTIVO	856.447.317	901.126.092	-44.878.775	-5,0%	


EDILBERTO SARAMILLO CANAVERAL
 Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
 Revisor Fiscal
 T.P. 29.446 T


SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
 Contadora
 T.P. 91.502-T





COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.020

NOTAS		Diciembre 31/2020	Diciembre 31/2019	Variación	
	PASIVO				
	Pasivo Corriente				
10	Obligaciones Financieras	15.027.237	10.360.694	4.666.543	45%
	Créditos de Bancos y otras obligaciones	15.027.237	10.360.694	4.666.543	
11	Acreedores Comerciales	10.357.722	18.254.733	-7.897.011	-43%
	Almacenes Proveedores	10.357.722	18.254.733	-7.897.011	
12	Impuestos, Gravámenes y Contribuciones	367.077	1.947.945	-1.580.868	-87%
	Retenciones en la Fuente	367.077	1.947.945	-1.580.868	
	Retefuente de Industria y Comercio	36.147	122.246	-86.099	
	Impuesto a las ventas por pagar	0	12.573.728	-12.573.728	
13	Otras Cuentas por Pagar	45.892.144	42.076.778	3.815.366	8%
	Retenciones y Aportes de Nómina	830.500	1.342.232	-511.732	
	Remanentes por Pagar	0	918.652	-918.652	
	Fondo de Educación	5.838.615	1.986.272	3.852.343	
	Fondo de Solidaridad	589.160	452.081	137.129	
	Fondo Mutual para otros fines	0	0	-	
	Fondo Mutual de Previsión	21.880.123	21.166.696	713.427	
	Fondo Mutual Subsidio Recreación	3.189.945	1.518.865	1.671.080	
	Obligaciones Laborales Consolidadas	11.101.748	8.561.836	2.539.912	
	Ingresos recibidos para terceros. Seguro Deudores	2.162.053	6.129.194	-3.967.141	
14	Pasivos Estimados y Provisiones	11.184.750	50.260.296	-39.075.546	-78%
	Provisión Para obligaciones laborales	0	0	-	
	Provisión Para Costos y Gastos. Cheques pendientes d	0	39.075.545	-39.075.545	
	Provisión Para Costos y Gastos. Fondo Recreación y D	0	0	-	
	Provisión Para Costos y Gastos. Contingencias	11.184.750	11.184.750	-	
	Total Pasivo Corriente	82.565.077	135.595.419	-53.030.342	-39,11%
	Pasivo NO Corriente				
15	Obligaciones Financieras	30.000.000	42.637.797	-12.637.797	-29,64%
	Créditos de Bancos y otras obligaciones	30.000.000	42.637.797	-12.637.797	
	Pasivos Estimados y Provisiones	0	0	0	0%
	Provisión Para obligaciones laborales	0	0	-	
	Total Pasivo No Corriente	30.000.000	42.637.797	-12.637.797	-29,64%
	TOTAL PASIVO	112.565.077	178.233.216	-65.668.139	-36,84%

NOTAS		Diciembre 31/2020	Diciembre 31/2019	Variación	
	PATRIMONIO			\$	%
16	Capital Social	552.464.837	529.627.083	22.837.754	4%
	Aportaciones Sociales	552.464.837	529.627.083	22.837.754	
17	Reservas	74.466.820	71.363.946	3.111.874	4%
	Reserva Protección de Aportes	73.986.965	70.875.091	3.111.874	
	Otras Reservas (Utilidad No Distribuible)	478.855	478.855	-	
18	Excedentes o pérdidas del Ejercicio	10.599.107	15.559.371	-4.960.264	-32%
	Excedentes del Ejercicio	10.599.107	15.559.371	-4.960.264	
19	Excedentes Acumulados de ejercicios Anteriores	106.352.476	106.352.476	0	0%
	Ganancias Acumuladas por Impacto NIIF	106.352.476	106.352.476	-	
	TOTAL PATRIMONIO	743.882.240	722.892.876	20.989.364	2,9%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	856.447.317	901.126.092	-44.678.775	-5,0%


EDILBERTO CABALLERO CANAVERAL
 Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
 Revisor Fiscal
 T.P. 29.446 T


SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
 Contadora
 T.P. 91.502-T



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.020

NOTAS	Diciembre 31/2020		Diciembre 31/2019		Variación	
					\$	%
INGRESOS						
20 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		189.519.921		349.885.761	-160.345.840	-45,8%
Actividades Inmobiliarias y Empresariales	0		83.642.186		-83.642.186	
Servicios Sociales y de Salud	33.900.000		23.000.000		10.900.000	
Otras Actividades de Servicios	12.010.748		100.529.411		-88.519.163	
Servicio de Crédito	143.569.673		142.573.164		996.509	
Administrativos y Sociales	40.000		121.000		-81.000	
21 OTROS INGRESOS		13.468.441		8.506.108	4.962.333	58,3%
Comisiones	558.052		0		558.052	
Indemnizaciones	47.596		1.500.000		-1.452.404	
Diversos	4.743.793		7.006.108		-2.262.315	
Programa Apoyo al Empleo PAEF	6.119.000				6.119.000	
TOTAL INGRESOS		202.988.362		358.371.869,00	-155.383.507	-43,4%
22 COSTO DE VENTAS		0		118.879.196	-118.879.196	-100,0%
Actividades Inmobiliarias y Empresariales	0		41.170.036		-41.170.036	
Otras Actividades de Servicios	0		77.709.160		-77.709.160	
23 GASTOS ORDINARIOS		190.300.689		212.710.434	-22.409.765	-10,5%
Administración						
De Personal	87.443.383		86.224.745		1.218.638	
Generales	76.354.219		78.349.918		-1.995.699	
Provisión / Deterfuro	4.868.099		15.184.750		-10.316.651	
Gastos por Impuestos	0		0		-	
Depreciaciones	9.294.894		10.454.012		-1.159.118	
Financieros Intereses	8.323.749		17.758.134		-9.434.385	
Financieros Otros	4.016.325		4.738.875		-722.550	
24 OTROS GASTOS		2.088.586		11.222.868	-9.134.282	-81,4%
Extraordinarios	2.002.184		6.932.231		-4.930.047	
Conciliación Cartera y Aportes	86.402		46.911		39.491	
Diversos	0		4.243.726		-4.243.726	
TOTAL GASTOS		192.389.256		223.933.302	-31.544.047	-14,1%
18 EXCEDENTES DEL PERIODO		10.599.107		16.669.371	-4.960.264	-31,9%


EDIKBERTO JAKAMILLO C.A.
 Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
 Revisor Fiscal
 T.P. 29446 T



SANDRA JIMENA OSPINA P.
 Contadora
 T.P. 91502-T



COOTRAEMBUGA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Información en pesos colombianos
Diciembre 31 de 2020

	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Ajustes por Adopción Primera Vez</i>	<i>Ajustes por Corrección</i>	<i>Excedentes del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de Enero de 2020	529.627.083	71.353.946	106.352.476	-	15.559.371	722.892.876
Movimiento	22.837.754	3.111.874			-4.960.264	20.989.364
Utilidades del Ejercicio					-	
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	552.464.837	74.465.820	106.352.476	-	10.599.107	743.882.240


EDILBERTO JARAMILLO C.
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARI
Revisor Fiscal
T.P. 29446 T

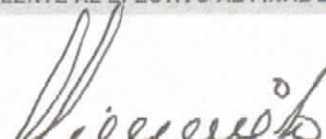

SANDRA JIMENA OSPINA P.
Contadora
T.P. 91502-T




COOTRAEMBUGA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Información en pesos colombianos
A Diciembre 31 de 2020

NOTA

	Diciembre 31 de 2020	Diciembre 31 de 2019
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.599.107	15.559.371
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciaciones	9.294.894	10.454.012
Provisiones/Deterioro	4.868.099	4.000.000
SUBTOTAL	24.762.100	30.013.383
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
(Aumento) disminución en Cartera de créditos asociados	-53.427.248	26.671.902
(Aumento) disminución en Cuentas por cobrar	-19.534.060	91.307.108
(Aumento) disminución en Otros activos	0	0
Aumento (disminución) en Otros pasivos	-1.427.229	-3.954.145
Aumento (disminución) en Fondos sociales	6.373.979	-18.515.232
Aumento (disminución) en Cuentas por pagar	-10.994.362	-16.082.260
Aumento (disminución) en Impuesto a las ventas	-12.573.728	-7.442.440
Aumento (disminución) en Pasivos estimados y provisiones	-39.075.545	50.260.295
TOTAL CAMBIOS EN EL ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL	-130.658.193	122.245.228
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-105.896.093	152.258.611
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en Inversiones	-1.755.606	-1.777.212
(Aumento) disminución en propiedad planta y equipo	0	-2.750.000
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-1.755.606	-4.527.212
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) en Obligaciones Financieras	-7.971.254	-46.861.422
Aumento (disminución) en Reservas	3.111.874	4.831.963
Aumento en aportes sociales	22.837.754	16.043.065
Utilización de excedentes del ejercicio anterior	-15.559.371	-24.159.813
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	2.419.003	-50.146.207
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO EN EL PERIODO	-105.232.696	97.585.192
MAS DISPONIBLE AL COMIENZO DEL PERIODO	110.764.519	13.179.326
4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	5.531.823	110.764.519


EDILBERTO SARAMILLO CAÑAVERÁL
 Representante Legal


SANDRA JIMÉNA OSPINA PONCE
 Contadora
 T.P. 91802-T


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
 Revisor Fiscal
 T.P. 29446-T