

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA - COOPRODES  
 NIT No.834.000.842-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - COMPARATIVO  
 AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2.021 CON 2.020

CODIGO	ACTIVO	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	%
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
115505	CAJA GENERAL	5.000.000,00		5.000.000,00	+100%
112555	CAJA MENOR	85.572,00	2.280.182,00	-2.174.590,00	-95
111005	<b>BANCOS</b>				
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO)	32.109.284,72	37.050.450,72	-4.941.166,00	-13
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO-LOTES)	2.587.148,00	2.201.479,00	385.669,00	18
111005	BANCOS (BBVA)	18.644.362,00	6.520.828,20	12.123.723,80	185
132525	INVENTARIO (LOTES PARA LA VENTA)	209.280.000,00	209.280.000,00	0,00	0
169555	OTRAS CUENTAS POR COPIAR	36.000,00	3.788.000,00	-3.749.000,00	-99
143435	CREDITOS LIBRE INVERSION	2.954.560.485,00	3.245.565.485,00	-281.005.000,00	-9
143435	CREDITO VIVIENDA	6.444.794,00	6.054.794,00	1.560.000,00	-19
143435	COOPROFACIL LA ESMERALDA	96.170.000,00	72.325.000,00	23.841.000,00	36
143435	COOPROFACIL ARAUGUITA	59.181.000,00	99.148.000,00	-39.965.000,00	-40
143435	COOPROHOGAR	37.487.915,00	17.183.000,00	20.304.915,00	118
143435	CREDITO EMPLEADOS	1.325.000,00	3.420.000,00	-2.095.000,00	-61
143435	CREDITO UNIVERSITARIO	17.033.625,00	30.792.625,00	-13.759.000,00	-45
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>3.449.908.168,72</b>	<b>3.737.498.803,92</b>	<b>-287.593.438,20</b>	<b>-8</b>
	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>				
171105	CONSTRUCCION EN CURSO/ENCIERRO		61.732.050,00	-61.732.050,00	-100%
171505	CONSTRUCCION ENCIERRO I ETAPA	61.732.050,00		61.732.050,00	100%
171605	CONSTRUCCION ENCIERRO II ETAPA	78.872.000,00		78.872.000,00	100%
171505	CONSTRUCCION PISCINAS	300.000.000,00		300.000.000,00	100%
171505	CONSTRUCCION KIOSKO PISCINA	25.500.000,00		25.500.000,00	100%
171505	CONSTRUCCION PARQUE ACUATICO INFANTIL	44.000.000,00		44.000.000,00	100%
171505	VIVIENDA (Casa sede)	18.212.770,00	18.212.770,00	0,00	0
172910	MUEBLES DE OFICINA	4.840.000,00	4.840.000,00	0,00	0
172915	EQUIPOS DE OFICINA	2.949.311,00	2.949.311,00	0,00	0
175565	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	2.730.000,00	2.730.000,00	0,00	0
172505	2 CARRAS GRANDES	5.664.400,00		5.664.400,00	
178510 (-)	DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACION	-8.890.995,00	-3.952.000,00	-2.268.000,00	63
178510 (-)	DEPRECIACION	-3.131.725,00	-2.790.311,00	-341.414,00	12
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>465.518.806,00</b>	<b>114.091.820,00</b>	<b>351.426.986,00</b>	<b>0</b>
	<b>OTROS ACTIVOS</b>				
	VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS				
	VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS	0,00	0,00	0,00	
	<b>VALOR TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>3.915.423.971,72</b>	<b>3.851.590.423,92</b>	<b>63.833.547,80</b>	<b>2</b>
	<b>PASIVO</b>				
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
244005	CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersolidaria)	1.029.000,00	1.009.000,00	17.000,00	2
244515	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	6.485.000,00		6.485.000,00	100%
346515	OTRAS C x P (Casas por Pagar)	870.000,00	878.000,00	-62.000,00	10
346530	OTRAS C x P (Reintegró a Asociados)	1.123.411,00		1.123.411,00	100%
3495005	OTRAS C x P (Consignaciones x Identificar)		1.012.000,00	-1.012.000,00	-100
3495005	OTRAS C x P VARIAS	22.939.700,00	27.967.200,00	-5.227.500,00	+100%
3495005	OTRAS C x P (Recursos recibidos venta lotes)	65.545.858,00	44.327.858,00	21.218.000,00	48
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>97.789.969,00</b>	<b>75.094.058,00</b>	<b>22.695.911,00</b>	<b>30</b>
	<b>OTROS PASIVOS</b>				
261005	FONDO DE SOLIDARIDAD	8.274.785,82	14.083.010,12	-5.785.224,30	-41
274010	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	38.370.341,40	44.485.694,40	-6.115.353,00	-14
273020	INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	934.291.106,00	1.018.763.370,00	-84.472.264,00	-9
	<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>979.936.333,22</b>	<b>1.077.399.074,62</b>	<b>-106.372.841,40</b>	<b>-10</b>
	<b>VALOR TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1.068.726.302,22</b>	<b>1.152.403.132,62</b>	<b>-83.676.830,40</b>	<b>-7</b>
	<b>PATRIMONIO</b>				
31050501	APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	2.200.359.879,00	2.074.854.666,00	125.704.991,00	6
31050502	APORTES ORDINARIOS-REVALORIZACION	255.452.318,75	256.314.602,80	-5.137.716,70	2
3205000	RESERVA PARA PROTEC.APORTES	145.955.653,00	138.890.054,00	7.065.549,00	6
360000	VALORIZACION TERRENO	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00	0
360005	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.021	44.929.966,80	35.327.747,40	9.602.221,40	27
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.848.887.768,80</b>	<b>2.699.187.291,40</b>	<b>147.510.478,10</b>	<b>6</b>
	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>3.915.423.971,72</b>	<b>3.851.590.423,92</b>	<b>63.833.547,80</b>	<b>2</b>

*[Firma]*  
 YANIS GUERRA JAMES  
 PRESIDENTE Y O. REPRESENTANTE LEGAL  
 C.C. 83.285.134

*[Firma]*  
 OLIVER OTERO CASTILLA  
 REVISOR FISCAL

*[Firma]*  
 RUBIA AMARILLO ECHEVERRIA GARRIDO  
 CONTADOR(A) - TP 425.985-7  
 C.C. 83.285.280

RESULTADOS COMPARATIVOS DETALLADOS  
AÑO 2.021 CON 2.020

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.021	31 DIC/2.020	VARIACION	%
	INGRESOS				
415010.01	INTERESES	194.699.014,00	184.616.643,00	10.082.371,00	5
415010.02	SERVICIO DE RIFINANCIACION	1.112.301,00	2.872.302,70	-1.760.001,70	-61
415010.02	INTERESES COOPR.ESMERALDA	13.081.000,00	13.275.200,00	-214.200,00	-2
415010.02	INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.946.000,00	11.809.230,00	1.136.770,00	10
415010.02	INTERESES COOPROHOGAR	3.789.773,00	2.436.408,00	1.353.365,00	55
415015.	INTERESES CRED.UNIVERSITARIO	1.266.226,00	1.112.601,00	175.825,00	+100%
415010.02	INTERESES CRED.EMPLEADOS	180.000,00	164.000,00	16.000,00	10
415010.02	INTERESES CRED.VIVIENDA	393.330,00	471.995,00	-78.665,00	-17
	<b>VR.INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>227.449.644,00</b>	<b>216.758.380,70</b>	<b>10.691.263,30</b>	
429005	CUOTAS DE AFILIACION O ADMISION	2.223.285,00	1.623.691,00	599.594,00	37
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO BBVA	23.778,00	135.718,00	-111.940,00	-82
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO AGRARIO - LOTES	8.025,00	89.836,00	-81.811,00	-91
	<b>VR.TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2.255.088,00</b>	<b>1.849.245,00</b>	<b>405.843,00</b>	<b>22</b>
	<b>VR.TOTAL INGRESOS TOTALES</b>	<b>229.704.732,00</b>	<b>218.607.625,70</b>	<b>11.097.106,30</b>	<b>5</b>
	INGRESOS POR VENTA DE LOTES	0,00	0,00	0,00	
	<b>VALOR TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>229.704.732,00</b>	<b>218.607.625,70</b>	<b>11.097.106,30</b>	<b>5</b>

	GASTOS	31 DIC/2.021	31 DIC/2.020	VARIACION	%
	GASTOS ADMINISTRACION				
511001.01	HONORARIOS-REVISORIA FISCAL	7.200.000,00	7.150.000,00	50.000,00	1
511001.02	HONORARIOS-ASES.CONTABLE	24.000.000,00	21.060.000,00	2.940.000,00	14
511001.03	HONORARIOS-ASESORIA LEGAL	650.000,00		650.000,00	+100%
511001.03	HONORARIOS-ASESORIA ARQUITECTA	1.333.000,00		1.333.000,00	+100%
511001.03	HONORARIOS-OTROS CONCEPTOS	10.300.000,00		10.300.000,00	+100%
511018.01	PUBLICIDAD	17.631.000,00	15.555.000,00	2.076.000,00	13
511020	ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	366.000,00	12.000.000,00	-11.634.000,00	-97
511020	ASAMBLEA GENERAL EXTRAORD (Noviembre 28/2.021)	25.600.000,00	0,00	25.600.000,00	+100%
512005	DEPREC.MUEBLES Y EQUIPO OFICINA	2.258.000,00	814.000,00	1.454.000,00	179
512520	DEPREC.EQUIPO COMPUTA Y COMUNICACION	341.414,00	186.000,00	155.414,00	84
512525	PROCESAM.DATOS-POLIZA CONTAPYME	165.177,00	157.312,00	7.865,00	5
	<b>GASTOS EN VENTAS U OPERACIONALES</b>			0,00	
520508	SUELDOS	10.832.400,00	9.891.933,00	1.040.467,00	11
520530	CESANTIAS	970.000,00	878.000,00	92.000,00	10
520533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	117.000,00	105.200,00	11.800,00	11
520536	PRIMA DE SERVICIOS	870.000,00	878.000,00	92.000,00	10
520536	VACACIONES	647.000,00	643.867,00	3.133,00	0
520551	DOTACION EMPLEADOS	500.000,00	750.000,00	-250.000,00	-33
520569	APORTE A SALUD	982.600,00	896.600,00	86.000,00	10
520570	APORTE A PENSIONES	1.387.300,00	1.265.000,00	122.300,00	10
520571	APORTE A RIEGOS LABORALES	60.900,00	55.200,00	5.700,00	10
520572	APORTE A CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	463.200,00	421.200,00	42.000,00	10
520575	APORTE AL I.C.B.F	347.400,00	315.600,00	31.800,00	10
520578	APORTE AL SENA	231.600,00	211.200,00	20.400,00	10
521515	IMPUESTO PREDIAL	165.800,00	215.700,00	-49.900,00	-23
522510	CONTRIBUCIONES SUPERSOLIDARIA	1.026.118,00	1.009.000,00	17.118,00	2
523510	SERVICIOS TEMPORALES		1.650.000,00	-1.650.000,00	-100%
513529*	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	430.000,00	136.750,00	293.250,00	214
513530	ENERGIA	537.660,00	521.530,00	16.130,00	3
513535.01	SERV.CELULAR	10.000,00		10.000,00	+100%
513535.02	SERV.INTERNET	704.500,00	859.500,00	-155.000,00	-16
513535.02	SERV.INTERNET (Afiliacion a SETELIN)		154.800,00	-154.800,00	-100%
513535	GAS		45.000,00	-45.000,00	-100%
523535	OTROS SERVICIOS (Poda de Arboles		18.000,00	-18.000,00	-100%
523540	CORRESPONDENCIA (GENERAL)	57.000,00	34.000,00	23.000,00	66
523550	FLETES Y ACARREOS (CARPAS)	530.000,00	0,00	530.000,00	100%
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (CASA SEDE)	28.000,00	448.000,00	-420.000,00	-94
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (EQUIPOS)	280.000,00	20.000,00	260.000,00	1.300

RESULTADOS COMPARATIVOS DETALLADOS  
 AÑO 2.021 CON 2.020

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.021	31 DIC/2.020	VARIACION	%
	<b>INGRESOS</b>				
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (COMPUTADOR)	100.000,00		100.000,00	+100%
523595	TRATAMIENTO DE DATOS	230.000,00	20.000,00	230.000,00	1.150
523595	SERV. DATA CREDITO	1.251.288,00	1.251.288,00	0,00	0
524010.01	GASTOS LEGALES (RENOV. CAMARA COMERCIO 2.020)	1.670.400,00	1.718.100,00	-47.700,00	-3
524010.01	GASTOS LEGALES (FORMUL. RENOV. CAMARA 2.021)	12.000,00	12.000,00	0,00	0
524010.01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADOS CAMARA CCO)	33.700,00	39.300,00	-5.600,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (DOCUM. TRAMITE RUTNEOL)	45.000,00	45.000,00	0,00	0
524015.01	GASTOS LEGALES (CERTIFIC. SUPERSOLIDARIA)		7.900,00	-7.900,00	-100
524015.01	GASTOS LEGALES (NOMBRAM. CONSEJO)	162.850,00		162.850,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (FIRMA CERTICAMARA P/FOMAG)		555.849,00	-555.849,00	-100
524015.01	GASTOS LEGALES (FOTOCOPIAS ESC. RESERVA LOTE)		22.500,00	-22.500,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADO DE TRADICION Y LIBERT)	45.400,00	22.900,00	22.900,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (IMP. ALCALDIA LICENC. CONSTRUCCION)	3.343.789,00		3.343.789,00	+100%
524505	SERVICIOS (Gastos en el Lote: Piedra, Limpieza.)	9.028.080,00		9.028.080,00	+100%
525520	PASAJES TERRESTRES		50.000,00	-50.000,00	-100
529525.03	IMPLEMENTOS DE BIOSEGURIDAD (Tapabocas)		50.000,00	-50.000,00	-100%
529525.03	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO	848.100,00	720.000,00	128.100,00	18
529525.03	RESTAURANTE Y CAFETERIA	1.225.300,00	299.900,00	925.700,00	309
529530	PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	1.486.600,00	873.824,00	612.776,00	159
529562.01	CONSEJO DE ADMINST.-CAFETERIA REUNIONES	859.000,00	155.500,00	703.500,00	442
529562.02	CONSEJO DE ADMINST.-TRANSP REUNIONES	1.091.000,00	386.000,00	705.000,00	196
529562.03	CAPACITACION EN BIOSEGURIDAD Y ELEMENTOS		13.480.900,00	-13.480.900,00	+100%
529562.04	PROYECTO SOCIAL	41.850.000,00	70.000.000,00	-28.150.000,00	-40
	<b>GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b>			0,00	
530505	GASTOS BANCARIOS-COMISIONES-AGRARIO		25.308,00	-25.308,00	-100
530505	GASTOS BANCARIOS-CHEQUERA-AGRARIO	524.848,00		524.848,00	100%
530505	GASTOS BANCARIOS-COMISIONES-BBVA	1.914.557,20	1.357.474,00	557.083,20	41
530505	GASTOS BANCARIOS-COSTO USO PLATAFORMA BBVA	827.143,00	199.920,00	627.223,00	314
530505	LIBRETAS BBVA		216.785,00	-216.785,00	+100
530550	50% 4XNIL O GMF (Descontable para Impuesto Renta)	3.364.205,00	3.524.424,00	-160.219,00	-5
	50% 4XNIL O GMF (NO Descontable para Impuesto Renta)	3.364.205,00	3.524.424,30	-160.219,30	-5
530520	INTERESES PAGADOS		3.752.411,00	-3.752.411,00	-100
530530	DONACIONES (COVID 19)		2.250.000,00	-2.250.000,00	+100%
58	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS				
5805	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	844.451,00	689.701,00	154.750,00	22
	<b>VR. TOTAL DE GASTOS</b>	<b>184.774.763,20</b>	<b>183.279.878,30</b>	<b>1.494.884,90</b>	<b>0,82</b>
	<b>EXCENTES DEL AÑO</b>	<b>44.929.968,80</b>	<b>36.327.747,40</b>	<b>8.602.221,40</b>	<b>27,18</b>


  
 YADIBIZ GUTIERREZ JAIMES  
 GERENTE Y JO REPRESENTANTE LEGAL  
 C.C. No 80.269 / 34


  
 OLMER OTERO CASTILLA  
 REVISOR FISCAL - TP #204703  
 C.C. #1.116.497.612


  
 NUBIA AMPARO ECHEVERRI G.  
 CONTADORA - TP #29.985-T  
 C.C. #37.255.280

RESULTADOS COMPARATIVOS DETALLADOS  
 AÑO 2.021 CON 2.020

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.021	31 DIC/2.020	VARIACION	%
	INGRESOS				
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (COMPUTADOR)	100.000,00		100.000,00	+100%
523595	TRATAMIENTO DE DATOS	250.000,00	20.000,00	230.000,00	1.150
523595	SERV. DATA CREDITO	1.251.288,00	1.251.288,00	0,00	0
524010.01	GASTOS LEGALES (RENOV.CAMARA COMERCIO 2.020)	1.870.400,00	1.718.100,00	-47.700,00	-3
524010.01	GASTOS LEGALES (FORMUL.RENOV.CAMARA2.021)	12.000,00	12.000,00	0,00	0
524010.01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADOS CAMARA CCIO)	33.700,00	39.300,00	-5.600,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (DOCUM.TRAMITE RENEOL)	45.000,00	45.000,00	0,00	0
524015.01	GASTOS LEGALES (CERTIFIC SUPER SOLIDARIA)		7.900,00	-7.900,00	-100
524015.01	GASTOS LEGALES (NOMBRAM.CONSEJO)	162.850,00		162.850,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (FIRMA CERTICAMARA P/FOMAG)		555.849,00	-555.849,00	-100
524015.01	GASTOS LEGALES (FOTOCOPIAS ESC.RESERVA LOTE)		22.500,00	-22.500,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADO DE TRADICION Y LIBERT)	45.400,00	22.500,00	22.900,00	+100%
524015.01	GASTOS LEGALES (MP ALCALDIA LICENC.CONSTRUCCION)	3.343.789,00		3.343.789,00	+100%
524505	SERVICIOS (Gatos en el Lote: Piedra, Limpieza.)	9.028.080,00		9.028.080,00	+100%
525520	PASAJES TERRESTRES		90.000,00	-90.000,00	-100
529525.03	IMPLEMENTOS DE BIOSEGURIDAD (Tapabocas)		90.000,00	-90.000,00	-100%
529525.03	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO	848.100,00	720.000,00	128.100,00	18
529525.03	RESTAURANTE Y CAFETERIA	1.225.300,00	269.600,00	925.700,00	308
529530	PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	1.486.800,00	573.624,00	912.978,00	159
529562.01	CONSEJO DE ADMINST.-CAFETERIA REUNIONES	859.000,00	158.500,00	700.500,00	442
529562.02	CONSEJO DE ADMINST.-TRANSP REUNIONES	1.091.000,00	366.000,00	725.000,00	198
529562.03	CAPACITACION EN BIOSEGURIDAD Y ELEMENTOS		13.480.900,00	-13.480.900,00	+100%
529562.04	PROYECTO SOCIAL	41.850.000,00	70.000.000,00	-28.150.000,00	-40
	<b>GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b>			0,00	
530505	GASTOS BCARIOS-COMISIONES-AGRARIO		25.306,00	-25.306,00	-100
530505	GASTOS BCARIOS-CHEQUERA-AGRARIO	524.848,00		524.848,00	100%
530505	GASTOS BCARIOS-COMISIONES-BBVA	1.914.557,20	1.357.474,00	557.083,20	41
530505	GASTOS BCARIOS-COSTO USO PLATAFORMA BBVA	827.143,00	199.920,00	627.223,00	314
530505	LIBRETAS BBVA		216.765,00	-216.765,00	-100
530550	50% 4XML O GMF (Descontable para Impuesto Renta)	3.364.205,00	3.524.424,00	-160.219,00	-5
	50% 4XML O GMF (NO Descontable para Impuesto Renta)	3.364.205,00	3.524.424,00	-160.219,00	-5
530520	INTERESES PAGADOS		3.752.411,00	-3.752.411,00	-100
539530	DONACIONES (COVID 19)		2.250.000,00	-2.250.000,00	+100%
58	<b>IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS</b>				
5805	IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	844.451,00	689.701,00	154.750,00	22
	<b>VR.TOTAL DE GASTOS</b>	<b>184.774.763,20</b>	<b>163.279.678,30</b>	<b>1.494.884,90</b>	<b>0,82</b>
	<b>EXCENTES DEL AÑO</b>	<b>44.929.968,80</b>	<b>35.327.747,40</b>	<b>9.602.221,40</b>	<b>27,18</b>

  
 YANBIZ GUTIERREZ JAIMES  
 GERENTE Y JO REPRESENTE LEGAL  
 C.C.No.80.259/34

  
 OLMER OTERO CASTILLA  
 REVISOR FISCAL - TP #204703  
 C.C.#1.116.497.612


  
 NUBIA AMPARO ECHEVERRI G.  
 CONTADORA - TP #29.988-T  
 C.C.#37.255.280

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA****NIT #834.000.842-0**


Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO/2.021 - 2.020**


DETALLE	PATRIMONIO 31 DIC/2.019	VR.AUMENTO	VR.DISMINUCION	PATRIMONIO 31 DIC/2.020
VALOR PATRIMONIO INICIAL				
(+) APORTES Y REVALORIZACIONES	2.324.969.490,00	387.459.487,70	256.616.760,00	2.455.812.197,70
(+) RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	138.890.054,00	7.065.549,00		145.955.603,00
(+) VALORIZACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	200.000.000,00			200.000.000,00
(+) EXECENTES ANTERIORES	35.327.747,40		35.327.747,40	0,00
(+) EXECENTES DEL EJERCICIO		44.929.968,80		44.929.968,80
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2.699.187.291,40</b>	<b>439.455.005,50</b>	<b>291.944.527,40</b>	<b>2.846.697.769,50</b>



**YADIBIZ GUTIERREZ JAIMES**  
GERENTE Y IO REPRESENTANTE LEGAL  
C.C.No.60.259.134



**OLMER OTERO CASTILLA**  
REVISOR FISCAL - TP #204703  
C.C.#1.116.497.612



**NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO**  
CONTADORA - TP #29686-1  
C.C.#37.255.280

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodés, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020****NOTA 01: POLÍTICAS Y PRÁCTICAS**

Las políticas y prácticas contables de aceptación general, son utilizadas en la contabilidad y en la presentación de los estados Financieros de la **COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA "COOPRODES"**, cuya actividad principal es la de otorgar créditos a sus asociados, pues es de carácter cerrado, código CIU 6492, ubicada en la Carrera 6 No.5-89, Urbanización Cooprodés, La Esmeralda, Municipio de Arauquita, Departamento de Arauca.

la presentación de los Estados Financieros se realiza siguiendo las normas vigentes

la contabilidad se lleva de acuerdo con las políticas de la empresa permitidas por la Legislación

**REVELACIONES DEL ACTIVO****NOTA 02: ACTIVO CORRIENTE**

el activo corriente esta conformado por el DISPONIBLE (Caja y Bancos), Inversiones, Inventario y Cuentas por Cobrar (lo efectivamente recuperable en un año)

**NOTA 02.01: DISPONIBLE**

El Disponible esta representado por el efectivo y bancos, es:

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
EFFECTIVO (Caja Menor)	5.085.572,00	2.260.162,00	2.825.410,00	125
BANCOS (Cuenta Corriente Bco Agrario)	32.109.294,72	37.050.450,72	-4.941.156,00	-13
BANCOS (Cuenta (lotes) Ahorro-Bco Agrario)	2.587.148,00	2.231.479,00	355.669,00	16
BANCOS (Cuenta Ahorro BAVA)	16.644.352,00	6.520.628,20	10.123.723,80	155
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>\$ 56.426.366,72</b>	<b>\$ 48.062.719,92</b>	<b>\$ 8.363.646,80</b>	<b>17</b>

**NOTA 02.02: CUENTAS POR COBRAR (POR CREDITOS)**

Las Cuentas por cobrar estan soportadas con las libranzas de los creditos de Libre

**SALDOS DE CREDITOS A 31 DE DICIEMBRE/2.021 - 2.020**

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
CREDITOS VIVIENDA - AÑO 2015	6.444.794,00	8.004.794,00	-1.560.000,00	-19
CREDITO DE LIBRE INVERSION	2.964.660.465,00	3.245.665.465,00	-281.005.000,00	-9
COOPROFACIL LA ESMERALDA	98.170.000,00	72.329.000,00	25.841.000,00	36
COOPROFACIL ARAUQUITA	69.181.000,00	99.146.000,00	-30.965.000,00	-40
COOPROHOGAR	37.467.915,00	17.163.000,00	20.304.915,00	118
CREDITO EMPLEADOS	1.325.000,00	3.420.000,00	-2.095.000,00	100
CREDITO UNIVERSITARIO	17.033.625,00	30.752.625,00	-13.729.000,00	100
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>3.184.182.799,00</b>	<b>3.476.390.884,00</b>	<b>-292.208.085,00</b>	<b>-8,41</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020****ANALISIS DEL NUMERO DE CREDITO CON SALDOS A 31 DICIEMBRE/2.021-2.020**

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
CREDITOS VIVIENDA - AÑO 2015	1	1	0,00	0
CREDITO DE LIBRE INVERSIÓN	81	93	-12,00	-13
COOPROFACIL LA ESMERALDA	44	40	4,00	10
COOPROFACIL ARAUQUITA	29	40	-11,00	-28
COOPROHOGAR	13	8	5,00	63
CREDITO EMPLEADOS	1	1	0,00	0
CREDITO UNIVERSITARIO	5	10	-5,00	+ 100%
<b>TOTALES</b>	<b>174</b>	<b>193,00</b>	<b>-19,00</b>	<b>0,00</b>

**NOTA 02.04: OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El valor de este saldo, esta representado 9 cuotas de \$4.000 porque no hubo aportes por descuentos de nomina en

Dic/2.021 y quedaron descontar en el mes de Enero/2.022, a Asociados que residen en la Urbanizacion Cooprodes

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR COBRAR (Universidad de Pamplona)	0,00	3.785.000,00		-100%
CUENTAS POR COBRAR (Cuota Urbanizacion Cooprodes)	36.000,00	0,00	36.000,00	+100%
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>36.000,00</b>	<b>3.785.000,00</b>	<b>36.000,00</b>	<b>-100%</b>

**NOTA 02.05: LOTES PARA LA VENTA**

El valor de este saldo, esta representado por 35 lotes a la venta, de los cuales 8 estan siendo cancelados a creditos.

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
LOTES PARA LA VENTA (INVENTARIO)	209.260.000,00	209.260.000,00	0,00	0

**NOTA 03: ACTIVO NO CORRIENTE**

El Activo No Corriente esta conformado por las PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodés, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020****NOTA 03.01: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Las Propiedades, Planta y Equipo se encuentran representadas por: Una casa (sede de la Cooperativa; muebles de oficina, equipos de cómputo e infraestructura, construida en el presente año. Se aclara que el valor de lote fue reclasificado para Activo Corriente, pues está listo para la venta y se hizo depuración de muebles y equipos.

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
VIVIENDA DE USO (SEDE)	18.212.770,00	18.212.770,00	0,00	0%
CONSTRUCCIONES I ETAPA CERRAMIENTO	91.732.050,00	91.732.050,00	0,00	0,00
CONSTRUCCIONES II ETAPA CERRAMIENTO	78.872.000,00		78.872.000,00	+100%
CONSTRUCCIONES PISCINAS	200.000.000,00		200.000.000,00	+100%
CONSTRUCCIONES KIOSKO EN LA PISCINA	25.500.000,00		25.500.000,00	+100%
PARQUE ACUATICO INFANTIL	44.000.000,00		44.000.000,00	+100%
MUEBLES DE OFICINA	4.840.000,00	4.840.000,00	0,00	0
EQUIPOS DE OFICINA	2.949.311,00	2.949.311,00	0,00	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.730.000,00	2.730.000,00	0,00	0
2 CARPAS GRANDES	5.664.400,00		5.664.400,00	+100%
(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-5.850.000,00	-3.582.000,00	-2.268.000,00	63
(-) DEPRECIACION	-3.131.725,00	-2.790.311,00	-341.414,00	12
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>\$ 485.518.806,00</b>	<b>\$ 114.091.820,00</b>	<b>\$ 351.426.986,00</b>	<b>308</b>

**REVELACIONES DEL PASIVO****NOTA 04: PASIVO CORRIENTE**

El pasivo es la representación financiera de todas las obligaciones contraídas o derivadas de eventos pasados, fueron registradas de una manera razonable, se encuentra conformado por CUENTAS POR PAGAR, GASTOS CAUSADOS POR PAGAR, SEGUROS POR PAGAR Y OTROS CONCEPTOS

**NOTA 05.01: CUENTAS POR PAGAR**

A 31 de Diciembre de 2021 y 2.020, las Cuentas por Pagar, están representados por Tasa a la Supersolidaria, Cesantías por Pagar, Reintegros y otros conceptos

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Coopros, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020**

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersoldana)	1.026.000,00	1.009.000,00	17.000,00	100%
OTRAS C x P (Cesantías por Pagar)	970.000,00	878.000,00	92.000,00	10
OTRAS C x P (Reintegros a Asociados)	1.123.411,00	0,00	1.123.411,00	100
OTRAS C x P (Retención en la Fuente x Pagar)	6.465.000,00	0,00	6.465.000,00	100
PROMINENTES COMPRADORES BIENES INMUEBLES	65.545.858,00	44.327.858,00	21.218.000,00	48
OTRAS C x P	22.639.700,00	28.879.200,00	-6.239.500,00	-22
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>97.789.969,00</b>	<b>75.094.058,00</b>	<b>22.695.911,00</b>	<b>30,22</b>

**(\*) #1 COMENTARIO**

El valor recibido por VENTA DE LOTES de \$65.545.858,00 corresponde a OCHO (8) lotes que están cancelando (9) personas

**NOTA 05.02: OTRAS PASIVOS**

A 31 de Diciembre de 2021 y 2.020, los otros Pasivos se ven representados por el Fondo de Solidaridad, Los ingresos recibidos para terceros (Seguros de crédito para la EQUIDAD) e Intereses de todos los créditos

**RELACION DE OTROS PASIVOS**

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
FONDO DE SOLIDARIDAD	8.274.785,82	14.060.010,12	-5.785.224,30	-41
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Seguros de Crédito)	38.370.341,40	44.485.694,40	-6.115.353,00	-14
INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	924.291.106,00	1.018.763.370,00	-94.472.264,00	-9
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>970.936.233,22</b>	<b>1.077.309.074,52</b>	<b>-106.372.841,30</b>	<b>-10</b>

**REVELACIONES DEL PATRIMONIO****NOTA 06: PATRIMONIO PERSONA JURIDICA**

El valor del Patrimonio está representado por los Aportes y las Revalorizaciones de los CIENTO NOVENTA Y CINCO (197), asociados, Reserva para la protección de aportes, Revalorización de Terreno y los excedentes del ejercicio económico del año.

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodos, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020**

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	2.200.359.879,00	2.074.654.888,00	125.704.991,00	6
REVALORIZACIONES	255.452.318,70	250.314.602,00	5.137.716,70	2
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	145.955.603,00	138.690.054,00	7.065.549,00	5
VALORIZACION DEL TERRERO	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00	0
EXCEDENTES	44.929.968,80	35.327.747,40	9.602.221,40	27
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2.846.697.769,50</b>	<b>2.699.187.291,40</b>	<b>147.510.478,10</b>	<b>5</b>

**REVELACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS****REVELACIONES DE LOS INGRESOS****NOTA 07: INGRESOS OPERACIONALES**

Los ingresos operacionales están conformados por los intereses recibidos de las distintas líneas de

**NOTA 07.01: INGRESOS POR SERVICIO DEL CREDITO**

Los ingresos por el servicio del crédito son los que se reciben de las distintas líneas de crédito y el servicio de refinanciación de los diferentes créditos, cancelados por anticipado.

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
INTERESES CREDITOS DE LIBRE INVERSION	194.699.014,00	184.616.643,00	10.082.371,00	5,5
INTERESES COOPR.ESMERALDA	13.061.000,00	13.275.200,00	-214.200,00	-1,6
INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.946.000,00	11.809.230,00	1.136.770,00	9,6
INTERESES CRED.VIVIENDA	393.330,00	471.896,00	-78.666,00	-16,7
COOPROHOGAR	3.769.773,00	2.436.408,00	1.333.365,00	54,7
CREDITO EMPLEADOS	180.000,00	164.000,00	16.000,00	100,0
SERVICIO DE REFINANCIACION	1.112.301,00	2.872.302,70	-1.760.001,70	-61,3
INTERESES CREDITO UNIVERSITARIO	1.288.226,00	1.112.601,00	175.625,00	15,8
<b>- VALORES TOTALES</b>	<b>227.449.644,00</b>	<b>216.758.380,70</b>	<b>10.691.263,30</b>	<b>4,9</b>

**NOTA 8: INGRESOS NO OPERACIONALES**

Son aquellos valores recibidos que no tienen nada que ver con la actividad de la empresa, que en nuestro caso es de aportes y crédito y los Otros Ingresos con arrendamientos y Rendimientos Financieros

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.021 - 2.020****NOTA 8.01: AFILIACIONES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS**

El ingreso es por los Rendimientos de la cuenta de ahorro en las Cuentas de Ahorro

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
CUOTAS DE AFILIACION	2.223.285,00	1.623.691,00	599.594,00	36,9
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BBVA	23.778,00	135.718,00	-111.940,00	-82
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BANCO AGRARIO-LO	8.025,00	89.836,00	-81.811,00	-91
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2.255.088,00</b>	<b>1.849.245,00</b>	<b>405.843,00</b>	<b>21,95</b>

**REVELACIONES SOBRE LOS GASTOS****NOTA 09: GASTOS**

Los gastos son todos aquellos pagos que se hacen por que son necesarios para el normal funcionamiento de la empresa. Entre ellos tenemos los Servicios Publicos (Agua, Luz Telefono, INTERNET, celular); Papeleria, Impuesto Predial, Renovacion en la Camara de Comercio, Tasa a la Supersolidaria, Revisor Fiscal, Contador, impuesto del 4 x mil sobre todo cheque girado, comisiones.. etc (Ver anexo).

**NOTA 09.01: GASTOS GENERALES**


El valor de los Gastos Generales, esta formado por lo pagado en Gastos Operacionales, Administrativos y Financieros en el año 2.021 Y 2.020, de los cuales se anexa una relacion detallada


DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
GASTOS GENERALES (se anexa relacion)	184.774.763,20	183.279.878,30	1.494.884,90	1
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>184.774.763,20</b>	<b>183.279.878,30</b>	<b>1.494.884,90</b>	<b>1</b>


**REVELACIONES SOBRE EXCENTES****NOTA 10: EXCEDENTES (UTILIDAD)**

El valor de los excedentes (utilidades), en la diferencia entre los ingresos y los gastos de todo el ejercicio economico del año 2.021 - 2.020

DETALLE	AÑO 2.021	AÑO 2.020	VARIACION	% VARIAC.
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.020-2019	44.929.968,80	35.327.747,40	9.602.221,40	27

  
YADIRIZ GUTIERREZ JAIMES  
GERENTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL  
C.C.No.60.259.134

  
OLMER OTERO CASTILLA  
REVISOR FISCAL - TP #204703  
C.C.#1.116.497.612

  
NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO  
CONTADORA - TP #29599-1  
C.C.#37.255.280

UNIDAD  
ADMINISTRATIVA  
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL  
DE CONTADORES**



Certificado No:



**LA REPUBLICA DE COLOMBIA  
MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO  
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL  
JUNTA CENTRAL DE CONTADORES**

**CERTIFICA A:  
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **OLMER OTERO CASTILLA** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 1116497612 de ARAUQUITA (ARAUCA) Y Tarjeta Profesional No 204703-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde la fecha de Inscripción.

**NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS** \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

Dado en BOGOTA a los 25 días del mes de Octubre de 2021 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

**DIRECTOR GENERAL**

ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web [www.jcc.gov.co](http://www.jcc.gov.co) digitando el número del certificado