



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM  
NIT. 900.224.922-2

(Expresado en pesos colombianos )

ACTIVO	REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2020	A DICIEMBRE 31 DE 2019	VARIACION	%
<b>CORRIENTE</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3	1,557,888,153	1,061,036,857	496,851,295	47%
INVENTARIOS	4	31,052,540	35,271,331	- 4,218,791	-12%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	9,310,296,619	8,170,143,535	1,140,153,084	14%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		13,019,914	6,610,400	6,409,514	97%
Deterioro Individual de cartera		-24,564,224	-14,826,987	- 9,737,237	66%
Deterioro Intereses de credito		-1,802,045	-983,415	- 818,630	83%
Deterioro General de Cartera		-93,102,966	-81,701,434	- 11,401,532	14%
CONVENIOS POR COBRAR		41,782,781	34,906,488	6,876,293	20%
Deterioro de convenios		-417,827	-379,534	- 38,293	10%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DIFERIDOS	6 7	1,428,480,219 681,109	2,065,913,103 654,429	- 637,432,884 26,680	-31% 4%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>12,263,314,273</b>	<b>11,276,644,773</b>	<b>986,669,500</b>	<b>9%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>					
CARTERA DE CRÉDITOS	5	7,449,638,491	4,977,086,705	2,472,551,786	50%
Deterioro General de Cartera		-80,117,215	-55,391,697	- 24,725,518	45%
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>		<b>7,369,521,276</b>	<b>4,921,695,008</b>	<b>2,447,826,268</b>	<b>50%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	8				
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		14,550,476	24,022,307	- 9,471,831	-39%
Menos Depreciación Acumulada		-6,450,843	-11,394,125	4,943,282	-43%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>8,099,633</b>	<b>12,628,182</b>	<b>-4,528,549</b>	<b>-36%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>19,640,935,182</b>	<b>16,210,967,963</b>	<b>3,429,967,219</b>	<b>21%</b>
<b>PASIVO</b>	9				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
COMISIONES Y HONORARIOS		1,360,000	1,360,000	-	0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		21,376,778	11,583,466	9,793,312	85%
VALORES POR REINTEGRAR		15,365,657	7,439,354	7,926,303	107%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		27,142	0	27,142	0%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		58,462,162	29,074,535	29,387,627	101%
REMANENTES POR PAGAR		278,260,247	166,100,110	112,160,137	68%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>374,851,986</b>	<b>215,557,465</b>	<b>159,294,521</b>	<b>74%</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>					
RETENCION POR PAGAR		4,734,893	7,439,961	- 2,705,068	-36%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		4,207,000	3,657,000	550,000	15%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	199,002,699	267,060,355	- 68,057,656	-25%
OTROS PASIVOS (BENEFICIOS A EMPLEADOS)	11	49,079,678	48,153,889	925,789	2%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		163,143	57,865	105,278	182%
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>257,187,413</b>	<b>326,369,070</b>	<b>-69,181,657</b>	<b>-21%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>632,039,399</b>	<b>541,926,536</b>	<b>90,112,864</b>	<b>17%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	12				
APORTES SOCIALES		17,191,234,851	13,929,384,735	3,261,850,116	23%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1,123,587,840	1,060,000,000	63,587,840	6%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		408,447,456	340,645,147	67,802,309	20%
EXCEDENTE Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		285,625,636	339,011,545	- 53,385,910	-16%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>19,008,895,782</b>	<b>15,669,041,427</b>	<b>3,339,854,355</b>	<b>21%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>19,640,935,182</b>	<b>16,210,967,963</b>	<b>3,429,967,219</b>	<b>21%</b>
CUENTAS DE REVELACION E INFORMACION FINANCIERA	13	16,828,064,242	11,254,663,200	5,573,401,042	50%

Las notas de revelacion de la 1 a la 20 son parte integral de los Estados Financieros

Original Firmado

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
T.P. 60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**NIT. 900.224.922-2**  
 (Expresado en pesos colombianos )

REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2020	A DICIEMBRE 31 DE 2019	Variación	%
<b>INGRESOS</b>				
14				
41 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1,869,096,316	1,636,542,815	232,553,501	14%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO	4,814,884	15,073,768	-10,258,884	-68%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>1,873,911,200</b>	<b>1,651,616,583</b>	<b>222,294,617</b>	<b>13%</b>
422004 INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	82,874,980	64,513,000	18,361,980	28%
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	38,847,923	52,334,899	-13,486,976	-26%
4245 INDEMNIZACIONES POR INCAPACIDADES	-	13,837	-13,837	-100%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>121,722,903</b>	<b>116,861,736</b>	<b>4,861,166</b>	<b>4%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>1,995,634,103</b>	<b>1,768,478,319</b>	<b>227,155,783</b>	<b>13%</b>
<b>GASTOS</b>				
15				
5105 BENEFICIOS A EMPLEADOS	467,081,436	441,659,496	25,421,940	6%
5110 GASTOS GENERALES	1,003,155,924	844,417,267	158,738,657	19%
5210 FINANCIEROS	2,998,945	1,805,601	1,193,344	66%
5125 DEPRECIACIONES	4,528,549	6,960,989	-2,432,440	-35%
5115 DETERIORO	50,947,414	36,532,430	14,414,984	39%
523050 IMPUESTOS ASUMIDOS (GRAVAMEN Y RETENCIONES)	28,119,335	28,061,396	57,940	0%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>1,556,831,604</b>	<b>1,359,437,179</b>	<b>197,394,425</b>	<b>15%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
523020 MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	-	70,000,000	-70,000,000	-100%
523095 DIVERSOS OTROS	153,176,863	29,595	153,147,268	517479%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>153,176,863</b>	<b>70,029,595</b>	<b>83,147,268</b>	<b>119%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,710,008,467</b>	<b>1,429,466,774</b>	<b>280,541,693</b>	<b>20%</b>
<b>EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO</b>	<b>285,625,636</b>	<b>339,011,545</b>	<b>-53,385,910</b>	<b>-16%</b>

Las notas de revelacion de la 1 a la 20 son parte integral de los Estados Financieros

Original Firmado

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
T.P.60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
NIT. 900.224.922-2  
(Expresado en Pesos Colombianos)  
AÑO 2020 y 2019

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	<b>14,989,384,735</b>	<b>340,645,147</b>	<b>339,011,545</b>	<b>15,669,041,427</b>
APROPIACIONES EFECTUADAS POR LA ASAMBLEA	0	67,802,309	-339,011,545	-271,209,236
CAPITAL SOCIAL	3,325,437,956	0	0	3,325,437,956
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	285,625,636	285,625,636
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>18,314,822,691</b>	<b>408,447,456</b>	<b>285,625,636</b>	<b>19,008,895,782</b>

Original Firmado

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
TP 60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM  
NIT. 900.224.922-2  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO  
AÑO 2020 y 2019  
(Cifras expresadas en Pesos Colombianos)

	dic-20	dic-19
<b>SALDO DEL DISPONIBLE A DICIEMBRE 2019</b>	<b>1,061,036,857</b>	<b>266,915,695</b>
<b><u>CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</u></b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	-3,625,990,677	-1,598,371,167
AUMENTO O (DISMINUCION) EN EL DETERIORO DE CARTERA	45,902,580	22,421,498
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DETERIORO INTERESES DE CARTERA	818,630	325,539
(AUMENTO) O DISMINUCION EN COMISIONES Y HONORARIOS	0	72,558
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR COBRAR	637,432,884	-340,153,614
AUMENTO O (DISMINUCION) EN INVENTARIOS	4,218,791	-6,859,948
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DIFERIDOS	-26,680	-1,436
AUMENTO O (DISMINUCION) EN RETENCIONES POR PAGAR	-2,705,068	5,402,664
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RETENCIONES Y APORTES LABORALES	27,142	0
(AUMENTO) O DISMINUCION EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9,793,312	-11,985,424
(AUMENTO) O DISMINUCION EN PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	550,000	359,000
(AUMENTO) O DISMINUCION EN VALORES POR REINTEGRAR	7,926,303	4,464,737
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	29,387,627	-10,447,110
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-68,057,656	113,361,535
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS PASIVOS REMENTES POR PAGAR	112,160,137	-93,768,437
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	925,789	10,530,043
(AUMENTO) O DISMINUCION EN INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	105,278	57,865
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>-2,847,531,609</b>	<b>-1,904,591,696</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-1,786,494,752</b>	<b>-1,637,676,001</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
AUMENTO O (DISMINUCION) EN ACTIVOS FIJOS	9,471,831	10,426,389
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DEPRECIACION	-4,943,282	-6,488,721
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>4,528,549</b>	<b>3,937,668</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN APORTES SOCIALES	3,325,437,956	2,643,795,571
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RESERVAS	67,802,309	72,007,981
AUMENTO O (DISMINUCION) RESULTADOS DEL EJERCICIO	-53,385,910	-21,028,361
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION</b>	<b>3,339,854,355</b>	<b>2,694,775,191</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>1,557,888,153</b>	<b>1,061,036,857</b>
AUMENTO DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	496,851,295	794,121,163
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DE AÑO	1,061,036,857	266,915,695
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>1,557,888,153</b>	<b>1,061,036,857</b>

Original Firmado

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA P. RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
TP 60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T