

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019	Variación Anual
ACTIVOS		498.007.342.894	478.202.294.229	4,14%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	24.832.988.082	14.814.822.026	67,62%
Caja		1.256.045.686	1.433.699.335	-12,39%
Bancos y otras entidades		21.679.359.322	9.913.596.479	118,68%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		1.629.176.974	3.448.514.294	-52,76%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Específica		268.406.100	19.011.918	1311,78%
INVERSIONES	Nota 4	34.587.163.201	32.256.968.677	7,22%
Fondo de Liquidez		34.502.893.927	32.177.469.541	7,23%
Otras inversiones Aportes en Cooperativas		84.269.274	79.499.136	6,00%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	419.442.650.362	413.146.911.257	1,52%
Créditos de vivienda- Con libranza		6.605.940.141	5.672.682.080	16,45%
Créditos de vivienda- Sin libranza		7.995.542.179	7.029.528.099	13,74%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/Con libranza		3.283.839.193	3.887.222.271	-15,52%
Créditos de consumo - Garantía Admisible/ Sin libranza		45.026.336.325	53.705.707.750	-16,16%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Con libranza		328.119.047.409	304.317.997.653	7,82%
Créditos de consumo - Otra Garantía / Sin libranza		28.847.099.788	36.059.824.668	-20,00%
Créditos comerciales - Garantía Admisible		4.772.018.548	5.978.257.790	-20,18%
Créditos comerciales - Otra Garantía		468.859.424	574.579.192	-18,40%
Intereses Créditos de vivienda		148.440.216	76.429.116	94,22%
Intereses Créditos de consumo		5.094.350.275	3.991.280.491	27,64%
Intereses Créditos Comercial		56.296.379	196.801.432	-71,39%
Deterioro Crédito de vivienda		0	-119.945	-100,00%
Deterioro intereses crédito de vivienda		-55.293.745	0	0,00%
Deterioro Crédito de Consumo		-2.656.296.491	-2.183.204.986	21,67%
Deterioro intereses Crédito de Consumo		-1.056.598.634	-264.634.344	299,27%
Deterioro Intereses Crédito Comercial		-31.797.324	0	0,00%
Deterioro General de Cartera de Crédito		-7.206.337.198	-5.906.337.198	22,01%
Convenios por Cobrar		31.203.877	10.897.188	186,35%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	162.348.649	179.769.264	-9,69%
Anticipo de Impuestos		84.168.145	67.181.671	25,28%
Otras Cuentas por Cobrar		78.180.504	112.587.593	-30,56%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	18.894.248.758	17.739.237.396	6,51%
Terrenos		3.893.235.440	3.893.235.440	0,00%
Edificaciones		9.705.180.856	9.290.597.372	4,46%
Mejora a Bienes Ajenos		265.898.263	406.191.002	-34,54%
Muebles y Equipo de Oficina		1.358.029.809	1.322.483.010	2,69%
Equipo de Computo y Comunicación		1.911.123.542	1.806.559.853	5,79%
Equipo de Transporte		507.643.655	507.643.655	0,00%
Maquinaria y Equipo		1.178.059.316	1.209.454.224	-2,60%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		4.586.097.000	3.355.000.000	36,69%
Depreciación propiedad Planta y Equipo		-4.511.019.123	-4.051.927.160	11,33%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	87.943.842	64.585.609	36,17%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		75.543.860	50.585.619	49,34%
Activos Intangibles - Derechos		12.399.982	13.999.990	-11,43%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019	Variación Anual
PASIVO		380.033.829.854	365.274.259.700	4,04%
DEPÓSITOS	Nota 9	346.738.094.488	313.475.875.481	10,61%
Depósitos de ahorro		44.172.946.066	43.626.147.530	1,25%
Certificados de depósito de ahorro a término		286.914.012.186	254.521.868.744	12,73%
Depósitos de ahorro contractual		15.651.136.236	15.327.859.207	2,11%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	7.138.668.886	33.631.945.248	-78,77%
Créditos ordinarios de corto plazo (Incluye Sobregiro Contable)		7.138.668.886	33.594.170.485	-78,75%
Créditos ordinarios de largo plazo - Leasing		0	37.774.763	-100,00%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	12.553.734.211	4.021.068.296	212,20%
Comisiones y Honorarios		29.191.046	26.667.619	9,46%
Costos y Gastos Por Pagar		777.877.569	256.525.780	203,24%
Proveedores		1.597.925	17.006.151	-90,60%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		470.085.615	424.614.239	10,71%
Gravamen a los Movimientos Financieros		11.182.349	5.398.137	107,15%
Retención en la Fuente		185.795.096	181.053.802	2,62%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		40.879.866	7.602.620	437,71%
Valores por Reintegrar		10.652.609.310	2.717.792.426	291,96%
Retenciones y Aportes Laborales		171.992.400	182.805.900	-5,92%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		23.318.421	16.345.625	42,66%
Remanente por Pagar		189.204.614	185.255.997	2,13%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 12	5.746.732.972	6.474.503.292	-11,24%
Fondo Social de Educación		2.943.211.638	2.144.344.415	37,25%
Fondo Social de Solidaridad		2.803.521.334	4.330.158.877	-35,26%
OTROS PASIVOS	Nota 13	7.556.751.398	7.394.453.563	2,19%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.426.904.834	1.206.562.174	18,26%
Ingresos Anticipados		5.853.712.859	6.010.441.894	-2,61%
Ingresos Recibidos para Terceros		276.133.705	177.449.495	55,61%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	299.847.899	276.413.820	8,48%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		299.847.899	276.413.820	8,48%
PATRIMONIO		117.973.513.040	112.928.034.529	4,47%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	44.645.029.669	43.160.450.640	3,44%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		18.310.939.669	18.316.970.640	-0,03%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		8.862.335.721	8.635.733.742	2,62%
Aportes Amortizados		17.471.754.279	16.207.746.258	7,80%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

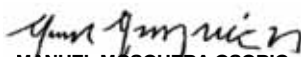
Estado de Situación Financiera

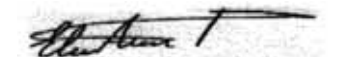
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2020	Diciembre 2019	Variación Anual
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	59.500.599.875	54.500.599.875	9,17%
Reserva Protección de Aportes		59.340.254.821	54.340.254.821	9,20%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 17	288.877.310	314.424.391	-8,13%
Fondo Para Amortización de Aportes		235.594.552	261.141.633	-9,78%
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	10.424.907.503	11.838.460.940	-11,94%
Excedentes y/o pérdidas		10.424.907.503	11.838.460.940	-11,94%
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

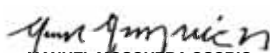

ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T

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
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Acumulado		Variación Año
		Diciembre 2020	Diciembre 2019	
INGRESOS		56.646.135.529	56.608.878.040	0,07%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 20	53.798.231.717	53.317.831.394	0,90%
Intereses de créditos comerciales		701.002.716	715.443.230	-2,02%
Intereses de créditos de consumo		51.440.441.334	51.147.739.809	0,57%
Intereses de créditos de vivienda		1.595.076.562	1.399.352.269	13,99%
Intereses moratorios cartera comercial		124.652	328.209	-62,02%
Intereses moratorios cartera de consumo		61.003.523	54.340.713	12,26%
Intereses moratorios cartera de vivienda		582.930	627.164	-7,05%
OTROS INGRESOS	Nota 21	2.847.903.812	3.291.046.646	-13,47%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		1.671.281	37.394.171	-95,5%
Ingresos por Valoración Inversiones		1.529.737.199	1.776.179.863	-13,9%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferecias - Giros - Consignaciones - Seguros)		327.737.935	25.833.136	1168,7%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		180.240.459	185.856.876	-3,0%
Administrativos y Sociales		290.756	557.984	-47,9%
Servicios Diferentes al Objeto Social		808.226.182	1.265.224.616	-36,1%
Paz y salvos y papelería		17.766.222	99.843.273	-82,2%
Cuota manejo tarjeta débito		469.983.900	753.664.510	-37,6%
Reposición tarjeta débito		45.197.942	51.512.309	-12,3%
Otros intereses		0	27.358.333	-100,0%
Arrendamientos		65.000.000	45.870.168	41,7%
Por ingresos para Tercero (póliza)		12.801.913	15.230.876	-15,9%
Reintegro de costos y gastos		161.498.973	177.793.127	-9,2%
Otros Ingresos no operacionales		35.977.232	93.952.020	-61,7%
GASTOS		27.584.790.482	25.926.894.410	6,39%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	26.097.893.791	24.714.488.861	5,60%
Beneficio a Empleados		12.406.723.873	12.561.350.329	-1,23%
Gastos Generales		10.063.100.995	10.492.050.421	-4,09%
Deterioro		2.895.731.550	1.042.988.642	177,64%
Amortización y Agotamiento		1.600.008	1.600.008	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		730.737.365	616.499.461	18,53%
OTROS GASTOS	Nota 23	1.486.896.691	1.212.405.549	22,64%
Gastos Financieros		410.866.223	273.437.277	50,26%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		1.076.030.468	938.968.272	14,60%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	18.636.437.544	18.843.522.690	-1,10%
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		18.636.437.544	18.843.522.690	-1,10%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		10.424.907.503	11.838.460.940	-11,94%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL

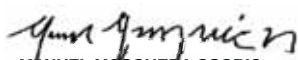

ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T


ANA MARÍA 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)

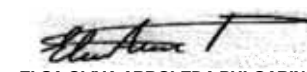
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2019	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2019	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2020
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	6.006.629.371	3.499.749.552	15.810.090.821	18.316.970.640	3.588.064.377	3.582.033.406	18.310.939.669
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	20.312.292.000	12.895.282.258	1.218.724.000	8.635.733.742		226.601.979	8.862.335.721
Aportes Amortizados	14.620.572.537		1.587.173.721	16.207.746.258		1.264.008.021	17.471.754.279
TOTAL APORTES SOCIALES	40.939.493.908	16.395.031.810	18.615.988.542	43.160.450.640	3.588.064.377	5.072.643.406	44.645.029.669
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	48.990.254.821	-	5.350.000.000	54.340.254.821		5.000.000.000	59.340.254.821
De Asamblea	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	49.150.599.875	-	5.350.000.000	54.500.599.875	-	5.000.000.000	59.500.599.875
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	322.058.870	1.587.173.721	1.526.256.484	261.141.633	1.264.008.021	1.238.460.940	235.594.552
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	375.341.628	1.587.173.721	1.526.256.484	314.424.391	1.264.008.021	1.238.460.940	288.877.310
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	13.076.256.484	13.076.256.484	11.838.460.940	11.838.460.940	11.838.460.940	10.424.907.503	10.424.907.503
TOTAL PATRIMONIO	106.655.790.578	31.058.462.015	37.330.705.966	112.928.034.529	16.690.533.338	21.736.011.849	117.973.513.040

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL


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)


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

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2020	2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	10.424.907.503	11.838.460.940
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	2.895.731.550	1.042.988.642
Recuperación de Deterioro	-190.133.653	-182.021.923
Depreciación propiedad Planta y Equipo	730.737.365	616.499.461
Amortización de Mejoras a Bienes Ajenos	143.531.785	91.822.926
Amortización de Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	46.393.492	47.162.985
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	14.052.768.050	13.456.513.039
Cartera de crédito, intereses y otros conceptos netos	-11.216.725.799	-43.006.582.770
Anticipo de Impuestos	-16.986.474	-1.919.559
Variación Cuentas por Cobrar	-19.163.889	74.528.718
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-24.958.241	-1.112.674
Depósitos de ahorro	546.798.536	2.705.477.009
Certificados de depósito de ahorro a término	32.392.143.442	27.436.940.468
Depósitos de ahorro contractual	323.277.029	-326.074.629
Comisiones y Honorarios	2.523.427	-163.467.961
Costos y Gastos Por Pagar	521.351.789	58.420.897
Proveedores	-15.408.226	-146.180.129
Contribuciones y Afiliaciones	45.471.376	41.202.666
Pasivo por Impuestos Corrientes, GMF y Retención en la Fuente	43.802.752	-9.148.132
Valores por Reintegrar	7.934.816.884	1.905.341.479
Retenciones y Aportes Laborales	-10.813.500	-79.370.300
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	6.972.796	-3.290.423
Remanente por Pagar	3.948.617	-14.127.732
Fondo Social de Educación	-133.440.777	-1.107.237.925
Pago Impuesto de Renta	-2.367.692.000	-1.961.438.000
Fondo social de Solidaridad	-2.788.774.768	-2.062.725.913
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	220.342.660	29.638.230
Otros Pasivos Ingresos Anticipados e ingresos para terceros	-58.044.825	1.630.697.792
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-22.959.413	-21.548.826
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	39.419.249.446	-1.565.464.675
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-124.105.124.896	-48.681.486.041
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	121.779.700.510	44.945.265.722
Otras inversiones	-4.770.138	-18.082.294
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-798.183.512	-322.786.436
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-3.128.378.036	-4.077.089.049

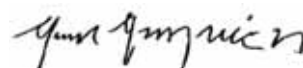
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

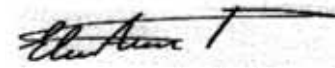
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en pesos colombianos)

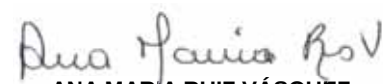
CUENTA	2020	2019
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Importes procedentes de préstamos	32.035.000.000	54.480.435.908
Reembolsos de préstamos	-58.490.501.599	-46.549.503.988
Pago Créditos ordinarios de largo plazo - Leasing	-37.774.763	-79.974.016
Aportes Sociales	1.484.579.029	2.220.956.732
Fondo Para Amortizacion de Aportes	-1.264.008.021	-1.587.173.721
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-26.272.705.354	8.484.740.915
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	10.018.166.056	2.842.187.191
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	14.814.822.026	11.972.634.836
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	24.832.988.082	14.814.822.026



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)