

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

NIT 890.802.965-3


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2.022-2.021


31 DE DICIEMBRE DE 2.022


cifras en pesos colombianos

ACTIVO	NOTA	SDO DIC 31 2022	SDO DIC 31 2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		\$ 303.899.318	\$ 594.011.287	-\$ 290.111.969	-49%
Caja	3	\$ 6.246.293	\$ 4.363.689	\$ 1.882.604	43%
Bancos	4	\$ 188.888.542	\$ 368.118.223	-\$ 179.229.681	-49%
Equivalentes al Efectivo	5	\$ 108.764.483	\$ 221.529.375	-\$ 112.764.892	-51%
INVERSIONES		\$ -	\$ 656.452.273	-\$ 656.452.273	-100%
Inversiones para mantener al vencimiento	6	\$ -	\$ 656.452.273	-\$ 656.452.273	-100%
CARTERA DE CREDITOS		\$ 5.976.464.425	\$ 5.165.787.296	\$ 810.677.129	16%
Capital	7	\$ 6.124.730.156	\$ 5.324.911.741	\$ 799.818.415	15%
Interes corriente	8	\$ 55.982.147	\$ 63.443.756	-\$ 7.461.609	-12%
Deterioro Individual	9	-\$ 99.328.096	-\$ 123.662.002	\$ 24.333.906	-20%
Deterioro intereses	10	-\$ 13.048.830	-\$ 19.032.522	\$ 5.983.692	-31%
Deterioro General	11	-\$ 91.870.952	-\$ 79.873.677	-\$ 11.997.275	15%
CUENTAS POR COBRAR		\$ 15.176.127	\$ 9.352.013	\$ 5.824.114	62%
Cuentas por Cobrar	12	\$ 3.162.053	\$ 3.141.005	\$ 21.048	1%
Procesos Jurídicos	13	\$ 3.030.000	\$ 5.045.177	-\$ 2.015.177	-40%
Deudores patronales	14	\$ 8.984.074	\$ 1.165.831	\$ 7.818.243	671%
OTRAS INVERSIONES		\$ 59.667.938	\$ 54.534.928	\$ 5.133.010	9%
Inversiones de Capital	15	\$ 59.667.938	\$ 54.534.928	\$ 5.133.010	9%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	16	\$ 1.038.943.242	\$ 219.585.078	\$ 819.358.164	373%
Edificios		\$ 968.498.067	\$ 236.600.000	\$ 731.898.067	309%
Muebles y Equipo de Oficina		\$ 92.974.079	\$ 24.886.646	\$ 68.087.433	274%
Equipo de Computo y Comunicación		\$ 25.644.857	\$ 25.669.749	-\$ 24.892	0%
Depreciación acumulada		-\$ 48.173.761	-\$ 67.571.317	\$ 19.397.556	-29%
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	17	\$ -	\$ 4.669.183	-\$ 4.669.183	-100%
Tarjetas Debito		\$ -	\$ 4.669.183	-\$ 4.669.183	-100%
TOTAL ACTIVOS		\$ 7.394.151.050	\$ 6.704.392.058	\$ 689.758.992	10%

PASIVOS	NOTA	\$ 293.884.554	\$ 249.207.791	\$ 44.676.763	18%
Obligaciones Financieras	18	\$ 922.000	\$ -	\$ 922.000	100%
Costos y gastos	19	\$ 1.205.898	\$ 5.852.515	-\$ 4.646.617	-79%
Proveedores	20	\$ 67.632.714	\$ 28.547.723	\$ 39.084.991	137%
Retefuente	21	\$ 2.649.220	\$ 1.696.696	\$ 952.524	56%
Retenciones aportes y nominas	22	\$ 3.337.106	\$ 3.318.506	\$ 18.600	1%
Remanentes por pagar	23	\$ 23.139.929	\$ 18.307.794	\$ 4.832.135	26%
Diversas	24	\$ 63.396.105	\$ 43.632.663	\$ 19.763.442	45%
Fondo solidaridad	25	\$ 11.628.846	\$ 16.019.334	-\$ 4.390.488	-27%
Fondo Bienestar social	26	\$ 38.204.638	\$ 11.787.370	\$ 26.417.268	224%
Fondo de Educación	27	\$ 16.049.706	\$ 27.115.112	-\$ 11.065.406	-41%
Beneficio Empleados	28	\$ 23.133.056	\$ 18.953.106	\$ 4.179.950	22%
Ingr. Recib para terc	29	\$ 42.585.336	\$ 73.976.972	-\$ 31.391.636	-42%
PATRIMONIO		\$ 7.100.266.496	\$ 6.455.184.267	\$ 645.082.229	10%
Aportes sociales individuales	30	\$ 3.456.907.803	\$ 2.942.766.916	\$ 514.140.887	17%
Capital Mínimo Irreducible	31	\$ 2.413.089.000	\$ 2.413.089.000	\$ -	0%
Superavit por Valorizaciones	16	\$ -	\$ 77.792.700	-\$ 77.792.700	-100%
Reserva amortización de aportes	32	\$ 53.659.042	\$ 53.659.042	\$ -	0%
Reserva de protec aportes sociales	33	\$ 608.319.314	\$ 592.026.643	\$ 16.292.671	3%
Reserva de asamblea	34	\$ 1.470.018	\$ 1.470.018	\$ -	0%
Resultado presente ejercicio	35	\$ 273.904.729	\$ 81.463.358	\$ 192.441.371	236%
Efectos de Conversión	36	\$ 292.916.590	\$ 292.916.590	\$ -	0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 7.394.151.050	\$ 6.704.392.058	\$ 689.758.992	10%


MARÍA-CIELO MEJÍA SERRA
 GERENTE
 Ver certificación adjunta


OSCAR HOYOS MUÑOZ
 CONTADOR
 TP 65020-T
 Ver certificación adjunta


ROCÍO GALVEZ LOAIZA
 REVISORA FISCAL
 TP 32604-T
 Delegada de Consultorias Nacionales SAS
 Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS
 890.802.965-3
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO 2.022-2021
ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE

INGRESOS	NOTA	2.022	2.021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVIDAD ORDINARIA					
SERVICIOS DE CREDITO FINANCIEROS	37	\$ 885.103.267	\$ 884.224.321	\$ 878.946	0%
RECUPERACION DETERIORO	38	\$ 768.474.007	\$ 722.080.897	\$ 46.393.110	6%
	45	\$ 14.483.326	\$ 15.946.429	\$ -1.463.103	-9%
		\$ 102.145.934	\$ 146.196.995	\$ -44.051.061	-30%
GANANCIAS	39	\$ 244.797.270	\$ 5.098.684	\$ 239.698.586	4701%
TOTAL INGRESOS		\$ 1.129.900.537	\$ 889.323.005	\$ 240.577.532	27%
GASTOS					
GASTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA					
INTERESES DE CREDITO EXTERNO	40	\$ 17.587.545	\$ 18.157.785	\$ -570.240	-3%
GASTOS FINANCIEROS	41	\$ 17.587.545	\$ 18.157.785	\$ -570.240	-3%
MARGEN DE INTERMEDIACION BRUTA		\$ 1.112.312.992	\$ 871.165.220	\$ 241.147.772	28%
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
BENEFICIOS A EMPLEADOS	42	\$ 243.834.096	\$ 223.379.176	\$ 20.454.920	9%
GASTOS GENERALES	43	\$ 210.163.263	\$ 142.373.780	\$ 67.789.483	48%
BIENESTAR SOCIAL	44	\$ 265.517.729	\$ 250.212.746	\$ 15.304.983	6%
DETERIORO DE VALOR (PROVISION ACTUAL)	45	\$ 93.626.336	\$ 165.241.518	\$ -71.615.182	-43%
DEPRECIACIONES	46	\$ 24.026.237	\$ 8.265.200	\$ 15.761.037	191%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 837.167.661	\$ 789.472.420	\$ 47.695.241	6%
PERDIDAS		\$ 1.240.602	\$ 229.442	\$ 1.011.160	441%
TOTAL GASTOS		\$ 838.408.263	\$ 789.701.862	\$ 48.706.401	6%
EXCEDENTE NETO		\$ 273.904.729	\$ 81.463.358	\$ 192.441.371	236%

[Firma]
MARIA-CIELO MEZA-SERNA
 GERENTE
 Ver certificación adjunta


[Firma]
OSCAR HOYOS MUÑOZ
 CONTADOR
 TP 65020-T
 Ver certificación adjunta

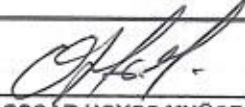
[Firma]
ROCIO GALVEZ LOAIZA
 REVISORA FISCAL
 TP 32604-T
 Ver dictamen adjunto

Las revelaciones que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
DICIEMBRE DE 2.022

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.022	2.021
Utilidad o Pérdida Neta	\$ 273.904.729	\$ 81.463.358
Efectivo que no genera flujo de Efectivo	-\$ 99.217.908	\$ 49.145.542
Provisión Cartera	-\$ 18.320.323	\$ 17.150.396
Aportes Amortizados	\$ -	\$ -
Reservas	\$ 16.292.671	\$ 23.729.946
Depreciación	-\$ 19.397.556	\$ 8.265.200
Efectos de Conversión	\$ -	\$ -
Superavit por Valorizaciones	-\$ 77.792.700	\$ -
Cambios en Activos y Pasivos Netos que generan flujo de efectivo	-\$ 93.304.701	-\$ 193.951.712
Inversiones	\$ 656.452.273	-\$ 118.511.366
Cuentas por Cobrar	\$ 4.669.183	\$ 4.310.016
Gastos Pagados por Anticipado	-\$ 5.574.114	-\$ 5.467.176
Gastos Causado por Pagar	-\$ 4.646.617	\$ 5.222.918
Cartera de Creditos	-\$ 792.606.806	-\$ 164.084.921
Otros Pasivos (fondos)	\$ 10.961.374	\$ 11.055.179
Anticipos Recibidos	-\$ 31.391.636	\$ 49.523.485
Retención en la Fuente Por Pagar	\$ 952.524	\$ 476.060
Proveedores	\$ 39.084.991	-\$ 6.696.277
Diversas	\$ 19.763.442	\$ 36.339.112
Beneficio Empleados	\$ 4.179.950	\$ 1.035.529
Retenciones y descuentos nomina	\$ 18.600	\$ 301.380
Remanetes por Pagar	\$ 4.832.135	-\$ 7.455.651
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 192.522.609	-\$ 144.806.170
ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 290.952.731	\$ 354.694.077
Propiedad Planta y Equipo	-\$ 799.960.608	-\$ 1.606.500
Inversiones	-\$ 5.133.010	-\$ 4.678.410
Aportes Sociales	\$ 514.140.887	\$ 360.978.987
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 290.952.731	\$ 354.694.077
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-\$ 80.541.358	-\$ 119.625.103
Obligaciones Financieras	\$ 922.000	-\$ 975.389
Distribución de Excedentes	-\$ 81.463.358	-\$ 118.649.714
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIERAS	-\$ 80.541.358	-\$ 119.625.103
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO	-\$ 290.111.969	\$ 171.726.162
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	\$ 594.011.287	\$ 422.285.125
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	\$ 303.899.318	\$ 594.011.287

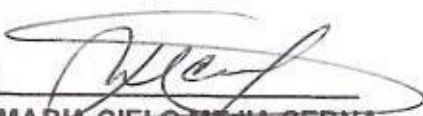

MARIA CIELO MEJIA SERNA
GERENTE
 Ver certificación adjunta



OSCAR HOYOS MUÑOZ
CONTADOR
 TP 65020-T
 Ver certificación adjunta



ROCIO GALVEZ LOAIZA
REVISORA FISCAL
 TP 32604-T
 Delegada de Consultorias Nacionales SAS
 Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS
890.802.965-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CONCEPTO	SALDO DICIEMBRE 31 DE 2021	AUM. VIGEN. ACTUAL	DISM. VIGEN. ACTUAL	SALDO DICIEMBRE 31 DE 2022
	2021			2022
CAPITAL SOCIAL	\$ 2.942.766.916	\$ 996.284.689	\$ 482.143.802	\$ 3.456.907.803
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	\$ 2.413.089.000	\$ -		\$ 2.413.089.000
RESERVAS	\$ 592.026.643	\$ 16.292.671	\$ -	\$ 608.319.314
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 1.470.018			\$ 1.470.018
APORTES AMORTIZADOS	\$ 53.659.042	\$ -		\$ 53.659.042
EFFECTOS DE CONVERSION	\$ 292.916.590			\$ 292.916.590
SUPERAVIT POR VALORIZACION	\$ 77.792.700	\$ -	\$ 77.792.700	\$ -
RESULTADOS				
PRESENTE EJERCICIO	\$ 81.463.358	\$ 273.904.729	\$ 81.463.358	\$ 273.904.729
EJERCICIO ANTERIOR	\$ -		\$ -	\$ -
	\$ -			\$ -
SALDO TOTAL	\$ 6.455.184.267	\$ 1.286.482.089	\$ 641.399.860	\$ 7.100.266.496


MARIA CIELO MEJIA SERNA
 GERENTE
 Ver certificación adjunta


OSCAR HOYOS MUÑOZ
 CONTADOR
 TP 65020-T
 Ver certificación adjunta


ROCIO GALVEZ LOAIZA
 REVISORA FISCAL
 TP 32604-T
 Delegada de Consultorias Nacionales SAS
 Ver dictamen adjunto

Las revelaciones que se acompañan son parte integrante de los estados financieros