

COOJUBOL
Nit. 806.002.481-2
BALANCE GENERAL
31-DIC-2.020

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SUMA TOTAL DE MOVI
1000.00.00.00*****	ACTIVO	
1100.00.00.00*****	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIV	
1105.00.00.00***	CAJA	\$295,951.00
1110.00.00.00***	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A	\$196'955,778.50
	TOTAL NETO EFFECTIVO Y EQUIVALE	\$197'251,729.50
1200.00.00.00*****	INVERSIONES	
1226.00.00.00***	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN	\$4'216,237.00
1232.00.00.00***	INVERSIONES CONTABILIZADAS A V	\$44'000,000.00
	TOTAL NETO INVERSIONES.....	\$48'216,237.00
1400.00.00.00*****	CARTERA DE CREDITOS	
1441.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG CL	\$1,182'252,554.00
1442.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG SL	\$325'549,319.00
1443.00.00.00***	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$21'746,761.00
1468.00.00.00***	DETERIORO GENERAL DE CARTERA D	(\$15'412,643.00)
1469.00.00.00***	CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$5'786,210.00
1473.00.00.00***	CONVENIOS POR COBRAR	\$515,604.00
	TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	\$1,520'437,805.00
1600.00.00.00*****	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	
1630.00.00.00***	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	\$150,000.00
1650.00.00.00***	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$45'262,559.00
1660.00.00.00***	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$51'635,307.34
	TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR.	\$97'047,866.34
1700.00.00.00*****	ACTIVOS MATERIALES	
1705.00.00.00***	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$349'207,441.40
	TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES.	\$349'207,441.40
	GRAN TOTAL ACTIVO	\$2,212'161,079.24
2000.00.00.00*****	PASIVOS	
2400.00.00.00*****	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	
2410.00.00.00***	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(\$22'456,225.00)
2420.00.00.00***	PROVEEDORES	(\$550,030.00)
2435.00.00.00***	RETENCION EN LA FUENTE	(\$63,650.00)
2445.00.00.00***	VALORES POR REINTEGRAR	(\$30'580,241.00)
2450.00.00.00***	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	(\$707,818.00)
2465.00.00.00***	REMANENTES POR PAGAR	(\$23'914,125.00)
	TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y	(\$78'272,089.00)
2600.00.00.00*****	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	
2625.00.00.00***	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	(\$7'129,993.00)
2648.00.00.00***	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	(\$11'497,301.31)
	TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M	(\$18'627,294.31)
2700.00.00.00*****	OTROS PASIVOS	
2710.00.00.00***	OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	(\$11'241,571.00)
2715.00.00.00***	OBLIGACIONES ORGANIZACIONES SO	\$0.000
2725.00.00.00***	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER	(\$620,041.00)
	TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....	(\$11'861,612.00)
	GRAN TOTAL PASIVO	(\$108'760,995.31)
3000.00.00.00*****	PATRIMONIO	

3100.00.00.00**** CAPITAL SOCIAL			
3105.00.00.00***	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE		(\$1,727'716,487.00)
	TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....		(\$1,727'716,487.00)
3300.00.00.00**** FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA			
3330.00.00.00***	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		(\$51'194,815.33)
	TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI		(\$51'194,815.33)
3505.00.00.00***	EXCEDENTES		(\$28'029,814.16)
3510.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$0.000	
	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS.		(\$28'029,814.16)
3700.00.00.00**** OTRO RESULTADO INTEGRAL			
3705.00.00.00***	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,		(\$298'860,208.00)
	TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO		(\$298'860,208.00)
3900.00.00.00**** RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR			
3905.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	
3910.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$2'401,240.56	
	TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN	\$2'401,240.56	
	GRAN TOTAL PATRIMONIO		(\$2,103'400,083.93)
	PASIVO + PATRIMONIO		(\$2,212'161,079.24)

NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE

REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T

CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T

COOJUBOL
Nit. 806.002.481-2
ESTADO DE EXCEDENTE
31-DIC-2.020

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SUMA TOTAL DE MOVI
4000.00.00.00***** INGRESOS		
4100.00.00.00***** INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE		
4150.00.00.00***	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	(\$345'538,951.00)
4155.00.00.00***	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBI	(\$6'299,514.00)
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI	(\$351'838,465.00)
4200.00.00.00***** OTROS INGRESOS		
4230.00.00.00***	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(\$47,000.00)
4240.00.00.00***	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO	(\$2'077,419.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS.....	(\$2'124,419.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESUL	(\$353'962,884.00)
5000.00.00.00***** GASTOS		
5100.00.00.00***** GASTOS DE ADMINISTRACION		
5105.00.00.00***	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$106'800,904.00
5110.00.00.00***	GASTOS GENERALES	\$208'172,682.08
5125.00.00.00***	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	\$7'843,288.00
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	\$322'816,874.08
5200.00.00.00***** OTROS GASTOS		
5210.00.00.00***	GASTOS FINANCIEROS	\$3'116,195.76
	TOTAL OTROS GASTOS.....	\$3'116,195.76
		\$325'933,069.84
6000.00.00.00***** COSTO DE VENTAS		
	GRAN TOTAL CTOS VENTAS	\$0.000
7000.00.00.00***** COSTOS DE PRODUCCION O DE OPERAC		
7225.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000
	GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION	\$0.000
	RESULTADO EJERCICIO	(\$28'029,814.16)
	TOTAL CON INFLACION	(\$28'029,814.16)

NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE

REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T

CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR COOJUBOL

BALANCE COMPARATIVO DICIEMBRE 2020-2019

SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**DICIEMBRE 2020-2019

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO ULTIMO AÑO	VARI.%	VARIACION \$	SALDO AÑO ANTERIOR
1000.00.00.00****	ACTIVO				
1100.00.00.00****	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIV				
1105.00.00.00***	CAJA	\$295,951.00	-94%	(\$4'989,479.00)	\$5'285,430.00
1110.00.00.00***	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A	\$196'955,778.50	190%	\$128'991,042.16	\$67'964,736.34
	TOTAL NETO EFFECTIVO Y EQUIVALE	\$197'251,729.50	169%	\$124'001,563.16	\$73'250,166.34
1200.00.00.00****	INVERSIONES				
1226.00.00.00***	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN	\$4'216,237.00	14%	\$524,196.00	\$3'692,041.00
1232.00.00.00***	INVERSIONES CONTABILIZADAS A V	\$44'000,000.00	-64%	(\$78'500,000.00)	\$122'500,000.00
	TOTAL NETO INVERSIONES.....	\$48'216,237.00	-62%	(\$77'975,804.00)	\$126'192,041.00
1400.00.00.00****	CARTERA DE CRÉDITOS				
1441.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG CL	\$1,182'252,554.00	-6%	(\$78'794,851.00)	\$1,261'047,405.00
1442.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG SL	\$325'549,319.00	16%	\$45'332,370.00	\$280'216,949.00
1443.00.00.00***	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$21'746,761.00	21%	\$3'702,485.00	\$18'044,276.00
1468.00.00.00***	DETERIORO GENERAL DE CARTERA D	(\$15'412,643.00)	0%	\$0.00	(\$15'412,643.00)
1469.00.00.00***	CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$5'786,210.00	-39%	(\$3'768,000.00)	\$9'554,210.00
1473.00.00.00***	CONVENIOS POR COBRAR	\$515,604.00	10000%	\$513,544.00	\$2,060.00
	TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	\$1,520'437,805.00	-2%	(\$33'014,452.00)	\$1,553'452,257.00
1600.00.00.00****	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS				
1630.00.00.00***	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	\$150,000.00	114%	\$80,000.00	\$70,000.00
1650.00.00.00***	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$45'262,559.00	-33%	(\$22'506,585.00)	\$67'769,144.00
1660.00.00.00***	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$51'635,307.34	23%	\$9'604,154.00	\$42'031,153.34
	TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR.	\$97'047,866.34	-12%	(\$12'822,431.00)	\$109'870,297.34
1700.00.00.00****	ACTIVOS MATERIALES				
1705.00.00.00***	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$349'207,441.40	-1%	(\$2'075,388.00)	\$351'282,829.40
	TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES.	\$349'207,441.40	-1%	(\$2'075,388.00)	\$351'282,829.40
	GRAN TOTAL ACTIVO	\$2,212'161,079.24	0%	\$1'886,511.84	\$2,214'047,591.08
2000.00.00.00****	PASIVOS				
2400.00.00.00****	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
2410.00.00.00***	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(\$22'456,225.00)	-8%	(\$1'997,805.00)	(\$24'454,030.00)
2420.00.00.00***	PROVEEDORES	(\$550,030.00)	175%	\$350,030.00	(\$200,000.00)
2435.00.00.00***	RETENCION EN LA FUENTE	(\$63,650.00)	-78%	(\$225,200.00)	(\$288,850.00)
2440.00.00.00***	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTE	\$0.00	-100%	(\$797,940.00)	(\$797,940.00)
2445.00.00.00***	VALORES POR REINTEGRAR	(\$30'580,241.00)	56%	\$11'020,235.00	(\$19'560,006.00)
2450.00.00.00***	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	(\$707,818.00)	21%	\$122,038.00	(\$585,780.00)
2465.00.00.00***	REMANENTES POR PAGAR	(\$23'914,125.00)	-49%	(\$22'584,511.00)	(\$46'498,636.00)
	TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y	(\$78'272,089.00)	-15%	(\$14'113,153.00)	(\$92'385,242.00)
2600.00.00.00****	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
2625.00.00.00***	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	(\$7'129,993.00)	77%	\$3'106,461.00	(\$4'023,532.00)
2648.00.00.00***	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	(\$11'497,301.31)	-51%	(\$11'989,157.00)	(\$23'486,458.31)
	TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M	(\$18'627,294.31)	-32%	(\$8'882,696.00)	(\$27'509,990.31)
2700.00.00.00****	OTROS PASIVOS				
2710.00.00.00***	OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	(\$11'241,571.00)	-13%	(\$1'754,136.00)	(\$12'995,707.00)
2715.00.00.00***	OBLIGACIONES ORGANIZACIONES SO	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00
2725.00.00.00***	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER	(\$620,041.00)	315%	\$470,761.00	(\$149,280.00)

	TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....	(\$1'861,612.00)	-10%	(\$1'283,375.00)	(\$13'144,987.00)
	GRAN TOTAL PASIVO	(\$108'760,995.31)	-18%	(\$24'279,224.00)	(\$133'040,219.31)
3000.00.00.00**** PATRIMONIO					
3100.00.00.00**** CAPITAL SOCIAL					
3105.00.00.00***	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	(\$1,727'716,487.00)	-1%	(\$12'684,174.00)	(\$1,740'400,661.00)
	TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....	(\$1,727'716,487.00)	-1%	(\$12'684,174.00)	(\$1,740'400,661.00)
3300.00.00.00**** FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
3330.00.00.00***	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	(\$51'194,815.33)	0%	\$0.000	(\$51'194,815.33)
	TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI	(\$51'194,815.33)	0%	\$0.000	(\$51'194,815.33)
3505.00.00.00***	EXCEDENTES	(\$28'029,814.16)	-54%	(\$33'135,522.26)	(\$61'165,336.42)
3510.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS.	(\$28'029,814.16)	-54%	(\$33'135,522.26)	(\$61'165,336.42)
3700.00.00.00**** OTRO RESULTADO INTEGRAL					
3705.00.00.00***	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,	(\$298'860,208.00)	0%	\$0.000	(\$298'860,208.00)
	TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO	(\$298'860,208.00)	0%	\$0.000	(\$298'860,208.00)
3900.00.00.00**** RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR					
3905.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
3910.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$2'401,240.56	-97%	(\$68'212,408.42)	\$70'613,648.98
	TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN	\$2'401,240.56	-97%	(\$68'212,408.42)	\$70'613,648.98
	GRAN TOTAL PATRIMONIO	(\$2,103'400,083.93)	1%	\$22'392,712.16	(\$2,081'007,371.77)
	PASIVO + PATRIMONIO	(\$2,212'161,079.24)	0%	\$1'886,511.84	(\$2,214'047,591.08)

NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE

REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T

CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

ESTADO EXCEDENTES COMPARATIVOSDICIEMBRE 2020 - 2019****

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO ULTIMO AÑO	VARI.%	VARIACION \$	SALDO AÑO ANTERIOR
4000.00.00.00****	INGRESOS				
4100.00.00.00****	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE				
4150.00.00.00***	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	(\$345'538,951.00)	-11%	(\$40'836,910.00)	(\$386'375,861.00)
4155.00.00.00***	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBI	(\$6'299,514.00)	-50%	(\$6'202,440.00)	(\$12'501,954.00)
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI	(\$351'838,465.00)	-12%	(\$47'039,350.00)	(\$398'877,815.00)
4200.00.00.00****	OTROS INGRESOS				
4230.00.00.00***	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(\$47,000.00)	-70%	(\$111,666.00)	(\$158,666.00)
4240.00.00.00***	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO	(\$2'077,419.00)	3%	\$62,322.00	(\$2'015,097.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS.....	(\$2'124,419.00)	-2%	(\$49,344.00)	(\$2'173,763.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESULT	(\$353'962,884.00)	-12%	(\$47'088,694.00)	(\$401'051,578.00)
5000.00.00.00****	GASTOS				
5100.00.00.00****	GASTOS DE ADMINISTRACION				
5105.00.00.00***	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$106'800,904.00	7%	\$7'278,156.00	\$99'522,748.00
5110.00.00.00***	GASTOS GENERALES	\$208'172,682.08	-8%	(\$18'500,770.50)	\$226'673,452.58
5115.00.00.00***	DETERIORO	\$0.000	-100%	(\$121,149.00)	\$121,149.00
5125.00.00.00***	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	\$7'843,288.00	-6%	(\$515,844.00)	\$8'359,132.00
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	\$322'816,874.08	-4%	(\$11'859,607.50)	\$334'676,481.58
5200.00.00.00****	OTROS GASTOS				
5210.00.00.00***	GASTOS FINANCIEROS	\$3'116,195.76	-40%	(\$2'093,564.24)	\$5'209,760.00
	TOTAL OTROS GASTOS.....	\$3'116,195.76	-40%	(\$2'093,564.24)	\$5'209,760.00
		\$325'933,069.84	-4%	(\$13'953,171.74)	\$339'886,241.58
6000.00.00.00****	COSTO DE VENTAS				
	GRAN TOTAL CTOS VENTAS	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
7000.00.00.00****	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERAC				
7225.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
	GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
	RESULTADO EJERCICIO	(\$28'029,814.16)	-54%	(\$33'135,522.26)	(\$61'165,336.42)
	TOTAL CON INFLACION	(\$28'029,814.16)	-54%	(\$33'135,522.26)	(\$61'165,336.42)

NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE

REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T

CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
NIT:806.002.481-2

EST. DE CAMBIOS SIT. FINANCIERADICIEMBRE 2020-2019**

NOMBRE CUENTA	SALDO AÑO ANTERIOR	SALDO AÑO ACTUAL	DISMINUCION	AUMENTO
C I R C U L A N T E S				
ACTIVO CORRIENTE				
CAJA	\$5'285,430.00	\$295,951.00	\$4'989,479.00	\$0.000
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON	\$67'964,736.34	\$196'955,778.50	\$0.000	\$128'991,042.16
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUM	\$3'692,041.00	\$4'216,237.00	\$0.000	\$524,196.00
CREDITOS DE CONSUMO, OG CL	\$1,261'047,405.00	\$1,182'252,554.00	\$78'794,851.00	\$0.000
CREDITOS DE CONSUMO, OG SL	\$280'216,949.00	\$325'549,319.00	\$0.000	\$45'332,370.00
INTERESES CREDITOS DE CONSUM	\$18'044,276.00	\$21'746,761.00	\$0.000	\$3'702,485.00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	(\$15'412,643.00)	(\$15'412,643.00)	\$0.000	\$0.000
CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$9'554,210.00	\$5'786,210.00	\$3'768,000.00	\$0.000
CONVENIOS POR COBRAR	\$2,060.00	\$515,604.00	\$0.000	\$513,544.00
TOTALES	\$1,630'394,464.34	\$1,721'905,771.50	\$87'552,330.00	\$179'063,637.16
TOTAL ACTIVO CORRIENTE				\$91'511,307.16
PASIVO CORRIENTE				
VALORES POR REINTEGRAR	(\$19'560,006.00)	(\$30'580,241.00)	\$0.000	\$11'020,235.00
RETENCIONES Y APORTES LABORA	(\$585,780.00)	(\$707,818.00)	\$0.000	\$122,038.00
OBLIGACIONES LABORALES POR B	(\$12'995,707.00)	(\$11'241,571.00)	\$1'754,136.00	\$0.000
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERC	(\$149,280.00)	(\$620,041.00)	\$0.000	\$470,761.00
TOTALES	(\$33'290,773.00)	(\$43'149,671.00)	\$1'754,136.00	\$11'613,034.00
TOTAL PASIVO CORRIENTE				\$9'858,898.00
CAPITAL DE TRABAJO				\$81'652,409.16
N O C I R C U L A N T E S				
ACTIVO NO CORRIENTE				
INVERSIONES CONTABILIZADAS A	\$122'500,000.00	\$44'000,000.00	\$78'500,000.00	\$0.000
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGAD	\$70,000.00	\$150,000.00	\$0.000	\$80,000.00
DEUDORES PATRONALES Y EMPRES	\$67'769,144.00	\$45'262,559.00	\$22'506,585.00	\$0.000
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$42'031,153.34	\$51'635,307.34	\$0.000	\$9'604,154.00
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$351'282,829.40	\$349'207,441.40	\$2'075,388.00	\$0.000
TOTALES	\$583'653,126.74	\$490'255,307.74	\$103'081,973.00	\$9'684,154.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE			\$93'397,819.00	
PASIVO NO CORRIENTE				
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(\$24'454,030.00)	(\$22'456,225.00)	\$1'997,805.00	\$0.000
PROVEEDORES	(\$200,000.00)	(\$550,030.00)	\$0.000	\$350,030.00
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIEN	(\$797,940.00)	\$0.000	\$797,940.00	\$0.000
REMANENTES POR PAGAR	(\$46'498,636.00)	(\$23'914,125.00)	\$22'584,511.00	\$0.000
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	(\$4'023,532.00)	(\$7'129,993.00)	\$0.000	\$3'106,461.00
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINE	(\$23'486,458.31)	(\$11'497,301.31)	\$11'989,157.00	\$0.000
TOTALES	(\$74'806,566.31)	(\$42'541,419.31)	\$35'371,608.00	\$3'106,461.00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE			\$32'265,147.00	
PATRIMONIO				

APORTES SOCIALES TEMPORALMEN	(\$1,740'400,661.00)	(\$1,727'716,487.00)	\$12'684,174.00	\$0.000
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	(\$51'194,815.33)	(\$51'194,815.33)	\$0.000	\$0.000
EXCEDENTES	(\$61'165,336.42)	(\$28'029,814.16)	\$33'135,522.26	\$0.000
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD	(\$298'860,208.00)	(\$298'860,208.00)	\$0.000	\$0.000
PÉRDIDAS (DB)	\$70'613,648.98	\$2'401,240.56	\$68'212,408.42	\$0.000
TOTALES	(\$2,081'007,371.77)	(\$2,103'400,083.93)	\$114'032,104.68	\$0.000

NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE

REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T

CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
COOJUBOL**

EST. DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIODICIEMBRE 2020-2019**

NOMBRE CUENTA	SALDO AÑO ANTERIOR	SALDO AÑO ACTUAL	DISMINUCION	AUMENTO
APORTES SOCIALES TEMPORALMEN	(\$1,740'400,661.00)	(\$1,727'716,487.00)	\$12'684,174.00	\$0.000
APORTES SOCIALES MINIMOS NO	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO SOCIAL MUTUAL	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTE	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA DE ASAMBLEA	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA PROTECCIÓN CARTERA	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVAS ESTATUTARIAS	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA PROTECCIÓN FONDO MUT	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
RESERVA POR DISPOSICIONES FI	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
OTRAS RESERVAS	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO PARA AMORTIZACION DE A	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO PARA REVALORIZACION DE	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA F	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO ESPECIAL	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	(\$51'194,815.33)	(\$51'194,815.33)	\$0.000	-\$0.000
FONDOS DE INVERSION	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
OTROS FONDOS	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
DONACIONES Y AUXILIOS	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
EXCEDENTES	(\$61'165,336.42)	(\$28'029,814.16)	\$33'135,522.26	\$0.000
PÉRDIDAS (DB)	\$0.000	\$0.000	\$0.000	\$0.000
EXCEDENTES	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
PÉRDIDAS (DB)	(\$61'165,336.42)	(\$28'029,814.16)	\$0.000	\$33'135,522.26
POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD	(\$298'860,208.00)	(\$298'860,208.00)	\$0.000	-\$0.000
POR NUEVAS MEDICIONES DE LOS	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
INVERSIONES MEDIDAS A VALOR	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
POR CAMBIOS EN EL VALOR RAZO	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
POR CAMBIO EN EL VALOR RAZON	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
POR MÉTODO DE PARTICIPACION	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
POR INVERSIONES EN SUBSIDIAR	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
POR CONVERSIÓN DE OPERACIONE	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
EXCEDENTES	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
PÉRDIDAS (DB)	\$0.000	\$0.000	\$0.000	\$0.000
EXCEDENTES	\$0.000	\$0.000	\$0.000	-\$0.000
PÉRDIDAS (DB)	\$70'613,648.98	\$2'401,240.56	\$68'212,408.42	\$0.000
TOTALES			\$114'032,104.68	\$33'135,522.26
TOTAL PATRIMONIO				\$22'392,712.16

**NEL ARTURO VERGARA B.
GERENTE**

**REVISOR FISCAL
C.C. # 73.100.862
T.P. # 76046-T**

**CONTADOR
C.C. # 9.286.657
T.P. # 93540-T**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
COOJUBOL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVOS AÑO/2020
METODO INDIRECTO**

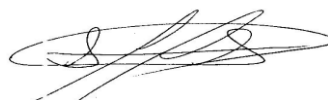
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		28.029.814,16
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	-	
UTILIDAD VENTA EQUIPOS	-	
	<hr/>	-
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		<hr/> 28.029.814,16
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:		
DISMINUCION CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG. FINANC.	-	
DISMINUCION COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-1.997.805,00	
AUMENTO PROVEEDORES	350.030,00	
DISMINUCION RETENCION EN LA FUENTE	-225.200,00	
DISMINUCION PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	-797.940,00	
AUMENTO VALORES POR REINTEGRAR (DEVOLUCIONES)	11.020.235,00	
DISMINUCION RETENCIONES Y APORTES LABORALES	122.038,00	
DISMINUCION REMANENTES POR PAGAR	-22.584.511,00	
DISMINUCION FONDOS SOCIALES	-8.882.696,00	
DISMINUCION OTROS PASIVOS	-1.283.375,00	
DISMINUCION EN INVERSIONES	77.975.804,00	
DISMINUCION CARTERA DE CREDITO	33.014.452,00	
DISMINUCION CUENTAS POR COBRAR	12.822.431,00	
		<hr/> 99.533.463,00
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		<hr/> 127.563.277,16
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
DISMINUCION EN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	2.075.388,00	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	<hr/> 2.075.388,00	2.075.388,00
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
DISMINUCION APORTES SOCIALES	-12.684.174,00	
DISMINUCION DE RESERVAS	-	
COMPENSACION PERDIDA CON EX-ASOCIADOS 2020	7.047.072,00	
AUMENTO SUPERAVIT	-	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	<hr/> -5.637.102,00	
AUMENTO DEL EFECTIVO A DIC 31/2020		<hr/> 124.001.563,16
EFECTIVO EN DICIEMBRE 31/2019		<hr/> 73.250.166,34
EFECTIVO DISPONIBLE EN DIC. 31/2019		<hr/> <hr/> 197.251.729,50



NEL ARTURO VERGARA B.
Gerente



IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T



ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T

COOJUBOL

PROPUESTA PARA LA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES PARA EL AÑO 2020

100% EXCEDENTE NETO AÑO 2020	28.029.814,16
8,6% COMPENSACION PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	2.401.140,56
91,4% EXCEDENTES NETOS BASE PARA DISTRIBUCION DE LEY (ART 100)	25.628.673,60
20% FONDO PARA EDUCACION	5.125.734,72
10% FONDO PARA SOLIDARIDAD	2.562.867,36
20% RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	5.125.734,72
50% A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	12.814.336,80
50% FONDO REVALORIZACION DE APORTES	12.814.336,80

-