

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2022	31-DICIEMBRE-2021	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		3,582,794,602	3,563,347,707	19,446,895
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	340,149,598	692,705,452	-352,555,854
Caja		49,452,623	17,095,048	32,357,575
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		290,696,975	675,610,404	-384,913,429
INVERSIONES	5	171,397,695	619,604,127	-448,206,432
Inversiones Negociables en títulos participativos		91,611,050	82,053,050	9,558,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		79,786,645	79,786,645	0
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		0	457,764,432	-457,764,432
CARTERA DE CRÉDITOS	6	3,040,712,670	2,189,220,058	851,492,612
Créditos de Vivienda		623,191,439	546,320,416	76,871,023
Créditos de Consumo		2,234,130,121	1,509,159,482	724,970,639
Créditos Comerciales		168,297,174	75,005,882	93,291,292
Intereses Créditos de Cartera		99,465,723	128,660,546	-29,194,823
Pago Por Cuenta de Asociados		7,377,497	9,417,981	-2,040,484
Deterioro Cartera		-91,749,284	-79,344,248	-12,405,036
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	21,197,142	52,502,354	-31,305,212
Activos por Impuestos Corrientes		13,206,154	14,133,255	-927,101
Otras Cuentas por Cobrar		7,990,988	38,369,099	-30,378,111
OTROS ACTIVOS	9	9,337,497	9,315,716	21,781
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		9,337,497	9,315,716	21,781
ACTIVO NO CORRIENTE		12,989,086,047	12,722,678,142	266,407,905
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,164,129,452	5,817,836,664	346,292,788
Créditos de Vivienda		1,273,474,756	1,492,057,461	-218,582,705
Créditos de Consumo		4,608,623,427	4,197,066,880	411,556,547
Créditos Comerciales		344,747,962	221,503,416	123,244,546
Intereses Créditos de Cartera		1,644,261	4,471,034	-2,826,773
Pago Por Cuenta de Asociados		3,061,838	4,757,822	-1,695,984
Deterioro de Cartera		-67,422,792	-102,019,950	34,597,158
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,799,989,642	6,872,192,401	-72,202,759
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	3,295,400	0
Equipos de Computación		65,266,160	65,266,160	0
Bienes Fondos Sociales		23,384,000	23,384,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-618,207,950	-546,005,191	-72,202,759
OTROS ACTIVOS	9	24,966,953	32,649,077	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-51,854,337	-44,172,213	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		16,571,880,649	16,286,025,850	285,854,799
CUENTAS CONTINGENTES	19	48,398,154	100,694,078	-52,295,924
CUENTAS DE ORDEN	19	38,551,365,317	36,594,197,846	1,957,167,471


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
 Gerente


MARTHA CECILIA TORO T.
 Revisora Fiscal T.P 9357-T


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2022	31-DICIEMBRE-2021	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		443,937,340	523,920,834	-79,983,494
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	333,622,393	363,071,383	-29,448,990
Comisiones y Honorarios		8,300	0	8,300
Costos y Gastos por Pagar		11,268,342	4,292,133	6,976,209
Retención en la fuente		3,067,000	2,593,000	474,000
Pasivos Por Impuesto Corrientes		27,746,000	46,068,000	-18,322,000
Valores Por Reintegrar		848,000	14,454,378	-13,606,378
Retenciones y Aportes Laborales		12,889,200	12,778,300	110,900
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		277,795,551	282,885,572	-5,090,021
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	18,847,044	26,998,262	-8,151,218
Fondo Social de Educación		708,362	0	708,362
Fondo Social de Solidaridad		0	427,180	-427,180
Fondo de Bienestar Social		5,600	0	5,600
Fondo Auxilio de Vida		18,133,082	26,571,082	-8,438,000
OTROS PASIVOS	12	91,467,903	133,851,189	-42,383,286
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		51,260,214	57,144,221	-5,884,007
Ingresos Anticipados-Diferidos		40,207,689	76,706,968	-36,499,279
PASIVO NO CORRIENTE		3,093,960,207	2,734,798,342	359,161,865
PROVISIONES	13	3,093,960,207	2,734,798,342	359,161,865
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		3,093,960,207	2,734,798,342	359,161,865
TOTAL PASIVO		3,537,897,547	3,258,719,176	279,178,371
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,105,630,472	7,142,183,052	-36,552,580
Aportes Amortizados		885,104,057	694,646,572	190,457,485
Reserva Protección de Aportes		517,982,408	425,797,884	92,184,524
Fondo Para Amortización de Aportes		4,252	426	3,826
Fondos Sociales Capitalizados		23,384,000	23,384,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		221,505,795	460,922,622	-239,416,827
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		13,033,983,102	13,027,306,674	6,676,428
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,571,880,649	16,286,025,850	285,854,799
CUENTAS CONTINGENTES	19	48,398,154	100,694,078	-52,295,924
CUENTAS DE ORDEN	19	38,551,365,317	36,594,197,846	1,957,167,471

ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente

MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

INGRESOS		31-DICIEMBRE-2022	31-DICIEMBRE-2021	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	1,959,335,769	1,251,777,690	707,558,079
Ingresos Cartera de Crédito		1,367,700,556	1,251,777,690	115,922,866
Arrendamientos		591,635,213	0	591,635,213
OTROS INGRESOS	16	412,010,434	1,042,110,748	-630,100,314
Instrumentos Equivalente a Efectivo		5,569,477	23,623,240	-18,053,763
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		6,239,993	4,940,110	1,299,883
Dividendos, Participaciones y Retornos		49,357,788	40,866,015	8,491,773
Recuperaciones - Cartera Castigada		136,458,596	135,725,692	732,904
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		59,153,974	20,119,692	39,034,282
Administrativos y Sociales		129,363,741	124,067,353	5,296,388
Servicios Diferentes al Objeto Social		4,074,549	657,596,970	-653,522,421
Indemnizaciones		21,792,316	35,171,676	-13,379,360
TOTAL INGRESOS		2,371,346,203	2,293,888,438	77,457,765
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	2,145,150,169	1,826,967,863	318,182,306
Beneficio a Empleados		1,046,235,592	991,831,011	54,404,581
Gastos Generales		620,044,628	572,342,967	47,701,661
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		39,823,201	31,175,730	8,647,471
Provisión - Demanda		359,161,865	145,547,928	213,613,937
Otros deterioros		0	5,925,789	-5,925,789
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		72,202,759	72,462,314	-259,555
OTROS GASTOS	18	4,690,239	5,997,953	-1,307,714
Gastos Financieros		4,605,421	5,658,006	-1,052,585
Gastos Varios		84,818	339,947	-255,129
TOTAL GASTOS		2,149,840,408	1,832,965,816	316,874,592
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		221,505,795	460,922,622	-239,416,827


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente


MARTHA CECILIA TORO T.
Revisora Fiscal T.P 9357-T


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO DIRECTO

Al 31 de Diciembre de 2022

Cifras expresadas en pesos colombianos

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	NOTAS	2022
Efectivo recibido de clientes		685,227,890
Otras actividades en efectivo de operación		436,005,648
Efectivo utilizado en gastos operacionales	-	1,666,280,220
Efectivo por otros egresos	-	4,690,239
Efectivo por otros ingresos		412,010,434
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-	<u>137,726,487</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
(-) Aportes sociales	-	36,552,580
(+) Aportes amortizados		190,457,485
(+) Reservas Protección de aportes		92,184,524
(+) Fondo Para Amortización de Aportes		3,826
(-) Excedente de ejercicios anteriores	-	460,922,622
EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-	<u>214,829,367</u>
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	-	<u>352,555,854</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		692,705,452
Efectivo y equivalentes al finalizar el año		<u>340,149,598</u>



ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



MARTHA CECILIA TORO TORO
Revisora Fiscal T.P 9357-T



JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS


Por los años terminados en diciembre 31 de 2022 y 2021

Cifras en Pesos Colombianos	Periodo Enero 1 a Diciembre 31 de 2021						
	Aportes Sociales	Reserva Protección	Fondo Amortización	Fondos Sociales	Resultados Acumulados	Resultados	Total
		Aportes	Aportes	Capitalizados	Convergencia	del Ejercicio	
Saldo al inicio del período	7,771,815,244	368,421,606	1,953	19,834,000	4,280,372,118	286,881,390	12,727,326,311
Resultados de ejercicios anteriores - marzo -21						-286,881,390	-286,881,390
Aumento de Aportes por Reactivación y Afiliaciones							
Cesiones, Transferencias.	187,686,465						187,686,465
Aportes Amortizados	123,442,222						123,442,222
Disminución por compensación aportes con cartera	-16,596,536						-16,596,536
Disminución por: devolución aportes hasta \$400.000	-54,014,259						-54,014,259
Disminución por: Devolución aportes socios nuevos	-1,132,500						-1,132,500
Disminución por: Cruce de cuentas	-111,928,559						-111,928,559
Disminución por: traslado exasociados al pasivo de fallecidos, cruce de cuentas y retiro voluntario	-62,442,453						-62,442,453
Reserva Protección aportes excedentes año 2020		57,376,278					57,376,278
Fondo Amortización Aportes-Distribución Excedentes			123,440,695				123,440,695
Aportes Sociales Readquiridos Año 2021			-123,442,222				-123,442,222
Excedentes del ejercicio 2021						460,922,622	460,922,622
Adquisición equipo de computo a través del fondo de educación cooperativo.				3,550,000			3,550,000
Saldo al Final del período	7,836,829,624	425,797,884	426	23,384,000	4,280,372,118	460,922,622	13,027,306,674
	Periodo Enero 1 a Diciembre 31 de 2022						
Resultados de ejercicios anteriores - marzo -22						-460,922,622	-460,922,622
Aumento de Aportes por Reactivación y Afiliaciones							
Cesiones, Transferencias.	219,052,301						219,052,301
Aportes Amortizados	190,457,485						190,457,485
Disminución por compensación aportes con cartera	-23,023,602						-23,023,602
Disminución por: devolución aportes hasta \$450.000	-61,299,636						-61,299,636
Disminución por: Devolución aportes socios nuevos	-6,313,599						-6,313,599
Disminución por: Cruce de cuentas	-79,699,083						-79,699,083
Disminución por: traslado exasociados al pasivo de fallecid	-85,268,961						-85,268,961
Reserva Protección aportes excedentes año 2021		92,184,524					92,184,524
Fondo Amortización Aportes-Distribución Excedentes			190,461,311				190,461,311
Aportes Sociales Readquiridos Año 2022			-190,457,485				-190,457,485
Excedentes del ejercicio 2022						221,505,795	221,505,795
Saldo al Final del período	7,990,734,529	517,982,408	4,252	23,384,000	4,280,372,118	221,505,795	13,033,983,102

Las notas adjuntas son parte integrante de este Estado Financiero.


 ANGELA PATRICIA ARISTIZÁBAL
 Gerente


 MARTHA CECILIA TORO TORO
 Revisor Fiscal TP 9357-T


 JOHAN ANDRÉS VARÓN H.
 Contador General TP 262668-T