

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE Cierre DE 2019 CON Cierre 2018 Niif
 ACTIVO
 PESOS COLOMBIANOS

	Cierre 2019	%	Cierre 2018	%	VAR ABSOLUTA	VAR.RELATIVA
1105 CAJA	1,456,051.84	0.2%	5,923,367.84	0.8%	(4,467,316.00)	(75.4)%
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	19,437,850.55	2.8%	43,700,963.23	6.2%	(24,263,112.68)	(55.5)%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	20,893,902.39	3.0%	49,624,331.07	7.0%	(28,730,428.68)	(57.9)%
1226 OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	39,709,078.50	5.7%	34,478,823.50	4.9%	5,230,255.00	15.2%
TOTAL INVERSIONES	39,709,078.50	5.7%	34,478,823.50	4.9%	5,230,255.00	15.2%
1305 BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PARA COME	2,305,000.00	0.3%	2,777,000.00	0.4%	(472,000.00)	(17.0)%
TOTAL INVENTARIOS	2,305,000.00	0.3%	2,777,000.00	0.4%	(472,000.00)	(17.0)%
1411 CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBR	3,343,121.00	0.5%	7,238,895.00	1.0%	(3,895,774.00)	(53.8)%
1412 CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBR	155,281,694.00	22.2%	157,421,304.00	22.3%	(2,139,610.00)	(1.4)%
1441 CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZ	21,622,345.00	3.1%	12,810,905.00	1.8%	8,811,440.00	68.8%
1442 CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZ	289,020,207.00	41.3%	275,587,253.00	39.1%	13,432,954.00	4.9%
1443 INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	6,570,021.00	0.9%	9,604,618.00	1.4%	(3,034,597.00)	(31.6)%
445 DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	(21,873,100.00)	(3.1)%	42,718,639.00	(6.1)%	(20,845,539.00)	(48.8)%
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (CR)	(11,803,372.00)	(1.7)%	11,803,372.00	(1.7)%		
1473 CONVENIOS POR COBRAR	3,260,895.00	0.5%	5,164,349.00	0.7%	(1,903,454.00)	(36.9)%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	445,421,811.00	63.6%	413,305,313.00	58.6%	32,116,498.00	7.8%
1630 AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS			3,633,382.00	0.5%	(3,633,382.00)	(100.0)%
1655 RESPONSABILIDADES PENDIENTES	8,416,228.00	1.2%	769,286.00	0.1%	7,646,942.00	994.0%
1660 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,056,326.00	2.2%	25,185,344.00	3.6%	(10,129,018.00)	(40.2)%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	23,472,554.00	3.4%	29,588,012.00	4.2%	(6,115,458.00)	(20.7)%
1705 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	160,603,500.00	23.0%	163,519,356.00	23.2%	(2,915,856.00)	(1.8)%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	160,603,500.00	22.9%	163,519,356.00	23.2%	(2,915,856.00)	(1.8)%
1905 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,564,884.00	0.4%	4,015,987.00	0.6%	(1,451,103.00)	(36.1)%
1910 ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	4,872,000.00	0.7%	7,656,000.00	1.1%	(2,784,000.00)	(36.4)%
TOTAL OTROS ACTIVOS	7,436,884.00	1.1%	11,671,987.00	1.7%	(4,235,103.00)	(36.3)%
TOTAL ACTIVO	\$ 699,842,729.89	100	\$ 704,964,822.57	100		

Deisy Orozco S.
 DEISY OROZCO SANDOVAL
 Gerente

ETELVINA MANCILLA GRANADOS
 Contador - T.P. 54575-T

ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
 Revisor Fiscal - T.P. 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA CONTRASAN LTDA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE Cierre DE 2019 CON Cierre 2018 Niif
 PASIVO
 PESOS COLOMBIANOS


	Cierre 2019	%	Cierre 2018	%	VAR. ABSOLUTA	VAR. RELATIVA
2305 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO			172,749.00	0.4%	172,749.00	(100.0)%
2308 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	696,000.00	2.0%	13,611,086.00	32.9%	12,915,086.00	(94.9)%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PA	696,000.00	2.0%	13,783,835.00	33.4%	13,087,835.00	(95.0)%
2405 COMISIONES Y HONORARIOS	149,517.00	0.4%			149,517.00	
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	7,846,717.00	22.6%	8,660,835.00	21.0%	814,118.00	(9.4)%
2435 RETENCION EN LA FUENTE	91,533.00	0.3%	318,920.00	0.8%	227,387.00	(71.3)%
2440 PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	1,120,482.00	3.2%	5,075,000.00	12.3%	3,954,518.00	(77.9)%
2445 VALORES POR REINTEGRAR	130,000.00	0.4%	142,379.00	0.3%	12,379.00	(8.7)%
2465 REMANENTES POR PAGAR	12,535,932.00	36.2%	2,410,332.00	5.8%	10,125,600.00	420.1%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	21,874,181.00	63.1%	16,607,466.00	40.2%	5,266,715.00	31.7%
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS			431,618.00	1.0%	431,618.00	(100.0)%
2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	12,088,164.00	34.9%	10,506,309.00	25.4%	1,581,855.00	15.1%
TOTAL OTROS PASIVOS	12,088,164.00	34.9%	10,937,927.00	26.5%	1,150,237.00	10.5%
TOTAL PASIVO	34,658,345.00		41,329,228.00			

COOPERATIVA MULTIACTIVA CONTRASAN LTDA
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DE Cierre DE 2019 CON Cierre 2018 Niif
 PATRIMONIO
 PESOS COLOMBIANOS

	Cierre 2019	%	Cierre 2018	%	VAR ABSOLUTA	VAR.RELATIVA
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	312,313,724.00	47.1%	346,856,742.00	52.1%	(34,543,018.00)	(10.0)%
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	<u>414,058,000.00</u>	<u>62.4%</u>	<u>390,621,000.00</u>	<u>58.7%</u>	<u>23,437,000.00</u>	<u>6.0%</u>
TOTAL CAPITAL SOCIAL	726,371,724.00	109.5%	737,477,742.00	110.9%	(11,106,018.00)	(1.5)%
3505 EXCEDENTES O PERDIDAS	<u>4,057,933.32</u>	<u>0.6%</u>	<u>(34,257,965.86)</u>	<u>(5.2)%</u>	<u>38,315,899.18</u>	<u>(111.9)%</u>
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCIC	4,057,933.32	0.6%	(34,257,965.86)	(5.2)%	38,315,899.18	(111.9)%
3610 PERDIDAS (DB)	<u>(65,245,272.43)</u>	<u>(9.8)%</u>	<u>(39,584,181.57)</u>	<u>(6.0)%</u>	<u>25,661,090.86)</u>	<u>64.8%</u>
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	(65,245,272.43)	(9.8)%	(39,584,181.57)	(6.0)%	25,661,090.86)	64.8%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 699,842,729.89	100	\$ 704,964,822.57	100		
	=====		=====			

Deisy Orozco S.
 DEISY OROZCO SANDOVAL
 Gerente


 ETEFVINA MANCILLA GRANADOS
 Contador - T.P. 54575-T


 ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
 Revisor Fiscal - T.P. 170250-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMTRASAN LTDA
COMTRASAN LTDA.
Estado de Cambios en el Patrimonio a DICIEMBRE 31 de 2019 Niif
PESOS COLOMBIANOS

Concepto	Enero 1°	Aumento	Disminución	DICIEMBRE 31
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRIN	346,856,742.00		34,543,018.00	312,313,724.00
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	390,621,000.00	23,437,000.00		414,058,000.00
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
PERDIDA DE 2019				
EXCEDENTES	(34,257,965.86)	38,315,899.18		4,057,933.32
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ				
PERDIDAS (DB)	(39,584,181.57)		25,661,090.86 (65,245,272.43)	
<hr/>				
Totales	663,635,594.57	61,752,899.18	60,204,108.86	665,184,384.89

Deisy Orzco S.
DEISY ORZCO SANDOVAL
Gerente

[Signature]
ETELVINA MANCILLA GRANADOS
Contador - T.P. 54575-T

[Signature]
ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
Revisor Fiscal - T.P. 170250-T

1100 Saldo inicial de Efectivo 49,624,331.07

Actividad de Inversion

Entrada Efectivo

1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PARA COMERCIALIZAR	17,540,000.00
1411	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	590,989,215.00
1473	CONVENIOS POR COBRAR	23,060,895.00
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	7,457,523.00
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	31,248,857.00
1655	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	6,501,782.00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	54,416,285.00

(Mas) Entrada Efectivo Inversion 731,214,557.00

Salida Efectivo

1226	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4,887,706.00
1411	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	640,077,585.00
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	2,739,640.00
1640	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1,244,356.00
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	648,123.00
1655	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	3,023,869.00
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,966,375.00

(Menos)Salida Efectivo Inversion 655,587,654.00

Flujo Neto Efectivo Actividad Inversion 75,626,903.00

Actividad de Financiacion

Entrada Efectivo

2405	COMISIONES Y HONORARIOS	750,000.00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	12,050,525.00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	92,235.00
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	4,427,448.00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	343,902.00
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1,164,534.00
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	6,532,990,185.00
2465	REMANENTES POR PAGAR	6,199,544.00
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,338,582.00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	19,614,006.00
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	78,953,048.00
3610	PERDIDAS (DB)	390,000.00

(Mas) Entrada Efectivo Financiacion 6,658,314,009.00

Salida Efectivo

2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	13,140,667.00
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	28,239,175.00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	87,334,495.00
2420	PROVEEDORES	19,904,025.00

Actividad de Financiacion

Salida Efectivo

2435	RETENCION EN LA FUENTE	1,941,079.00
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	13,299,967.00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	387,000.00
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	11,845,530.00
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	6,532,990,185.00
2465	REMANENTES POR PAGAR	50,002,696.00
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	32,511,059.00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	10,866,756.00
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	2,489,544.00

(Menos) Salida Efectivo Financiacion 6,804,952,178.00

Flujo Neto Efectivo Actividad Financiacion (146,638,169.00)

Actividad de Operacion

Entrada Efectivo

4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	23,302,552.00
4150	INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	68,366,712.00
4155	INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE AL	6,000,000.00
4220	OTROS INGRESOS	19,393.34
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	7,225,913.00
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	23,500.00

(Mas) Entrada Efectivo Operacion 104,938,070.34

Salida Efectivo

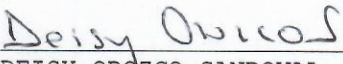
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	80,031.00
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	2,966,749.00
5110	GASTOS GENERALES	39,063,782.00
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	415,296.00
5210	GASTOS FINANCIEROS	1,884,066.02
5230	GASTOS VARIOS	441,550.00
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	17,540,000.00
6150	INTERESES DE DEPOSITOS, DE CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGA	265,759.00

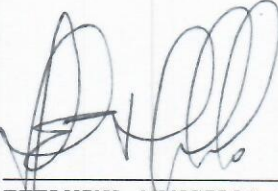
(Menos) Salida Efectivo Operacion 62,657,233.02

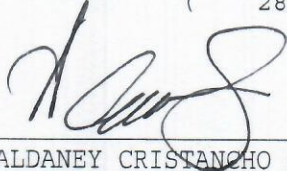
Flujo Neto Efectivo Actividad Operacion 42,280,837.3

1100 Saldo final de Efectivo 20,893,902.39

Flujo Neto Efectivo Total (28,730,428.68)


 DEISY OROZCO SANDOVAL
 Gerente


 ETELVINA MANCILLA GRANADOS
 Contador - T.P. 54575-T


 ALDANEY CRISTANCHO SANCHEZ
 Revisor Fiscal - T.P. 170250-T