



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO					
por los años terminados a Diciembre 31 de 2020 y 2019					
Expresado en Pesos Colombianos					
ACTIVOS	NOTA	2020	2019	INCREM/(DISMIN.)	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(4)	\$ 3,309,510,281	\$ 1,816,196,251	\$ 1,493,314,030	82.22%
CAJA		\$ 3,715,808	\$ 63,868,433		
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		\$ 2,796,846,361	\$ 1,202,938,125		
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)		\$ 508,948,112	\$ 549,389,693		
INVERSIONES	(5)	\$ 426,092,393	\$ 115,366,378	\$ 310,726,015	269.34%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO		\$ 298,297,954	\$ 93,124,640		
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMON		\$ 127,794,439	\$ 22,241,738		
CARTERA DE CREDITOS	(6)	\$ 10,807,363,993	\$ 12,069,134,508	-\$ 1,261,770,515	-10.45%
CREDITOS DE ASOCIADOS		\$ 11,065,658,814	\$ 12,437,064,292		
DETERIORO DE CREDITOS		-\$ 310,470,099	-\$ 406,336,210		
CONVENIOS POR COBRAR		\$ 52,175,278	\$ 38,406,426		
CUENTAS POR COBRAR	(7)	\$ 198,989,121	\$ 236,958,791	-\$ 37,969,670	-16.02%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		\$ 120,939,593	\$ 197,282,519		
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 14,142,612	\$ 9,413,207		
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		\$ 2,577,999	\$ 28,688,315		
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		\$ 80,656	\$ 1,123,582		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 61,248,261	\$ 451,168		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(8)	\$ 2,221,982,672	\$ 1,401,909,155	\$ 820,073,517	58.50%
TERRENOS		\$ 294,018,793	\$ 294,018,793		
CONSTRUCCIONES EN CURSO		\$ -	\$ 590,179,319		
EDIFICACIONES		\$ 1,861,058,408	\$ 526,371,021		
MUEBLES Y EQUIPOS		\$ 168,287,667	\$ 111,416,057		
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIONES		\$ 193,397,423	\$ 96,467,814		
MAUSOLEOS		\$ 8,941,866	\$ 10,928,948		
DEPRECIACION PPY E		-\$ 303,721,485	-\$ 227,472,797		
OTROS ACTIVOS	(9)	\$ 86,585,606	\$ 128,488,624	-\$ 41,903,018	-32.61%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		\$ 120,191,509	\$ 200,404,965		
AMORTIZACION		-\$ 33,605,903	-\$ 71,916,341		
TOTAL ACTIVOS		\$ 17,050,524,066	\$ 15,768,053,707	\$ 1,282,470,359	8.13%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

PASIVOS	NOTA	2020	2019	INCREM/(DISMIN.)	%
OBLIG. BANCARIAS Y FINAN.	(10)	\$ 10,113,809	\$ 22,220,278	-\$ 12,106,469	-54%
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		\$ 10,113,809	\$ 22,220,278		
CUENTAS POR PAGAR	(11)	\$ 372,359,190	\$ 185,109,029	\$ 187,250,161	101%
COMISIONES Y HONORARIOS		\$ 121,436,217	\$ 17,682,577		
PROVEEDORES		\$ 60,259,125	\$ 76,597,734		
RETENCION EN LA FUENTE		\$ 7,487,028	\$ 3,202,254		
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 204,600	\$ 134,400		
VALORES POR REINTEGRAR		\$ 37,072,414	\$ 43,859,234		
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$ 381,081	\$ 170,059		
REMANENTES POR PAGAR		\$ 145,518,724	\$ 43,462,771		
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	(12)	\$ 261,004,458	\$ 3,389,999	\$ 257,614,459	7599%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		\$ 8,026,806	\$ 2,062,999		
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDA		\$ 252,977,652	\$ 1,327,000		
OBLIGACIONES LABORALES	(13)	\$ 37,372,846	\$ 33,982,256	\$ 3,390,590	10%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 37,372,846	\$ 33,982,256		
PASIVOS DIVERSOS	(13)	\$ 27,073,972	\$ 15,089,487	\$ 11,984,485	79%
INGRESOS ANTICIPADOS		\$ 27,073,972	\$ 15,089,487		
TOTAL PASIVOS		\$ 707,924,275	\$ 259,791,049	\$ 448,133,226	172%

PATRIMONIO	NOTA	2020	2019	INCREM/(DISMIN.)	%
CAPITAL SOCIAL	(14)	\$ 15,375,254,954	\$ 14,566,668,582	\$ 808,586,372	5.55%
APORTES SOCIALES		\$ 12,741,845,954	\$ 12,082,320,582		
APORTES SOCIALES MINIMO NO REDUCIBLE		\$ 2,633,409,000	\$ 2,484,348,000		
RESERVAS	(15)	\$ 332,549,677	\$ 314,978,870	\$ 17,570,807	5.58%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		\$ 332,549,677	\$ 314,978,870		
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	(16)	\$ 117,085,906	\$ 73,158,886	\$ 43,927,020	60.04%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		\$ 92,166,958.020	\$ 48,239,938.100		
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		\$ 8,884,611.490	\$ 8,884,611.490	\$ -	
FONDO ESPECIAL		\$ 16,034,336.000	\$ 16,034,336.000	\$ -	
SUPERAVIT	(17)	\$ 585,000	\$ 585,000	\$ -	0.00%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(18)	\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	0.00%
ADOPCION NIIF PARA PYMES		\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	
EXCEDENTES PENDIENTES POR DISTRIBUIR	(19)	\$ 52,106,972	\$ 87,854,038	-\$ 35,747,066	-40.69%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 52,106,972	\$ 87,854,038		
TOTAL PATRIMONIO		\$ 16,342,599,791	\$ 15,508,262,658	\$ 834,337,133	5.38%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 17,050,524,066	\$ 15,768,053,707	\$ 1,282,470,359	8.13%

Fdo el original

HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN
C.C. 13.257.575 de Cucuta
GERENTE

Fdo el original

WILSON ALEXANDER VELOZA GARCIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 159944-T

Fdo el original

FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
REVISOR FISCAL
T.P. 124761-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897-3
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)
por los años terminados a Diciembre 31 de 2020 y 2019
Expresado en Pesos Colombianos

VARIACION UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	52,106,972
DEPRECIACION	\$	76,248,688
UTILIDAD AJUSTADA	\$	128,355,660
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ENTRADAS	\$	2,038,480,226
CARTERA DE CREDITOS	\$	1,371,405,478
CUENTAS POR COBRAR	\$	103,496,168
OTROS ACTIVOS	\$	80,213,456
CUENTAS POR PAGAR	\$	210,375,590
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	\$	257,614,459
OBLIGACIONES LABORALES	\$	3,390,590
PASIVOS DIVERSOS	\$	11,984,485
SALIDAS	\$	248,703,798
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	\$	109,634,963
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	65,526,499
AMORTIZACION	\$	38,310,438
CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES Y VALORES X REINTEGRAR	\$	23,125,429
OBLIG. BANCARIAS Y FINAN.	\$	12,106,469
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	1,789,776,428
ACTIVIDADES DE INVERSION		
ENTRADAS	\$	592,166,401
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIP (CONSTRUCCION EN CURSO)	\$	592,166,401
SALIDAS	\$	1,799,214,621
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$	1,488,488,606
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENT	\$	205,173,314
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMON	\$	105,552,701
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$	1,207,048,220
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ENTRADAS	\$	782,230,161
APORTES SOCIALES	\$	659,525,372
APORTES ORDINARIOS	\$	149,061,000
EXCEDENTES , RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES	\$	26,356,211
SALIDA	\$	-
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	\$	782,230,161
FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO	\$	1,493,314,030
SALDO INICIAL EFECTIVO EQUIVALENTE	\$	1,816,196,251
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	\$	3,309,510,281

Las Notas a los Estados Financieros adjuntas hacen parte integral de los mismos.

Fdo el original
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN
C.C. 13.257.575 de Cucuta
GERENTE

Fdo el original
WILSON ALEXANDER VELOZA GARCIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 159944-T

Fdo el original
FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
REVISOR FISCAL
T.P. 124761-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT : 800.126.897-3
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
por los años terminados a Diciembre 31 de 2020 y 2019
Expresado en Pesos Colombianos

CONCEPTO CONTABLE	SALDO A 31/12/2019	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO A 31/12/2020
CAPITAL SOCIAL	\$ 14,566,668,582	\$ 2,581,180,634	\$ 3,389,767,006	\$ 15,375,254,954
RESERVAS	\$ 314,978,870	\$ -	\$ 17,570,807	\$ 332,549,677
FONDOS DESTINAC. ESPECIF.	\$ 73,158,886	\$ -	\$ 43,927,020	\$ 117,085,906
SUPERAVIT	\$ 585,000	\$ -	\$ -	\$ 585,000
RESULTADO ACUMULADO				
IMPLEMENTACION NIIF	\$ 465,017,282	\$ -	\$ -	\$ 465,017,282
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 87,854,038	\$ 87,854,038	\$ -	\$ 0

Fdo el original
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN
C.C. 13.257.575 de Cucuta
GERENTE

Fdo el original
WILSON ALEXANDER VELOZA GARCIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 159944-T

Fdo el original
FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
REVISOR FISCAL
T.P. 124761-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2019-2020

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT : 800.126.897-3
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
por los años terminados a Diciembre 31 de 2020 y 2019
Expresado en Pesos Colombianos

CUENTA	PERIODO ANTERIOR		PERIODO ACTUAL
	2019		2020
INGRESOS OPERACIONALES	\$	1,955,248,734	\$ 1,869,322,986
Servicio de credito	\$	1,955,248,734	\$ 1,869,322,986

GASTOS OPERACIONALES	\$	1,262,020,416	\$ 1,261,901,060
-----------------------------	----	----------------------	-------------------------

GASTOS DE ADMINISTRACION	\$	1,262,020,416	\$ 1,261,901,060
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	347,692,061	\$ 364,101,342
GASTOS GENERALES	\$	686,835,939	\$ 676,836,180
DETERIORO	\$	132,471,730	\$ 122,494,572
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	\$	26,749,418	\$ 22,220,278
DEPRECIACIONES	\$	68,271,268	\$ 76,248,688

EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL	\$	693,228,318	\$ 491,908,830
--	----	--------------------	-----------------------

INGRESOS NO OPERACIONALES	\$	143,036,144	\$ 172,849,225
RECUPERACION DETERIORO	\$	89,444,860	\$ 133,264,947
OTROS INGRESOS	\$	53,591,284	\$ 39,584,278

GASTOS NO OPERACIONALES	\$	748,410,425	\$ 728,164,179
GASTOS FINANCIEROS	\$	101,771,620	\$ 85,916,333
OTROS GASTOS DE FONDOS SOCIALES	\$	636,884,943	\$ 627,933,615
OTROS GASTOS	\$	9,753,862	\$ 14,314,231

EXCEDENTE (DEFICIT) NETO EJERCICIO	\$	87,854,037	\$ 52,106,972
---	----	-------------------	----------------------

Fdo el original
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN
C.C. 13.257.575 de Cucuta
GERENTE

Fdo el original
WILSON ALEXANDER VELOZA GARCIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 159944-T

Fdo el original
FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
REVISOR FISCAL
T.P. 124761-T