

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAR LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 de Diciembre de 2019
Valores en Moneda Colombiana Expresados en Miles de Pesos
Corriente - No Corriente

ACTIVOS	Nota No.	31-dic-19	31-dic-18	VARIACION ABSOLUTA
Activo Corriente				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Nota 1	8.119.317	11.317.770	(3.198.453)
Inversiones	Nota 2	1.355.089	338.604	1.016.485
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	Nota 3	111.817.197	84.866.059	26.951.138
Activos por Impuestos Corrientes	Nota 4	18.665	13.122	5.543
Otros Activos No Financieros	Nota 5	327.972	584.965	(256.993)
Total Activos Corrientes		<u>121.638.240</u>	<u>97.120.520</u>	<u>24.517.720</u>
Activo No Corriente				
Propiedades, Planta y Equipo	Nota 6	1.725.494	1.864.232	(138.738)
Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	Nota 7	446.718	670.395	(223.677)
Total Activos No Corrientes		<u>2.172.211</u>	<u>2.534.627</u>	<u>(362.416)</u>
TOTAL ACTIVO		<u>123.810.453</u>	<u>99.655.148</u>	<u>24.155.305</u>
PATRIMONIO Y PASIVOS				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	Nota 8	11.869.959	10.018.012	1.851.947
Reservas	Nota 9	2.671.122	2.591.919	79.203
Fondos Patrimoniales con Destinación Específica	Nota 10	1.638.861	1.607.180	31.681
Excedentes(Pérdidas) Acumulados efecto de conversión	Nota 11	1.190.019	1.190.019	(0)
Excedentes(Pérdidas) del Ejercicio		174.672	158.404	16.268
PATRIMONIO TOTAL		<u>17.544.633</u>	<u>15.565.534</u>	<u>1.979.099</u>
Pasivos Corrientes				
Depósitos	Nota 12	77.994.169	70.914.821	7.079.348
Créditos Bancarios y Préstamos Corto Plazo	Nota 13	5.305.579	988.341	4.317.238
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar	Nota 14	3.136.044	1.496.276	1.639.768
Otros Pasivos No Financieros		1.941	584	1.357
Provisiones a Corto Plazo	Nota 15	5.407	5.407	(0)
Pasivos Corrientes Totales		<u>86.443.141</u>	<u>73.405.429</u>	<u>13.037.712</u>
Pasivos No Corrientes				
Créditos Bancarios y Préstamos a Largo Plazo	Nota 13	19.822.679	10.684.185	9.138.494
Pasivos No Corrientes Totales		<u>19.822.679</u>	<u>10.684.185</u>	<u>9.138.494</u>
TOTAL PASIVO		<u>106.265.820</u>	<u>84.089.614</u>	<u>22.176.206</u>
PATRIMONIO Y PASIVOS TOTALES		<u>123.810.453</u>	<u>99.655.148</u>	<u>24.155.305</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAM LTDA
Estado de Resultado Integral 2019
Valores en Moneda Colombiana Expresado en Miles de Pesos
Por Función

	Nota No.	31-dic-19	31-dic-18	VARIACION ABSOLUTA
RESULTADO DEL PERÍODO				
Ingresos de Actividades Ordinarias por Intereses	Nota 16	17.969.037	16.538.654	1.430.383
Total Ingresos de Actividades Ordinarias		17.969.037	16.538.654	1.430.383
Otros Ingresos	Nota 16	2.173.919	2.725.575	(551.656)
TOTAL INGRESOS		<u>20.142.956</u>	<u>19.264.229</u>	<u>878.727</u>
Gastos Por Administración				
<i>Gastos Por Administración</i>	Nota 17			
Beneficio a Empleados		6.423.258	6.501.879	(78.621)
Gastos Generales		3.285.267	3.300.720	(15.453)
Depreciaciones		172.392	223.874	(51.481)
Amortizaciones		259.087	188.637	70.450
Pérdidas por Deterioro		3.688.865	3.159.776	529.089
Pérdida en Inversiones				
Total Gastos de Administración		<u>13.828.870</u>	<u>13.374.885</u>	<u>453.984</u>
Gastos Financieros				
<i>Gastos Financieros</i>	Nota 18			
Gastos Bancarios		120.681	126.481	(5.800)
Otros Gastos Financieros		164.751	124.267	40.484
Total Gastos Financieros		<u>285.433</u>	<u>250.748</u>	<u>34.685</u>
Costo				
<i>Costo</i>	Nota 19			
Costo en Prestación de Servicios		5.853.981	5.480.191	373.790
EXCEDENTES (PÉRDIDA), DEL EJERCICIO		<u>174.672</u>	<u>158.404</u>	<u>16.268</u>

FLUJO DE EFECTIVO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CREAR LTDA

A 31 de diciembre de 2019

Valores en Moneda Colombiana Expresado en Miles de Pesos

Método Indirecto

	2019	2018
Excedentes del Presente Ejercicio	174.672	158.404
Ajustes Por:		
Depreciación	172.392	223.874
Amortización	259.087	188.637
Ajuste por ganancia (pérdida) por disminución de inversiones		
Deterioro de Cartera	3.688.865	3.159.776
Excedentes del Presente Ejercicio ajustado	4.295.017	3.730.691
Cambios en Activos y Pasivos Corrientes		
Aumento/Disminución Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	(30.640.003)	(7.604.784)
Aumento/Disminución Inventarios	-	-
Aumento/Disminución Impuestos por Pagar	(5.543)	30.565
Aumento/Disminución Otros Activos Financieros Inversiones	(1.016.485)	(5.609)
Aumento/Disminución Otros Activos No Financieros	256.993	(188.349)
Aumento/Disminución Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1.639.768	(301.916)
Aumento/Disminución Depositos	7.079.348	9.170.087
Aumento/Disminución Provisiones por beneficios a los empleados		
Aumento/Disminución Otras Provisiones	-	(11.803)
Aumento/Disminución Otros Pasivos No Financieros	1.357	568
Aportes sociales pagados	1.851.947	48.582
Efectivo neto proveniente en actividades de operación	(20.832.618)	1.137.342
Flujos de Efectivo por Inversión		
Aumento/Disminución en Propiedades Planta y Equipo	(33.654)	(61.735)
Aumento/Disminución en Activos Intangibles	(35.410)	(78.917)
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(69.064)	(140.651)
Flujos de Efectivo por actividades de financiación		
Aumento/Disminución distribución excedente bajo Colgaap		
Aumento/Disminución Ajustes de Convergencias		
Aumento/Disminución Créditos bancarios	13.455.732	(366.069)
Utilización de Excedentes Fondos Estatutarios	(47.520)	(41.457)
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	13.408.212	(407.526)
Total Efectivo Utilizado	(3.198.453)	4.319.856
Saldo Inicial	11.317.770	6.997.915
Saldo Final	8.119.317	11.317.770
Saldo Final Estado de Situación Financiera	8.119.317	11.317.770
Diferencia	0	0

Cooperativa de Ahorro y Credito Crear LTDA
Estado de cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre de 2019
Valores en Moneda Colombiana Expresado en Miles de Pesos

	Aportes sociales	Reserva protección de aportes	Reserva Patrimonio Institucional	Fondos destinación específica	Auxilios y donaciones	Excedentes (Perdidas) Acumulados por	Excedentes del ejercicio	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	10.018.012	2.591.920		1.607.180		1.190.019	158.404	15.565.534
Cambios en políticas contables								-
Distribución de excedentes								-
Aumento de capital	1.851.947	79.203		31.681				1.962.831
Resultado integral total del año							16.268	16.268
Transferencias de ganancias acumuladas								-
Amortización de aportes								
Saldo a 31 de diciembre de 2018	11.869.959	2.671.122	-	1.638.861	-	1.190.019	174.672	17.544.633