



ESTADOS FINANCIEROS

XX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2021

San José de Cúcuta, 14 de Marzo 2.021



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$) A 31 DICIEMBRE DE 2.019 Y 31 DICIEMBRE 2.020

INGRESOS		2,019	2,020	AUMENTO (DISMINUCION)	%
OPERACIONALES					
Intereses de créditos	NOTA 1	98,662,751	78,208,707	-20,454,044	-20.73
Derechos de Afiliación		575,000	458,000	-117,000	-20.35
Cuotas Solidarias		3,342,041	2,778,610	-563,431	-16.86
Cuotas de Sostenimiento		3,022,000	8,814,000	5,792,000	191.66
Total Operacionales		105,601,791	90,259,317	-15,342,474	-14.53
NO OPERACIONALES					
Descuentos Comerciales		34,524,947	12,361,111	-22,163,836	-64.20
Apoyo emergencia Sanitaria			5,160,738	5,160,738	N/A
Arriendos		2,664,708	0	-2,664,708	-100.00
Recuperaciones		102,638	77,149	-25,489	-24.83
Diversos		262,080	53,057	-209,023	-79.76
Ajuste al peso		54,972	0	-54,972	-100.00
TOTAL NO OPERACIONALES		37,609,345	17,652,055	-19,957,290	-53.06
TOTAL INGRESOS		143,211,136	107,911,372	-35,299,764	-24.65
EGRESOS					
COSTOS Y GASTOS					
Gastos de personal		66,610,092	63,687,349	-2,922,743	-4.39
Gastos Generales	NOTA 2	64,780,995	56,934,140	-7,846,855	-12.11
Consulta Central de Riesgos		1,162,630	1,162,630	0	0.00
Provisiones		1,577,066	472,783	-1,104,283	-70.02
Depreciaciones		2,793,464	2,236,346	-557,118	-19.94
Amortizaciones		2,154,000	0	-2,154,000	-100.00
Total Operacionales		139,078,247	124,493,248	-14,584,999	-10.49
GASTOS NO OPERACIONALES					
Impuestos 4 x 1000		1,510,568	986,798	-523,770	-34.67
Bancarios		586,588	331,856	-254,732	-43.43
Gastos diversos		303,239	473,987	170,748	56.31
Total no Operacionales		2,400,395	1,792,641	-607,754	-25.32
TOTAL EGRESOS		141,478,642	126,285,889	-15,192,753	-10.74
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		1,732,494	-18,374,517	-20,107,011	-1160.58

DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora

YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T

C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
Revisor Fiscal TP 51220-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta



3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$) A 31 DICIEMBRE DE 2.019 Y 31 DICIEMBRE 2.020

Estado de situación financiera, corriente/no corriente

	2019	2020	AUMENTO (DISMINUCION)
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalente al efectivo			
Caja	9,911,647	3,799,432	(6,112,215)
Bancos	170,281,231	130,871,449	(39,409,782)
Total Efectivo y equivalente al efectivo	180,192,878	134,670,881	(45,521,997)
CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE			
Creditos de Consumo	NOTA 3 673,265,860	708,191,417	34,925,557
Total Cartera de Creditos Corriente	673,265,860	708,191,417	34,925,557
CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE			
Intereses de Creditos	373,348	559,160	185,812
Anticipo de proveedores	0	3,500,000	3,500,000
Otras cuentas por cobrar	NOTA 4 14,658,868	96,993,875	82,335,007
Total cuentas por Cobrar Corriente	15,032,216	101,053,035	86,020,819
ACTIVOS NO CORRIENTES			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
Edificaciones	178,410,695	128,410,695	(50,000,000)
Muebles y Equipo de Oficina	7,645,595	7,173,496	(472,099)
Equipos de Computo	8,090,400	8,480,000	389,600
Depreciacion Acumulada	-41,286,226	-42,363,423	(1,077,197)
Total Propiedad Planta y Equipo	152,860,464	101,700,768	(51,159,696)
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	152,860,464	101,700,768	(51,159,696)
TOTAL ACTIVOS	1,021,351,418	1,045,616,101	24,264,683



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$) A 31 DICIEMBRE DE 2.019 Y 31 DICIEMBRE 2.020

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Proveedores	48,000,000	12,500,000	(35,500,000)
Retencion en la Fuente	399,139	0	(399,139)
Costos y gastos por pagar	1,710,720	1,116,000	(594,720)
Poliza Plan Exequial	762,200	762,200	-
Retenciones y aportes de nomina	1,961,820	946,300	(1,015,520)
Contribuciones y afiliaciones	274,617	280,558	5,941
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	53,108,496	15,605,058	(37,503,438)

IMPUESTOS POR PAGAR

Iva Por Pagar	55,882	(5,389)	(61,271)
Total Impuestos Por Pagar	55,882	(5,389)	(61,271)

FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Fondo Social de Educacion	3,088,451	2,825,917	(262,535)
Fondo Social de Solidaridad	8,235	95,818	87,583
Fondo Social Bienestar, recreación y deportes	3,196,711	3,101,571	(95,140)
Provision Cartera no asegurable	14,568,290	14,688,290	120,000
TOTAL FONDOS	20,861,688	20,711,597	(150,091)

OTROS PASIVOS

Beneficios a empleados	6,212,929	6,184,478	(28,451)
Intereses Recibidos por Anticipado	48,000	85,500	37,500
Valores recibidos para terceros	54,719,774	53,572,013	(1,147,761)
Aportes por devolver	0	24,430	24,430
Consignaciones por identificar	407,716	111,784	(295,932)
Total Otros Pasivos	61,388,419	59,978,205	(1,410,214)

TOTAL PASIVOS CORRIENTES

135,414,485	96,289,471	(39,125,014)
--------------------	-------------------	---------------------

PATRIMONIO

Aportes de Sociales	542,542,905	615,755,714	73,212,809
Capital minimo irreducible	165,623,200	175,560,600	9,937,400
Reservas para la proteccion de aportes	32,628,166	32,974,665	346,499
Valorizacion de Activos fijos	100,611,029	100,611,029	-
Superavit por Revaluacion	42,799,139	42,799,139	-
Resultado Integral de Periodo	1,732,494	(18,374,517)	(20,107,011)
TOTAL PATRIMONIO	885,936,933	949,326,630	63,389,697

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

1,021,351,418	1,045,616,101	24,264,683
----------------------	----------------------	-------------------

DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora

YULLY MILENA CARDENAS Q
CONTADOR TP 119502-T

C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
REVISOR FISCAL TP 51220-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS A 31 DICIEMBRE DE 2.019 Y 31 DICIEMBRE 2.020

	2,019	2,020	AUMENTO (DISMINUCION)
Nota 1 INTERESES DE CREDITOS			
Intereses Crédito Consumo "L.I"	84,411,572	84,740,977	(19,870,595)
Intereses de Crediya	864,474	426,709	(437,765)
Crediaportes	2,234,164	2,356,267	122,103
Crediaavances	4,211,945	3,813,002	(398,943)
Credito Crediconsumo	3,737,275	2,871,568	(865,707)
Creditiquetes	817,447	859,752	42,305
Credisoat	1,490,255	1,523,866	33,611
Credivital	-	565,075	565,075
Intereses Varios (Novacion de Creditos)	895,619	1,051,491	155,872
TOTAL	98,662,751	78,208,707	(20,454,044)
Nota 2 GASTOS GENERALES			
Honorarios	15,554,000	17,052,000	1,498,000
Impuestos	1,621,941	520,000	(1,101,941)
Seguros	3,465,760	3,401,672	(64,088)
Mantenimiento y Adecuaciones	70,000	210,000	140,000
Elementos de Aseo y Cafeteria	751,657	605,103	(146,554)
Elementos de Bioseguridad	-	950,483	950,483
Cuotas de Administracion	2,676,000	2,943,300	267,300
Arrendamientos	100,000	-	(100,000)
Energia Electrica	1,815,020	1,494,340	(320,680)
Servicio de telefono	1,744,161	1,360,037	(384,124)
Papeleria y utiles de Oficina	1,301,356	410,665	(890,691)
Fotocopias	27,200	30,000	2,800
Transporte	30,000	-	(30,000)
Publicidad	1,820,000	1,880,000	60,000
Gastos Asamblea	2,947,040	7,868,054	4,921,014
Gastos Directivos	365,300	51,000	(314,300)
Gastos Comites	413,800	147,000	(266,710)
Gastos Legales	2,445,709	2,145,446	(300,263)
Instalación de Citofono y cámaras	421,070	52,200	(368,870)
Gastos de Sistematización	784,200	634,000	(150,200)
Gastos Varios (Cenel Asociados, Donativos, Almuerzos, etc)	277,800	519,500	241,700
Actividades Especiales	21,799,061	14,030,506	(7,768,555)
Incentivos de Creditos	2,698,320	188,744	(2,509,576)
Servicio de Mensajería	1,651,600	440,000	(1,211,600)
TOTAL	64,780,995	56,934,140	(7,846,855)
Nota 3 CREDITO DE CONSUMOS			
Creditos Libre Inversion Categoria "A"	538,535,644	550,191,800	11,656,156
Creditos Libre Inversion Categoria "B"	-	12,468,510.00	12,468,510
Creditos Recreacionales Categoria "A"	32,065,125	17,950,751	(14,114,374)
Creditos Recreacionales Categoria "B"	-	436,909	436,909
Creditos Educativos Categoria "A"	4,714,929	8,090,189	3,375,260
Creditos Crediya Categoria "A"	3,262,198	2,573,153	(689,045)
Creditos Crediaportes "A"	22,129,070	16,183,209	(5,945,861)
Creditos Crediaavances "A"	24,724,287	23,873,959	(850,328)
Creditos Creditiquetes "A"	6,844,981	7,433,943	588,962
Creditos Crediconsumo "A"	29,507,698	36,748,090	7,240,392
Creditos Crediconsumo "B"	-	440,620	440,620
Credivital "A"	-	19,809,002	19,809,002
Credisoat "A"	18,282,594	19,144,731	862,137
Provision General de Cartera	(6,800,666)	(7,153,448)	(352,783)
TOTAL	673,265,860	708,191,417	34,925,557
Nota 4 CUENTAS POR COBRAR			
Otras cuentas por cobrar	9,774,815	95,990,938	86,216,123
Soat	4,445,817	-	(4,445,817)
Aportes de Fondos	234,000	404,000	170,000
Polizas Exequiales	125,900	-	(125,900)
Intereses por cobrar	-	387,537	387,537
Cuotas de sostenimiento	78,336	140,000	61,664
Asistencia medica AME	-	71,400	71,400
TOTAL	14,658,868	96,993,875	82,335,007

YULLY MILENA CARDENAS Q
Contador TP 119502-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 2020

Estado de Flujos de Efectivo	2020
Flujos de efectivo por actividades de operación:	
Resultados Integral del período	(20,107,011)
Aportes sociales	83,150,209
Reservas para la protección de aportes	346,499
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:	-
Costos Extraordinarios	-
Ajuste a las provisiones	-
Cambios en activos y pasivos de operación	-
Aumento en propiedad Planta Y equipo	-
(Disminución) en pagos anticipados	-
(Disminución) en proveedores	-
Aumento en cuentas por pagar	(39,063,743)
Disminución en impuestos corrientes por pagar	(61,271)
Disminución en Beneficios a empleados	-
Efectivo neto generado por actividades de operación	24,264,683
Flujos de efectivo por actividades de inversión:	
Inversiones en instrumentos financieros	-
Valor recibido por Cartera de Creditos	34,925,556
Valor de cuentas por cobrar	86,020,819
Compras de propiedades, planta y equipo	(51,159,696)
Valor recibido por venta de equipos	-
Valor recibido por dividendos	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	69,786,679
Flujos de efectivo por actividades de financiación:	
Préstamos recibidos	-
Pago de préstamos e intereses	-
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	-
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	(45,521,996)
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	180,192,878
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	134,670,881

DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora

YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T

C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL

Revisor Fiscal
TP 51220-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta



3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO 2020

MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO	2019	2020	AUMENTO(+) DISMINUCION (-)
Aportes de Sociales	542,542,905	615,755,714	73,212,809
Capital minimo irreducible	165,623,200	175,560,600	9,937,400
Reservas para la proteccion de aportes	32,628,166	32,974,665	346,499
Superavit por Revaluacion	42,799,139	42,799,139	-
Valorizacion de Activos fijos	100,611,029	100,611,029	-
Resultado del Ejercicio Integral	1,732,494	(18,374,517)	(20,107,011)
TOTAL PATRIMONIO	885,936,933	949,326,630	63,389,697

TOTAL INCREMENTO DEL PATRIMONIO

63,389,697

DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora

YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T

C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
REVISOR FISCAL
TP 51220-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 - 304 4774477 Tel 5491278

e-mail y Skype: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA 2020

ORIGEN DE RECURSOS

DISMINUCION DE ACTIVOS		96,681,693
Efectivo y Equivalente al Efectivo	45,521,997	
Cartera de Créditos	-	
Propiedad Planta y Equipo	51,159,696	
Otros Activos	-	
Diferidos	-	
AUMENTO DE PASIVOS		-
Cuentas por Pagar	-	
Impuestos por pagar	-	
Fondos Sociales	-	
Otros Pasivos	-	
AUMENTO DE PATRIMONIO		-
Aumento de Patrimonio		63,389,697
TOTAL ORIGEN DE RECURSOS		160,071,390

APLICACIÓN DE RECURSOS

AUMENTO DE ACTIVOS		120,946,376
Efectivo y Equivalente al Efectivo		-
Cuentas por cobrar	86,020,819	
Cartera de Créditos	34,925,557	
Propiedad Planta y Equipo	-	
DISMINUCION DE PASIVOS		39,125,014
Cuentas por pagar	37,503,438	
Impuestos por pagar	61,271	
Fondos Sociales	150,091	
Otros Pasivos	1,410,214	
TOTAL APLICACIÓN DE RECURSOS		160,071,390

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

YULLY MILENA CARDENAS QUINTERO
CONTADOR TP 119502-T

C.P. FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
Revisor Fiscal
TP 51220-T