

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONECTA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2022 -2021 BAJO NIIF
NIT 890909288

ACTIVO	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:						
Caja	106.224.150	0,36%	67.713.800	0,27%	38.510.350	56,87%
Bancos y Otras Entidades	2.238.849.763	7,53%	1.871.193.823	7,58%	367.655.941	19,65%
Fondos Fiduciarios	997.544.022	3,35%	1.150.907.531	4,66%	-153.363.509	-13,33%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	3.342.617.935	11,24%	3.089.815.154	12,51%	252.802.782	8,18%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (fondo de liquidez)	82.179.986	0,28%	59.806.635	0,24%	22.373.351	37,41%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	1.550.678.419	0,00%	1.308.841.171	5,30%	241.837.248	100,00%
OTRAS INVERSIONES	227.510.432	0,77%	126.406.669	0,51%	101.103.763	79,98%
CARTERA DE CRÉDITO:						
Con Libranza Categor. A Corto plazo	672.536.438	2,26%	605.811.147	2,45%	66.725.291	11,01%
Sin Libranza Categor. A Corto plazo	4.994.107.959	16,79%	3.991.182.923	16,16%	1.002.925.035	25,13%
Intereses de cartera	308.852.104	1,04%	315.264.159	1,28%	-6.412.055	-2,03%
Deteriolo de intereses de cartera	103.572.116	0,35%	160.162.524	0,65%	-56.590.408	-35,33%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE	5.871.924.385	19,75%	4.752.095.705	19,24%	1.119.828.679	23,56%
Deteriolo General	315.632.093	1,06%	189.396.156	0,77%	126.235.937	66,65%
TOTAL PROVISIONES	315.632.093	1,06%	189.396.156	0,77%	126.235.937	66,65%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE	5.556.292.292	18,68%	4.562.699.550	18,47%	993.592.742	21,78%
CUENTAS POR COBRAR:						
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	142.330.006	0,48%	45.407.877	0,18%	96.922.129	213,45%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIP.	58.102.085	0,20%	0		58.102.085	100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	10.959.711.156	36,86%	9.192.977.055	37,22%	1.766.734.100	19,22%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CARTERA DE CRÉDITOS:						
Categoría A Largo Plazo	18.898.802.635	63,55%	15.400.382.921	51,79%	3.498.419.714	22,72%
Cartera en Categor. B	136.726.722	0,46%	402.628.000	1,35%	-265.901.278	0,00%
Cartera en Categor. C	63.773.234	0,21%	3.608.843	0,01%	60.164.391	0,00%
Cartera en Categor. D	53.630.089	0,18%	74.826.818	0,30%	-21.196.729	0,00%
Cartera en Categor. E	190.877.265	0,64%	173.066.525	0,70%	17.810.740	10,29%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.	19.343.809.945	65,05%	16.054.513.107	65,00%	3.289.296.838	20,49%
Deteriolo individual	321.953.260	1,08%	291.204.990	1,18%	30.748.270	10,56%
Deteriolo General	1.119.411.341	3,76%	1.000.758.985	4,05%	118.652.356	11,86%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.	17.902.445.344	60,20%	14.762.549.132	59,77%	3.139.896.212	21,27%
TOTAL CARTERA NETA	23.458.737.636	78,89%	19.325.248.682	78,25%	4.133.488.954	21,39%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO						
Edificio	656.214.492	2,21%	653.414.492	2,65%	2.800.000	0,43%
Bienes en transito	71.000.000	0,24%	15.000.000	0,06%	56.000.000	373,33%
Muebles y equipo de oficina	110.938.906	0,37%	110.938.906	0,45%	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación	240.998.110	0,81%	119.373.996	0,48%	121.624.114	101,88%
Maquinaria y Equipo	8.787.160	0,03%	8.787.160	0,04%	0	0,00%
Depreciación Acumulada	212.900.495	0,72%	164.670.017	0,67%	48.230.478	29,29%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.	875.038.173	2,94%	742.844.537	3,01%	132.193.636	17,80%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	18.777.483.517	63,14%	15.505.393.669	62,78%	3.272.089.848	21,10%
TOTAL ACTIVO	29.737.194.672	100,00%	24.698.370.724	100,00%	5.038.823.948	20,40%

PASIVOS	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
AHORROS						
AHORRO A LA VISTA	3.639.835.936	18,21%	3.235.850.691	20,18%	403.985.245	12,48%
AHORRO A TERMINO	10.168.139.931	50,87%	8.969.135.175	55,93%	1.199.004.756	13,37%
AHORRO CONTRACTUAL	619.363.123	3,10%	433.605.588	2,70%	185.757.535	42,84%
TOTALAHORROS	14.427.338.990	72,17%	12.638.591.454	78,81%	1.788.747.536	14,15%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.356.366.555	16,79%	1.439.543.386	8,98%	1.916.823.169	133,15%
CUENTAS POR PAGAR:						
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	826.994.901	4,14%	826.040.724	5,15%	954.177	0,12%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.	32.515.103	0,16%	70.452.535	0,44%	-37.937.432	-53,85%
TOTAL FONDOS SOCIALES	32.515.103	0,16%	70.452.535	0,44%	-37.937.432	-53,85%
IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0,00%	0	0,00%	0	100,00%
OTROS PASIVOS	100.872.671	0,50%	88.498.926	0,55%	12.373.745	13,98%
TOTAL OTROS PASIVOS	100.872.671	0,50%	88.498.926	0,55%	12.373.745	13,98%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	18.744.088.220	93,77%	15.063.127.025	93,93%	3.680.961.195	24,44%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS	1.245.756.518	6,23%	973.716.046	0,00%	272.040.472	100,00%
TOTAL PASIVOS	19.989.844.738	100,00%	16.036.843.071	100,00%	3.953.001.667	24,65%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales						
TOTAL CAPITAL SOCIAL	7.108.953.900	72,93%	6.171.470.952	71,25%	937.482.948	15,19%
RESERVAS	1.817.917.913	18,65%	1.668.508.678	19,26%	149.409.235	8,95%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	12.773.906	0,13%	12.773.906	0,15%	0	0,00%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION	1.807.894	0,02%	1.807.894	0,02%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	596.567.067	6,12%	597.636.970	6,90%	-1.069.902	-0,18%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	596.567.067	6,12%	597.636.970	6,90%	-1.069.902	-0,18%
TOTAL PATRIMONIO	9.747.349.934	100,00%	8.661.527.653	100,00%	1.085.822.281	12,54%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	29.737.194.672	100,00%	24.698.370.724	100,00%	5.038.823.948	20,40%

LUZ ESTELLA ZULUAGA A

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente

Frank B.

FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

Paola Andrea Bustamante P.

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE P
Revisor Fiscal TP 111433-T
Designado por Aci Consultoria Integral

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOTRADEPARTAMENTALES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2022 2021
NIT 890909288

	dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES						
Servicio de crédito	3.806.856.780	100,00%	3.040.389.067	100,00%	766.467.713	25,2%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	3.806.856.780	100,00%	3.040.389.067	100,00%	766.467.713	25,2%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
Beneficios a empleados	751.564.539	31,11%	656.426.785	34,09%	95.137.754	14,49%
Gastos Generales	1.120.913.300	46,40%	740.035.295	38,44%	380.878.005	51,47%
Deterioro	441.402.643	18,27%	434.492.339	22,57%	6.910.304	1,59%
Gastos financieros	53.797.178	2,23%	53.878.596	2,80%	-81.419	-0,15%
Depreciaciones	48.230.478	2,00%	40.486.204	2,10%	7.744.274	19,13%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2.415.908.138	100,00%	1.925.319.220	100,00%	490.588.918	25,48%
COSTOS OPERACIONALES:						
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.						
Costo Actividad financiera	759.272.526	125,80%	483.173.155	80,05%	276.099.371	57,14%
Costo Intereses de créditos bancarios	391.362.446	64,84%	120.404.343	19,95%	270.958.103	225,04%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	1.150.634.972	100,00%	603.577.498	100,00%	547.057.474	90,64%
EXCEDENTE OPERACIONAL	240.313.670	6,31%	511.492.349	16,82%	-271.178.679	-53,02%
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Rendimientos de inversiones	166.520.659	4,37%	32.366.450	1,06%	134.154.209	414,5%
Administrativos y Sociales	98.001.502	2,57%	73.719.472	2,42%	24.282.030	32,9%
Recuperaciones	189.045.559	4,97%	144.887.808	4,77%	44.157.751	30,5%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	453.567.720	11,91%	250.973.730	8,25%	202.593.990	0,00%
Otros gastos (Fcros, sociales)	97.314.313	2,56%	164.829.109	5,42%	-67.514.796	-40,96%
TOTAL	97.314.313	2,56%	164.829.109	5,42%	-67.514.796	-40,96%
RESULTADO NO OPERACIONAL	356.253.407	59,72%	86.144.621	14,41%	270.108.787	313,55%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES						
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES						
RESULTADO DEL EJERCICIO	596.567.077	15,67%	597.636.970	19,66%	-1.069.892	-0,18%

LUZ ESTELLA ZULUAGA A

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente

FRANK B.

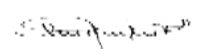
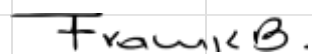

FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE P

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE P
Revisor Fiscal TP 111433-T
Designado por Aci Consultoria Integral

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO COOTRADEPARTAMENTALES				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2021-2022				
CUENTA	SALDO 31/12/2021	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2022
APORTES SOCIALES PAGADOS	2.023.171.407	1.694.262.692	1.040.990.408	1.369.899.123
APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	2.404.045.000		1.054.700.450	3.458.745.450

Inversiones	\$	(365.314.362)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion			\$ (365.314.362)
Actividades de Financiamiento			
Entradas			\$ 1.086.892.183
Capital Social	\$	937.482.948	
Reservas	\$	149.409.235	
Fondos de destinación Especifica	\$	-	
Salidas			\$ (597.636.970)
Distribución de Excedentes año 2021	\$	(597.636.970)	
Fondos de destinación Especifica	\$	-	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento			\$ 489.255.214
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo			\$ 252.802.782
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2021			\$ 3.089.815.154
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022			\$ 3.342.617.935
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto			

			
LUZ ESTELLA ZULUAGA ARISTIZABAL	FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO		
Representante Legal	CONTADOR		
Ver Certificación Adjunta	T.P 229520-T		
	Ver Certificación Adjunta		
			
	PAOLA ANDREA BUSTAMANTE		
	Revisor Fiscal		
	T.P 111433-T		
	Ver Dictamen Adjunto		