

JFK COOPERATIVA FINANCIERA

Estado de Situación Financiera Por Orden de Liquidez

Periodo: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2020 - diciembre 31 de 2019

(Expresados en miles de pesos Colombianos - COP)

	NOTAS	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	207.043.362	191.750.478	15.292.884	7,98%
Caja		1.360.368	1.462.545	-102.177	-6,99%
Banco de la República		27.067.458	26.183.247	884.211	3,38%
Bancos y Otras Entidades Financieras		178.615.536	164.104.686	14.510.850	8,84%
INVERSIONES	4	115.872.973	17.717.769	98.155.204	553,99%
Inversiones para Mantener hasta el Vencimiento		115.872.973	17.717.769	98.155.204	553,99%
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS		689	689	0	0,00%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	816.534.153	886.179.725	-69.645.572	-7,86%
Cartera de Consumo		814.671.654	824.862.755	-10.191.101	-1,24%
Provisión Cartera de Créditos de Consumo		-135.687.014	-102.203.066	-33.483.948	32,76%
Cartera de Microcrédito		128.664.366	137.242.062	-8.577.696	-6,25%
Provisión Cartera de Microcréditos		-45.647.503	-38.875.163	-6.772.340	17,42%
Cartera Comercial		72.077.252	74.962.193	-2.884.941	-3,85%
Provisión Cartera de Créditos Comercial		-17.971.707	-10.558.145	-7.413.562	70,22%
Préstamos a Vivienda a Empleados		431.419	756.657	-325.238	-42,98%
Provisión Préstamos a Empleados		-4.314	-7.568	3.254	-43,00%
CUENTAS POR COBRAR	6	13.336.855	15.347.812	-2.010.957	-13,10%
Intereses		9.968.510	10.622.780	-654.270	-6,16%
Pagos por Cuenta de Clientes		20.781	30.338	-9.557	-31,50%
Otras Cuentas por Cobrar		1.214.123	1.882.207	-668.084	-35,49%
Provisión Cuentas por Cobrar		-2.168.960	-1.615.200	-553.760	34,28%
Activos por impuestos corrientes		4.302.401	4.427.687	-125.286	-2,83%
PROPIEDADES Y EQUIPO	7	22.182.420	21.905.220	277.200	1,27%
Terrenos		1.019.445	1.019.445	0	0,00%
Edificios		7.114.592	7.114.592	0	0,00%
Equipo Muebles y Enseres de Oficina		4.106.314	4.022.289	84.025	2,09%
Equipo de Computación		4.613.794	4.317.545	296.249	6,86%
Depreciación y Amortización Acumulada		-8.504.350	-7.957.900	-546.450	6,87%
Bienes Inmuebles por Derechos de Uso		18.150.851	15.436.856	2.713.995	17,58%
Depreciación Acumulada Inmuebles por Derechos de Uso		-4.318.226	-2.047.607	-2.270.619	110,89%
TOTAL ACTIVO		1.174.970.452	1.132.901.693	42.068.759	3,71%

PASIVOS

INSTRUMENTOS FINANCIEROS / DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	8	502.875.132	464.726.712	38.148.420	8,21%
Certificados de Depósito a Término		443.359.609	406.643.900	36.715.709	9,03%
Depósitos de Ahorro		59.515.523	58.082.812	1.432.711	2,47%
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	9	16.860.531	15.155.139	1.705.392	11,25%
OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	10	2.937.852	3.085.647	-147.795	-4,79%
PROVISIONES	11	103.980.557	108.837.551	-4.856.994	-4,46%
CUENTAS POR PAGAR	12	8.529.173	7.644.195	884.978	11,58%
Cuentas Comerciales y Otras		8.436.926	7.550.872	886.054	11,73%
Pasivos por Impuestos Corrientes		92.247	93.323	-1.076	-1,15%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	13	11.643.102	28.001.573	-16.358.471	-58,42%
Fondos Cooperativos Específicos		11.643.102	28.001.573	-16.358.471	-58,42%
TOTAL PASIVO		646.826.347	627.450.817	19.375.530	3,09%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	14	147.430.540	133.726.690	13.703.850	10,25%
RESERVAS	15	274.013.374	207.673.439	66.339.935	31,94%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	16	7.746.977	4.554.549	3.192.428	70,09%
GANACIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS	17	48.929.640	48.929.640	0	0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	18 y 19	50.023.574	110.566.558	-60.542.984	-54,76%
TOTAL PATRIMONIO		528.144.105	505.450.876	22.693.229	4,49%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.174.970.452	1.132.901.693	42.068.759	3,71%

Véanse las Revelaciones que acompañan a los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
VÍCTOR HUGO ROMERO CORREA
Representante Legal

ORIGINAL FIRMADO
EMILCE DEL CARMEN VÁSQUEZ RUIZ
Contadora
T.P. 90.396-T

ORIGINAL FIRMADO
PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Revisor Fiscal (Designado AC Integrales E.C.)
T.P. 111.433-T

JFK COOPERATIVA FINANCIERA
Estado de Resultado Integral
Por Naturaleza del Gasto
Periodo: Fin de Ejercicio
Diciembre 31 de 2020 - diciembre 31 de 2019
(Expresados en miles de pesos Colombianos - COP)

	NOTAS	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019	VARIACIÓN	VARIACIÓN RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	18	223.134.012	255.700.563	-32.566.551	-12,74%
Intereses Cartera de Créditos		170.173.698	176.397.260	-6.223.562	-3,53%
Recuperaciones Operacionales		51.123.767	57.373.510	-6.249.743	-10,89%
Diversos (libretas, cheques, y otros)		1.836.547	21.927.923	-20.091.376	-91,62%
Otros Ingresos		0	1.870	-1.870	-100,00%
GASTOS Y COSTOS	19	155.715.657	127.969.901	27.745.756	21,68%
Gastos de Personal		22.127.992	24.914.639	-2.786.647	-11,18%
Provisiones de Cartera de Créditos		102.254.486	67.528.882	34.725.604	51,42%
Depreciaciones y Amortizaciones		3.121.593	2.884.896	236.697	8,20%
Gastos Generales		28.211.586	32.641.484	-4.429.898	-13,57%
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		67.418.355	127.730.662	-60.312.307	-47,22%
Ingresos financieros	18	6.209.721	6.462.319	-252.598	-3,91%
Costos financieros	19	23.604.502	23.626.423	-21.921	-0,09%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		50.023.574	110.566.558	-60.542.984	-54,76%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	17	48.929.640	48.929.640	0	0,00%
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		98.953.214	159.496.198	-60.542.984	-37,96%

Véanse las Revelaciones que acompañan a los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO

VÍCTOR HUGO ROMERO CORREA
Representante Legal

ORIGINAL FIRMADO

EMILCÉ DEL CARMEN VÁSQUEZ RUIZ
Contadora
T.P. 90.396-T

ORIGINAL FIRMADO

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Revisor Fiscal (Designado AC Integrales E.C.)
T.P. 111.433-T

JFK COOPERATIVA FINANCIERA

Estado de Flujos de Efectivo

Método Indirecto

Periodo: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2020 - diciembre 31 de 2019

(Expresados en miles de pesos Colombianos - COP)

Inicio Período	1/01/2020	1/01/2019
Fin Período	31/12/2020	31/12/2019
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Ganancia (Excedente)	50.023.574	110.566.558
Ajustes para conciliar la ganancia		
Ajustes por incrementos en la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	21.978.976	-86.882.956
Ajustes por incrementos en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	2.023.698	-3.365.658
Ajustes por el incremento en depósitos y exigibilidades	38.148.420	33.650.228
Ajustes por disminuciones en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	1.735.801	361.110
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	3.121.593	2.884.895
Ajustes por deterioro de valor (provisiones) de la cartera de créditos y operaciones de leasing financiero	47.666.597	9.829.537
Ajustes por provisiones	-4.856.994	-868.047
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-15.651.697	37.718.937
Ajustes por pérdidas por la disposición de activos no corrientes	3.340	10.732
Otros ajustes para conciliar la ganancia	-110.566.558	-63.308.482
Total ajustes para conciliar la ganancia	-16.396.824	-69.969.704
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	33.626.750	40.596.854
Compras de propiedades, planta y equipo	688.138	772.766
Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	12.740	281
Otras entradas (salidas) de efectivo	-98.155.204	-1.980.192
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	-98.856.082	-2.753.239
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	83.236.212	15.329.751
Otras entradas (salidas) de efectivo	-2.713.996	-11.300.451
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	80.522.216	4.029.300
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	15.292.884	41.872.915
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	191.750.478	149.877.563
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	207.043.362	191.750.478

ORIGINAL FIRMADO

VICTOR HUGO ROMERO CORREA
Representante Legal

ORIGINAL FIRMADO

EMILCE DEL CARMEN VÁSQUEZ RUIZ
Contadora

ORIGINAL FIRMADO

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Revisor Fiscal (Designado AC Integrales E.C.)

T.P. 90.396-T

T.P. 111.433-T

JFK COOPERATIVA FINANCIERA

Estado de Cambios en el Patrimonio

Periodo: Fin de Ejercicio

Diciembre 31 de 2020 - Diciembre 31 de 2019

(Expresados en miles de pesos Colombianos - COP)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31 de diciembre de 2017	110.159.868	200.062.471	20.402.587	44.793.235	63.308.482	438.726.643
Apropiaciones Efectuadas por la Asamblea		25.323.393	17.539.852		-63.308.482	-20.445.237
Revalorización Aportes Sociales						0
Readquisición de Aportes Sociales	7.344.005		-7.344.005			0
Capitalización Neta Asociados	16.222.817					16.222.817
Otros cambios en el Patrimonio		-17.712.425	-26.043.885	4.136.405		-39.619.905
Resultado del Ejercicio					110.566.558	110.566.558
Saldos al 31 de diciembre de 2018	133.726.690	207.673.439	4.554.549	48.929.640	110.566.558	505.450.876
Apropiaciones Efectuadas por la Asamblea		66.339.935	11.056.655		-110.566.558	-33.169.968
Revalorización Aportes Sociales	2.335.900		-2.335.900			0
Readquisición de Aportes Sociales	5.528.328		-5.528.328			0
Capitalización Neta Asociados	5.839.622					5.839.622
Otros cambios en el Patrimonio						0
Resultado del Ejercicio					50.023.574	50.023.574
	147.430.540					
		274.013.374	7.746.976		50.023.574	528.144.104
Saldos al 31 de Diciembre de 2019				48.929.640		

ORIGINAL FIRMADO

VICTOR HUGO ROMERO CORREA
Representante Legal

ORIGINAL FIRMADO

EMILCE DEL CARMEN VÁSQUEZ RUIZ
Contadora
T.P. 90.396-T

ORIGINAL FIRMADO

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
Revisor Fiscal (S) (Designado
ACI E.C.)
T.P. 111.433-T