

**COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC**

NIT 860.520.547-8

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO JUNIO 30 DE 2021 Y 2020**

(Expresados en Pesos Colombianos)

Versión 1

19-abr.-06

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<b>VARIACION RELATIVA</b>	<b>VARIACION PORCENTUAL</b>
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
Efectivo y Equivalentes "Caja"	117,532,247	162,804,748	(45,272,502)	-27.81%
Efectivo y Equivalentes "Bancos"	2,209,219,657	3,963,711,023	(1,754,491,366)	-44.26%
Fondo de liquidez	2,354,986,978	2,084,069,238	270,917,740	13.00%
Cartera Crédito Asociados	20,713,551,123	19,503,192,048	1,210,359,075	6.21%
Deterioro Protección cartera	(5,173,113,216)	(3,036,345,774)	(2,136,767,442)	70.37%
Cuentas por cobrar	816,759,241	784,886,257	31,872,984	4.06%
Deterioro Prof. Cuentas por cobrar	(187,301,277)	(181,415,081)	(5,886,196)	3.24%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>20,851,634,753</b>	<b>23,280,902,458</b>	<b>(2,429,267,706)</b>	<b>-10.43%</b>
<b>ACTIVO A LARGO PLAZO</b>				
Cartera de Crédito Asociados	32,676,314,197	35,710,046,683	(3,033,732,485)	-8.50%
Inversiones Permanentes	884,006,869	1,068,306,892	(184,300,023)	-17.25%
<b>TOTAL LARGO PLAZO</b>	<b>33,560,321,067</b>	<b>36,778,353,575</b>	<b>(3,218,032,508)</b>	<b>-8.75%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
Edificio Oficina Cimpex 202	6,341,953,955	6,341,953,955	-	0.00%
Muebles y Equipos Oficina	474,151,526	474,410,928	(259,403)	-0.05%
Equipo de Computación y Comunicación	465,830,783	468,662,030	(2,831,247)	-0.60%
Comodatos	910,323,787	910,323,787	-	0.00%
Deterioro o Depreciación Acumulada	(1,671,060,160)	(1,500,832,073)	(170,228,087)	11.34%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>6,521,199,890</b>	<b>6,694,518,627</b>	<b>(173,318,737)</b>	<b>-2.59%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>				
Títulos Funerarios	13,438,100	13,438,100	-	0.00%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>13,438,100</b>	<b>13,438,100</b>	0	0.00%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>60,946,593,809</b>	<b>66,767,212,760</b>	<b>(5,820,618,951)</b>	<b>-8.72%</b>
<b>PASIVOS</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
Depósitos de Asociados	17,804,498,383	17,566,918,946	237,579,437	1.35%
Obligaciones Financieras C.P.	4,654,605,227	8,112,851,847	-3,458,246,620	-42.63%
Cuentas por Pagar	1,904,620,658	1,668,767,140	235,853,518	14.13%
Impuestos Gravámenes y Tasas	-	4,649,000	-4,649,000	-100.00%
Obligaciones laborales Consolidadas	114,895,668	125,294,157	-10,398,489	-8.30%
Ingresos Recibidos por Anticipado	168,135,490	42,178,961	125,956,530	298.62%
Diversos "Nominas Terceros"	1,092,685,140	1,291,886,955	-199,201,814	-15.42%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>25,739,440,566</b>	<b>28,812,547,006</b>	<b>-3,073,106,440</b>	<b>-10.67%</b>
<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>				
Fondos sociales	340,816,106	187,401,994	153,414,112	81.86%
Depósitos de Asociados L.P.	3,725,553,237	2,200,424,284	1,525,128,953	69.31%
Obligaciones Financieras L.P.	3,571,766,881	8,019,110,919	-4,447,344,038	-55.46%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>7,638,136,224</b>	<b>10,406,937,197</b>	<b>-2,768,800,973</b>	<b>-26.61%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>33,377,576,789</b>	<b>39,219,484,202</b>	<b>-5,841,907,413</b>	<b>-14.90%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Aportes Sociales	21,860,017,796	21,751,727,718	108,290,078	0.50%
Reservas	2,007,277,986	1,835,469,672	171,808,314	9.36%
Fondos Destinación Especifica	89,505,626	89,505,626	-	0.00%
Auxilios y donaciones	540,432	540,432	-	0.00%
Excedente por inversiones	447,691,558	447,691,558	-	0.00%
Efecto NIIF Primera Vez	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%
Resultado del Ejercicio 2020 - 2019	-	440,436,502	-440,436,502	-100.00%
Resultado del Ejercicio 2021	211,012,601.69	29,386,030	181,626,572	618.07%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>27,569,017,020</b>	<b>27,547,728,558</b>	<b>21,288,462</b>	<b>0.08%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>60,946,593,809</b>	<b>66,767,212,760</b>	<b>-5,820,618,951</b>	<b>-8.72%</b>

Ver Opinión adjunta

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ  
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 66387-T

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC  
NIT 860.520.547-8

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020  
(Expresados en Pesos Colombianos)

Versión 1  
19abr-06

	2021	2020	VARIACION RELATIVA	VARIACION PORCENTUAL
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
Ingresos por servicios	3,853,475,073	3,715,741,810	137,733,263	3.71%
Recuperaciones Deterioro Cartera	1,029,561,810	671,686,842	357,874,968	53.28%
Ingresos financieros	44,297,783	37,442,282	6,855,501	18.31%
Otros Ingresos	9,829,794	20,020,295	-10,190,500	-50.90%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>4,937,164,461</b>	<b>4,444,891,229</b>	<b>492,273,232</b>	<b>11.08%</b>
<b>COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS</b>				
Gastos de personal	845,895,142	792,811,934	53,083,208	6.70%
Gastos Generales	828,815,658	595,431,136	233,384,522	39.20%
Gastos por Deterioro	2,056,914,398	1,611,165,985	445,748,414	27.67%
Gastos depreciación o Deterioro	82,616,692	104,542,532	-21,925,840	-20.97%
Gastos financieros	37,397,215	26,280,539	11,116,676	42.30%
GMF + Impuesto Asumido	48,443,692	29,940,065	18,503,627	61.80%
Varios "Bono Asociados y Premios"	10,248,000	2,446,370	7,801,630	318.91%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>3,910,330,797</b>	<b>3,162,618,561</b>	<b>747,712,237</b>	<b>23.64%</b>
Costos por servicios "Depositos"	539,032,425	520,718,139	18,314,286	3.52%
Costos por servicios "Financiacion"	276,788,636	732,168,499	-455,379,863	-62.20%
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>815,821,061</b>	<b>1,252,886,638</b>	<b>-437,065,577</b>	<b>-34.88%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>4,726,151,859</b>	<b>4,415,505,199</b>	<b>310,646,660</b>	<b>7.04%</b>
<b>EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO</b>	<b>211,012,602</b>	<b>29,386,030</b>	<b>181,626,572</b>	<b>618.07%</b>

Ver Opinión adjunta

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ  
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 66387-T