

COOPERATIVA JUDICIAL DEL TOLIMA-COOPJUDICIAL  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
A Diciembre 31 de 2021  
(Valores expresados en Cop\$ pesos)



**Coopjudicial**  
Unidos lo hacemos posible

Notas	2021	2020	VARIACION	
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>				
Efectivo y equivalentes a efectivo	6.1	4.305.841.768	3.800.433.298	505.408.469
Caja		144.873.740	113.729.624	31.144.116
Bancos		3.634.530.836	3.290.720.374	343.810.462
Efectivo Restringido		526.437.191	395.983.300	130.453.891
Inversiones-Instrumentos Financieros	6.2	217.672.022	209.370.135	8.301.887
Coopcentral		65.413.872	62.048.792	3.365.080
Equidad Seguros		140.300.828	133.941.144	6.359.684
Confecoop		1.908.522	1.877.799	30.723
Davivienda		10.048.800	11.502.400	-1.453.600
Inventarios	6.3	1.211.022.648	1.211.022.648	0
Deudores comerciales (cartera de Créditos)	6.4	6.310.476.017	5.718.545.210	591.930.807
Creditos de Vivienda		120.666.372	143.605.764	-22.939.392
Creditos de Consumo		6.396.514.965	5.817.126.570	579.388.395
Intereses credito de cartera		3.404.542	4.804.526	-1.399.984
Pago por cuentas de asociados		47.892.705	891.784	47.000.921
Deterioro de la cartera		-258.002.567	-247.883.434	-10.119.133
Otras cuentas por cobrar	6.5	166.519.164	513.710.949	-347.191.784
Anticipos		5.595.650	8.594.600	-2.998.950
Arrendamientos		14.897.894	17.084.072	-2.186.177
Anticipo de impuesto		1.380.379	362.129	1.018.249
Deudores patronales		0	0	0
Otras cuenta por cobrar		144.645.241	487.670.147	-343.024.906
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>12.211.531.619</b>	<b>11.453.082.239</b>	<b>758.449.380</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>				
Deudores comerciales (cartera de Créditos)	6.4	18.576.508.486	17.977.023.954	599.484.532
Creditos de Vivienda		298.336.417	360.845.532	-62.509.115
Creditos de Consumo		19.069.526.742	18.361.943.661	707.583.081
Intereses credito de cartera		221.332.471	199.316.621	22.015.850
Deterioro de la cartera		-1.012.687.144	-945.081.860	-67.605.284
Propiedades, planta y equipo	6.6	1.205.367.704	1.246.925.496	-41.557.792
Terrenos		200.255.000	200.255.000	0
Edificaciones		924.991.189	905.573.501	19.417.688
Muebles y equipos de oficina		98.533.036	97.756.536	776.500
Equipo de computo y comunicación		168.911.561	153.047.521	15.864.040
Maquinaria y equipo		109.616.006	107.916.006	1.700.000
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		-296.939.088	-217.623.068	-79.316.020
Propiedades de Inversión	6.7	476.561.310	476.561.310	0
Oficinas Bloque 2		170.428.720	170.428.720	0
Oficinas Area privada		114.039.600	114.039.600	0
Parqueadero zona 1		60.087.950	60.087.950	0
Parqueadero zona 2		132.005.040	132.005.040	0
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>20.258.437.500</b>	<b>19.700.510.760</b>	<b>557.926.739</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>		<b>32.469.969.118</b>	<b>31.153.592.999</b>	<b>1.316.376.119</b>



**PASIVO****PASIVOS CORRIENTES**

Depósitos	6.8.1	3.790.708.425	3.307.322.047	483.386.378
Depósitos de Ahorro		1.287.258.061	1.139.502.709	147.755.353
Certificado de depósitos a término		2.041.897.360	1.711.044.656	330.852.705
Depósitos de Ahorro Contractual		461.553.003	456.774.682	4.778.321
Obligaciones financieras	6.8.2	0	0	0
Coopcentral		0	0	0
Beneficios Empleados	6.8.3	187.796.614	160.710.054	27.086.560
Otras Cuentas por Pagar	6.8.4	508.221.565	360.990.707	147.230.858
Comisiones y Honorarios		17.093.441	24.319.287	-7.225.846
Proveedores		22.015.617	29.021.800	-7.006.183
Gravamen a los movimientos financieros		633.459	888.225	-254.766
Retención en la fuente		10.616.690	10.801.618	-184.928
Impuestos y gravámenes por pagar		29.732.869	22.576.060	7.156.809
Valores Por Reintegrar		193.491.303	187.758.636	5.732.667
Retenciones y Aportes Laborales		16.991.026	15.868.100	1.122.926
Exigibilidades por servicio de recaudo		55.924.138	24.483.184	31.440.954
Remanentes por pagar		161.723.021	45.273.796	116.449.225
Fondos sociales y mutuales	6.8.5	3.238.195.202	2.814.007.913	424.187.289
Fondo social educación		147.153.804	56.730.595	90.423.209
Fondo social solidaridad		144.045.126	65.133.898	78.911.228
Fondo social recreación		246.051.898	84.733.087	161.318.811
Fondo Mutual -seguridad		557.896.813	563.210.919	-5.314.106
Fondo Mutual solidaridad y educación		2.143.047.562	2.044.199.415	98.848.147
Otros Pasivos	6.8.6	83.709.832	62.267.028	21.442.804
Intereses anticipados		21.984.762	26.519.516	-4.534.754
Ingresos recibidos para terceros		61.725.070	35.747.512	25.977.558

**PASIVOS NO CORRIENTES**

Obligaciones financieras	6.8.2	0	231.962.597	-231.962.597
Coopcentral		0	231.962.597	-231.962.597

**PASIVOS TOTALES**

7.808.631.638      6.937.260.347      871.371.292

**PATRIMONIO**

Capital social	6.9.1	14.552.179.905	14.029.511.386	522.668.519
Reservas	6.9.2	6.921.069.040	6.439.359.575	481.709.465
Fondos de destinación Específica	6.9.3	1.389.263.967	1.312.190.448	77.073.519
Superávit	6.9.4	776.134	776.134	0
Excedentes del Ejercicio	6.9.5	1.291.844.784	1.926.837.859	-634.993.076
Excedentes o pérdidas no realizadas	6.9.6	2.864.920	4.318.520	-1.453.600
Ajustes por transición a NIIF		503.338.731	503.338.731	0
Excedentes del Ejercicios Anteriores		0	0	0
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>		<b>24.661.337.480</b>	<b>24.216.332.653</b>	<b>445.004.828</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

32.469.969.118      31.153.592.999      1.316.376.119

MARIELA ZULLAGA MONTES  
GERENTE

Yohana Trinidad Carantón J.  
CONTADORA  
TP 177256-T

WILSON HOYOS BERNARDEZ  
REVISOR FISCAL  
TR 050111-T



# COOPERATIVA JUDICIAL DEL TOLIMA-COOPJUDICIAL ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Para el 31 de Diciembre de 2021

(Valores expresados en Cop\$ pesos)



Notas 2021 2020 Variacion %

## INGRESOS

Ingresos de actividades ordinarias	7.1	3,812,345,430	3,769,118,988	43,226,442	1%
Intereses creditos consumo		3,012,661,202	3,009,803,570	2,857,633	0%
Intereses credito vivienda		83,045,403	79,310,879	3,734,524	5%
Intereses fondo de liquidez		10,453,891	15,277,745	-4,823,854	-32%
Otros ingresos financieros		4,755,387	2,839,987	1,915,400	67%
Recuperaciones		690,200,898	649,602,462	40,598,436	6%
Administrativos y sociales		11,228,648	12,284,345	-1,055,697	-9%
Costos De Ahorros	7.3	(109,365,360)	(103,584,749)	(5,780,611)	6%
Intereses depositos Ahorro		-21,712,890	-18,318,776	-3,394,114	19%
Intereses depositos a termino		-77,521,945	-73,260,529	-4,261,416	6%
Intereses deposito contractual		-10,130,525	-12,005,444	1,874,919	-16%
<b>Ganancia bruta</b>		<b>3,702,980,069</b>	<b>3,665,534,239</b>	<b>37,445,831</b>	<b>1%</b>

Otros ingresos	7.2	217,946,903	872,426,546	(654,479,643)	-75%
Financieros		79,972,321	117,623,631	-37,651,309	-32%
Arendamientos		37,598,335	49,495,014	-11,896,679	-24%
Ingresos de ejercidos anteriores		10,070,576	1,389,902	8,680,674	625%
Indemnizaciones		15,435,000	0	15,435,000	100%
Otros ingresos		10,070,671	0	10,070,671	100%
Utilidad en Venta Propiedad Planta y Equipo		0	703,918,000	-703,918,000	100%
Reintegro provision cuentas por cobrar		64,800,000	0	64,800,000	100%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>4,030,292,333</b>	<b>4,641,545,534</b>	<b>611,253,201</b>	<b>-13%</b>

## GASTOS DE ADMINISTRACION

Gastos de Deterioro	7.7	-715,233,174	-737,183,787	21,950,613	-3%
Gastos de Personal	7.4	-1,112,629,792	-952,490,283	-160,139,509	17%
Gastos Generales	7.5	-637,436,985	-732,287,656	94,850,671	-13%
Gastos financieros	7.8	-84,466,213	-113,650,889	29,184,676	-26%
Gastos de Depreciación	7.6	-79,316,026	-75,510,310	-3,805,716	5%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>(2,629,082,189)</b>	<b>(2,611,122,926)</b>	<b>(17,959,264)</b>	<b>1%</b>

## EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO

Impuesto a la Renta 20%		1,291,844,784	1,926,837,859	(634,993,076)	-33%
		258,368,957	385,367,572	-126,998,615	-33,0%

MARIBEL ZULUAGA MONTES  
GERENTE

Yohana T. Carantón  
YOHANA TRINIDAD CARANTÓN J.  
CONTADORA  
TP-177256-T

WILSON LEONARDO ESPINOSA  
FISCAL  
TP-65046-T



# ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Valores expresados en Cop\$ pesos)



	Capital	Reservas	Fondos Patrimoniales	Superavit	Resultados del Ejercicio Anterior	Resultados del Ejercicio	Ajustes por Converg. NIIF
Importe a enero 1 de 2020	14.029.511.386	6.439.359.575	1.312.190.448	776.134	4.318.520	1.926.837.859	503.338.731
Excedentes						1.291.844.784	
Traslado de aportes	522.668.519						
Proteccion de aportes		481.709.465					
Fondo Revalorización de Aportes			77.073.519				
Superavit							
Excedentes o perdidas no realizadas					-1.453.600	-1.926.837.859	
Resultado integral total	14.552.179.905	6.921.069.040	1.389.263.967	776.134	2.864.920	1.291.844.784	503.338.731

Importe a diciembre 31 de 2021

14.552.179.905	6.921.069.040	1.389.263.967	776.134	2.864.920	1.291.844.784	503.338.731
----------------	---------------	---------------	---------	-----------	---------------	-------------

MARIELA ZULIAGA MONTES  
GERENTE

YOHANA TRINIDAD CARANTON J.  
CONTADORA  
TP 177256-T

WILSON HOYOSE GERRAÑUEZ  
REVISOR FISCAL  
TP 65016-T



# ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2021

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)



	Notas	2021	2020
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>			
Ganancia del período	6.9.5	1.291.844.784	1.926.837.859
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	6.6	(79.316.020)	(75.510.310)
Gastos financieros		-	-
Amortización de activos intangibles		-	-
Pérdida por deterioro de deudores		-	-
Pérdida por deterioro de inventarios		-	-
Diferencia en cambio, neta		-	-
Ingresos por valoración de propiedades de inversión		-	-
Impuesto diferido del período		-	-
Ajuste a las provisiones	7.7	(715.233.174)	(737.183.787)
<b>Flujo de efectivo incluido en actividades de inversión</b>			
Ingresos por valoración de instrumentos financieros		1.453.600	-
Ingresos por intereses		-	-
Ganancia en venta de Activos		-	-
Dividendos		-	-
<b>Cambios en activos y pasivos de operación</b>			
(Aumento) en deudores comerciales y otros	6.4	(1.383.025.176)	(1.781.901.272)
(Aumento) Cuentas x cobrar comerciales - (Disminución) en inventarios	6.5	347.191.784	(332.854.645)
(Aumento) en pagos anticipados		-	-
(Aumento) Depósitos	6.8.1	483.386.378	711.930.331
(Aumento) en proveedores	6.8.4	(181.952.479)	90.267.267
(Disminución) en inventarios		-	-
Aumento en cuentas por pagar- Fondos	6.8.5	424.187.289	381.677.981
Aumento en impuestos corrientes por pagar	6.8.4	16.183.191	1.064.295
Aumento en obligaciones laborales	6.8.3	22.551.806	4.027.733
Anticipos y avances recibidos	6.8.6	25.977.558	16.310.536
<b>Efectivo neto generado por actividades de operación</b>		<b>253.249.541</b>	<b>202.537.398</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>			
Inversiones en instrumentos financieros	6.2	9.755.487	9.447.544
Valor recibido por liquidación de instrumentos financier	6.2	129.000.291	11.937.245
Compras de propiedades, planta y equipo	6.6	37.758.228	82.956.320
Valor recibido por venta de equipos		-	-
Compras de intangibles		-	-
Préstamos a terceros y empleados		-	-
Valor recibido por pago de Préstamos a terceros y empleados		-	-
Valor recibido por dividendos		-	-
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>		<b>176.514.006</b>	<b>104.341.109</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>			
Aportes de los accionistas	6.9.1	307.607.519	1.057.295.836
Dividendos pagados a los accionistas		-	-
Préstamos recibidos		-	0
Pago de préstamos e intereses	6.8.2	(231.962.597)	(320.369.804)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</b>		<b>75.644.922</b>	<b>736.926.032</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>505.408.470</b>	<b>1.043.804.539</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período		3.800.433.298	2.756.628.759
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	6.1	<b>4.305.841.768</b>	<b>3.800.433.298</b>

MARIELA ZULUAGA MONTES  
GERENTE

Yohana Trinidad Carantón Jimenez  
CONTADORA  
TP 177256-T

Wilson Hoyos Bermudez  
REVISOR FISCAL  
TP 65016-T