

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2021-2020

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación Anual
ACTIVOS		564.440.995.170	498.007.342.894	13,34%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	60.678.054.811	59.335.882.009	2,26%
Caja		1.243.340.280	1.256.045.686	-1,01%
Bancos y otras entidades		19.984.367.389	21.679.359.322	-7,82%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		1.833.868.140	1.629.176.974	12,56%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica Fondo de Liquidez		37.616.479.002	34.771.300.027	8,18%
INVERSIONES	Nota 4	87.218.496	84.269.274	3,50%
Otras Inversiones Aportes en Cooperativas		87.218.496	84.269.274	3,50%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	485.242.926.644	419.442.650.362	15,69%
Créditos de Vivienda- Con libranza		5.994.913.496	6.605.940.141	-9,25%
Créditos de Vivienda- Sin libranza		9.263.190.414	7.995.542.179	15,85%
Créditos de Consumo - Con libranza		403.413.158.312	331.402.886.602	21,73%
Créditos de Consumo - Sin libranza		70.700.567.143	73.873.436.113	-4,30%
Créditos Comerciales		2.527.228.630	5.240.877.972	-51,78%
Intereses Créditos de Vivienda		123.709.718	148.440.216	-16,66%
Intereses Créditos de Consumo		4.642.896.708	5.094.350.275	-8,86%
Intereses Créditos Comercial		14.584.919	56.296.379	-74,09%
Deterioro Crédito de Vivienda	-	26.684.722	-55.293.745	-51,74%
Deterioro Crédito de Consumo	-	3.327.636.132	-3.712.895.125	-8,95%
Deterioro Crédito Comercial	-	-	-31.797.324	-100,00%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-	8.106.337.198	-7.206.337.198	12,49%
Convenios por Cobrar		23.335.356	31.203.877	-25,22%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	487.037.124	162.348.649	199,99%
Anticipo de Impuestos		34.782.408	84.168.145	-58,68%
Otras Cuentas por Cobrar		452.254.716	78.180.504	475,75%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	17.864.110.933	18.894.248.758	-5,45%
Terrenos		3.703.635.440	3.893.235.440	-4,87%
Edificaciones		10.185.478.073	9.705.180.856	4,95%
Mejora a Bienes Ajenos		104.499.415	265.898.263	-60,70%
Muebles y Equipo de Oficina		1.297.896.184	1.358.029.809	-4,43%
Equipo de Computo y Comunicación		1.805.806.161	1.911.123.542	-5,51%
Equipo de Transporte		507.643.655	507.643.655	0,00%
Maquinaria y Equipo		1.220.389.897	1.178.059.316	3,59%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		3.781.247.000	4.586.097.000	-17,55%
Depreciación propiedad Planta y Equipo	-	4.742.484.892	-4.511.019.123	5,13%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	81.647.162	87.943.842	-7,16%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		70.847.188	75.543.860	-6,22%
Activos Intangibles - Derechos		10.799.974	12.399.982	-12,90%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2021-2020

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación Anual
PASIVO		438.116.586.025	380.033.829.854	15,28%
DEPÓSITOS	Nota 9	374.470.377.469	346.738.094.488	8,00%
Depósitos de ahorro		43.412.493.711	44.172.946.066	-1,72%
Certificados de depósito de ahorro a término		314.574.536.267	286.914.012.186	9,64%
Depósitos de ahorro contractual		16.483.347.491	15.651.136.236	5,32%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	33.100.989.382	7.138.668.886	363,69%
Créditos ordinarios de corto plazo		33.100.989.382	7.138.668.886	363,69%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	14.320.022.675	12.553.734.211	14,07%
Comisiones y Honorarios		30.210.084	29.191.046	3,49%
Costos y Gastos Por Pagar		747.686.309	777.877.569	-3,88%
Proveedores		40.408.268	1.597.925	2428,80%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		508.076.000	470.085.615	8,08%
Gravamen a los Movimientos Financieros		11.489.532	11.182.349	2,75%
Retención en la Fuente		191.474.867	185.795.096	3,06%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		36.613.950	40.879.866	-10,44%
Valores por Reintegrar		12.259.694.813	10.652.609.310	15,09%
Retenciones y Aportes Laborales		205.520.800	171.992.400	19,49%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		35.413.368	23.318.421	51,87%
Remanente por Pagar		253.434.684	189.204.614	33,95%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 12	6.033.595.430	5.746.732.972	4,99%
Fondo Social de Educación		3.031.127.879	2.943.211.638	2,99%
Fondo Social de Solidaridad		3.002.467.551	2.803.521.334	7,10%
OTROS PASIVOS	Nota 13	9.911.802.614	7.556.751.397	31,16%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.122.319.087	1.426.904.834	-21,35%
Ingresos Anticipados		8.435.207.462	5.853.712.858	44,10%
Ingresos Recibidos para Terceros		354.276.065	276.133.705	28,30%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	279.798.455	299.847.899	-6,69%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		279.798.455	299.847.899	-6,69%
PATRIMONIO		126.324.409.145	117.973.513.040	7,08%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	45.820.768.339	44.645.029.669	2,63%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		18.564.988.339	18.310.939.669	1,39%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		8.248.431.169	8.862.335.721	-6,93%
Aportes Amortizados		19.007.348.831	17.471.754.279	8,79%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	63.725.507.378	59.500.599.875	7,10%
Reserva Protección de Aportes		63.565.162.324	59.340.254.821	7,12%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

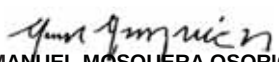
Estado de Situación Financiera

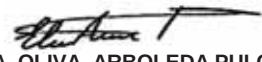
Al 31 de Diciembre de 2021-2020

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación Anual
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 17	53.282.758	288.877.310	-81,56%
Fondo Para Amortización de Aportes		-	235.594.552	-100,00%
Fondo Especial		41.684.274	41.684.274	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados		7.840.000	7.840.000	0,00%
Fondos de Inversiones		3.758.484	3.758.484	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 18	13.610.751.987	10.424.907.503	30,56%
Excedentes y/o pérdidas		13.610.751.987	10.424.907.503	30,56%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 19	3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%
Resultados Acumulados Adopción por primer Vez		3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T

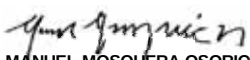
Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016

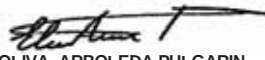
(Ver Opinión Adjunta)

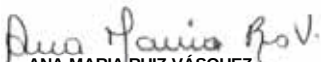
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado del Resultado Integral
Al 31 de Diciembre de 2021-2020
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Acumulado				
Descripción	Notas	Diciembre 2021	Diciembre 2020	Variación Año
INGRESOS		57.375.030.550	56.646.135.529	1,29%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 20	53.683.724.782	53.798.231.717	-0,21%
Intereses de créditos comerciales		375.778.278	701.002.716	-46,39%
Intereses de créditos de consumo		51.466.191.550	51.440.441.334	0,05%
Intereses de créditos de vivienda		1.733.285.717	1.595.076.562	8,66%
Intereses moratorios cartera comercial		69.286	124.652	-44,42%
Intereses moratorios cartera de consumo		106.349.643	61.003.523	74,33%
Intereses moratorios cartera de vivienda		2.050.308	582.930	251,72%
OTROS INGRESOS	Nota 21	3.691.305.768	2.847.903.812	29,61%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		106.903.712	1.671.281	6296,5%
Ingresos por Valoración Inversiones		1.148.538.124	1.529.737.199	-24,9%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferecias - Giros - Consignaciones - Seguros)		519.570.807	327.737.935	58,5%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		725.153.184	180.240.459	302,3%
Administrativos y Sociales		1.210.080	290.756	316,2%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.189.929.861	808.226.182	47,2%
Paz y salvos y papelería		68.437.722	17.766.222	285,2%
Cuota manejo tarjeta débito		493.484.900	469.983.900	5,0%
Reposición tarjeta débito		50.714.922	45.197.942	12,2%
Arrendamientos		37.728.800	65.000.000	-42,0%
Por ingresos para Tercero (póliza)		17.165.798	12.801.913	34,1%
Reintegro de costos y gastos		476.132.865	161.498.973	194,8%
Otros Ingresos no operacionales		46.264.854	35.977.232	28,6%
GASTOS		26.500.204.965	27.584.790.482	-3,93%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	25.455.683.372	26.097.893.791	-2,46%
Beneficio a Empleados		12.515.836.692	12.406.723.873	0,88%
Gastos Generales		10.542.418.529	10.063.100.995	4,76%
Deterioro		1.766.956.726	2.895.731.550	-38,98%
Amortización y Agotamiento		1.600.008	1.600.008	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		628.871.417	730.737.365	-13,94%
OTROS GASTOS	Nota 23	1.044.521.593	1.486.896.691	-29,75%
Gastos Financieros		216.528.190	410.866.223	-47,30%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		827.993.403	1.076.030.468	-23,05%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	17.264.073.598	18.636.437.544	-7,36%
Intereses de Depositos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		17.264.073.598	18.636.437.544	-7,36%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		13.610.751.987	10.424.907.503	30,56%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T

Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

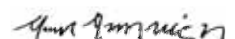
Estado de Cambios en el Patrimonio

A 31 de Diciembre 2021-2020

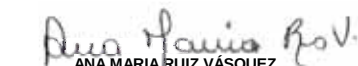
(Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2020	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2020	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2021
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	18.316.970.640	3.588.064.377	3.582.033.406	18.310.939.669	2.469.764.280	2.723.812.950	18.564.988.339
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	8.635.733.742		226.601.979	8.862.335.721	613.904.552	-	8.248.431.169
Aportes Amortizados	16.207.746.258		1.264.008.021	17.471.754.279		1.535.594.552	19.007.348.831
TOTAL APORTES SOCIALES	43.160.450.640	3.588.064.377	5.072.643.406	44.645.029.669	3.083.668.832	4.259.407.502	45.820.768.339
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	54.340.254.821		5.000.000.000	59.340.254.821		4.224.907.503	63.565.162.324
De Asambleas	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	54.500.599.875	-	5.000.000.000	59.500.599.875	-	4.224.907.503	63.725.507.378
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	261.141.633	1.264.008.021	1.238.460.940	235.594.552	1.535.594.552	1.300.000.000	-
Especial	41.684.274			41.684.274			41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000			7.840.000			7.840.000
De inversión	3.758.484			3.758.484			3.758.484
TOTAL FONDOS	314.424.391	1.264.008.021	1.238.460.940	288.877.310	1.535.594.552	1.300.000.000	53.282.758
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	11.838.460.940	11.838.460.940	10.424.907.503	10.424.907.503	10.424.907.503	13.610.751.987	13.610.751.987
TOTAL PATRIMONIO	112.928.034.529	16.690.533.338	21.736.011.849	117.973.513.040	15.044.170.887	23.395.066.992	126.324.409.145

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
CONTADORA T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
REVISOR FISCAL T P. 66508 - T
Designada por
CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
Registro JCC 2130 de 2016
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

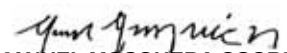
(Valores expresados en pesos colombianos)

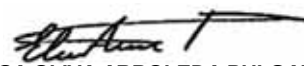
CUENTA	2021	2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	13.610.751.987	10.424.907.503
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	1.766.956.726	2.895.731.550
Recuperación de Deterioro	-725.153.184	-190.133.653
Depreciación propiedad Planta y Equipo	628.871.417	730.737.365
Amortización de Mejoras a Bienes Ajenos	33.327.961	143.531.785
Amortización de Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	0	46.393.492
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	15.316.354.915	14.052.768.050
Cartera de crédito, intereses y otros conceptos netos	-66.570.696.451	-11.216.725.799
Anticipo de Impuestos	49.385.737	-16.986.474
Variación Cuentas por Cobrar	-374.074.212	-19.163.889
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	4.696.672	-24.958.241
Depósitos de ahorro	-760.452.354	546.798.536
Certificados de depósito de ahorro a término	27.660.524.081	32.392.143.442
Depósitos de ahorro contractual	832.211.255	323.277.029
Comisiones y Honorarios	1.019.038	2.523.427
Costos y Gastos Por Pagar	-30.191.260	521.351.789
Proveedores	38.810.343	-15.408.226
Contribuciones y Afiliaciones	37.990.385	45.471.376
Pasivo por Impuestos Corrientes, GMF y Retención en la Fuente	1.721.038	43.802.752
Valores por Reintegrar	1.607.085.503	7.934.816.884
Retenciones y Aportes Laborales	33.528.400	-10.813.500
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	12.094.947	6.972.796
Remanente por Pagar	64.230.070	3.948.617
Fondo Social de Educación	-115.904.759	-133.440.777
Pago Impuesto de Renta	-2.296.179.000	-2.367.692.000
Fondo social de Solidaridad	-2.201.053.783	-2.788.774.768
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	-304.585.747	220.342.660
Otros Pasivos Ingresos Anticipados e ingresos para terceros	2.659.636.963	-58.044.825
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-20.049.444	-22.959.413
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-24.353.897.663	39.419.249.446
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-148.657.919.711	-124.105.124.896
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	145.622.270.635	121.779.700.510
Otras inversiones	-2.949.222	-4.770.138
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-617.262.841	-798.183.512
Disposición de propiedad planta y equipo	713.817.914	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-2.942.043.225	-3.128.378.036

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Flujo de Efectivo
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2021	2020
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Importes procedentes de préstamos	33.000.000.000	32.035.000.000
Reembolsos de préstamos	-7.037.679.504	-58.490.501.599
Pago Créditos ordinarios de largo plazo - Leasing	0	-37.774.763
Aportes Sociales	1.175.738.670	1.484.579.029
Fondo Para Amortización de Aportes	-1.535.594.552	-1.264.008.021
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	25.602.464.614	-26.272.705.354
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	-1.693.476.274	10.018.166.056
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	24.832.988.082	14.814.822.026
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	23.139.511.808	24.832.988.082

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
CONTADORA T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T

Designada por
CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
Registro JCC 2130 de 2016
(Ver Opinión Adjunta)