

**COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2022 - 2021 BAJO NIIF**

ACTIVO		dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	3	1.024.941.808	10,39%	1.548.940.146	17,20%	-523.998.337	-33,83%
Inversiones							
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	4	731.379.252	7,41%	943.372.314	10,48%	-211.993.062	-22,47%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA VEN	4	1.008.220.601	10,22%	1.028.942.438	11,43%	-20.721.837	-2,01%
CARTERA DE CRÉDITO:	5						
Categoría A Corto Plazo		2.068.840.798	20,96%	1.823.504.099	20,25%	245.336.699	13,45%
Intereses de cartera		57.171.885	0,58%	56.060.500	0,62%	1.111.385	1,98%
Deterioro de intereses de cartera		15.846.134	0,16%	18.439.581	0,20%	-2.593.447	-14,06%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		2.110.166.549	21,38%	1.861.125.018	20,67%	249.041.531	13,38%
Deterioro General		66.409.790	0,67%	52.881.619	0,59%	13.528.171	25,58%
TOTAL PROVISIONES		66.409.790	0,67%	52.881.619	0,59%	13.528.171	25,58%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		2.043.756.759	20,71%	1.808.243.399	20,08%	235.513.360	13,02%
CUENTAS POR COBRAR:	6	2.065.000	0,02%	10.100.757	0,11%	-8.035.757	0,00%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		2.065.000	0,02%	10.100.757	0,11%	-8.035.757	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.810.363.421	48,75%	5.339.599.054	59,30%	-529.235.634	-9,91%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Diferidos	8	10.052.591	0,10%	5.746.373	0,06%	4.306.218	100,00%
TOTAL DIFERIDOS		10.052.591	0,10%	5.746.373	0,06%	4.306.218	100,00%
CARTERA DE CRÉDITOS:	5						
Categoría A Largo Plazo		4.415.023.832	44,74%	3.149.005.390	31,91%	1.266.018.442	40,20%
Cartera en Categor. B		281.744.448	2,86%	207.250.838	2,10%	74.493.610	35,94%
Cartera en Categor. C		95.440.687	0,97%	30.286.527	0,34%	65.154.160	215,13%
Cartera en Categor. D		55.298.584	0,56%	45.637.437	0,51%	9.661.147	21,17%
Cartera en Categor. E		161.167.733	1,63%	93.100.485	1,03%	68.067.248	73,11%
Interes Credito Perido de Gracia		9.111.411	0,09%	0	0,00%	9.111.411	
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.		5.017.786.695	50,85%	3.525.280.677	39,15%	1.492.506.018	42,34%
Deterioro individual		104.499.555	1,06%	61.795.470	0,69%	42.704.085	69,11%
Deterioro General		232.274.577	2,35%	191.228.123	2,12%	41.046.454	21,46%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.		4.681.012.563	47,44%	3.272.257.084	36,34%	1.408.755.479	43,05%
TOTAL CARTERA NETA		6.724.769.323	68,15%	5.080.500.484	56,43%	1.644.268.839	32,36%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	7						
Terreno		92.800.000	0,94%	92.800.000	0,71%	0	0,00%
Edificio		348.177.627	3,53%	348.127.627	1,14%	50.000	0,01%
Muebles y equipo de oficina		63.519.045	0,64%	63.519.045	2,45%	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación		102.291.457	1,04%	102.291.457	2,45%	0	0,00%
Depreciación Acumulada		239.953.985	2,43%	220.563.305	4,29%	19.390.680	8,79%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.		366.834.144	3,72%	386.174.824	4,29%	-19.340.680	-5,01%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		5.057.899.298	51,25%	3.664.178.281	40,70%	1.393.721.017	38,04%
TOTAL ACTIVO		9.868.262.719	100,00%	9.003.777.335	100,00%	864.485.384	9,60%

PASIVOS		dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
---------	--	--------	---	--------	---	-----------	---

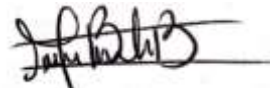
AHORROS	9						
AHORRO A LA VISTA		3.195.606.838	49,40%	2.920.917.980	50,09%	274.688.858	9,40%
AHORRO A TERMINO		2.904.224.530	44,89%	2.666.314.083	45,72%	237.910.447	8,92%
AHORRO CONTRACTUAL		83.203.183	1,29%	100.808.245	1,73%	-17.605.062	-17,46%
TOTAL AHORROS		6.183.034.551	95,58%	5.688.040.308	97,53%	494.994.243	8,70%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	11	6.299.046	0,10%	3.904.034	0,07%	2.395.013	61,35%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.	12	24.677.140	0,38%	45.840.299	0,79%	-21.163.158	-46,17%
Fondo Social de Educación		19.852.840	0,31%	491.643.458	5,46%	-471.790.618	-95,96%
Fondo Social de Solidaridad		4.800.300	0,07%	0	0,00%	4.800.300	100,00%
Fondo educacion cooperativa		0	0,00%	491.643.458	5,46%	-491.643.458	-100,00%
Fondo Mutual de Previsión		24.000	0,00%	491.643.458	5,46%	-491.619.458	-100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES		24.677.140	0,38%	45.840.299	0,79%	-21.163.158	-46,17%
IMPUESTOS DIFERIDOS							
OTROS PASIVOS	13	255.144.672	3,94%	94.086.882	1,04%	161.057.790	171,18%
TOTAL OTROS PASIVOS		255.144.672	3,94%	94.086.882	1,04%	161.057.790	171,18%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		6.469.155.410	100,00%	5.831.871.522	100,00%	637.283.888	10,93%
TOTAL PASIVOS		6.469.155.410	100,00%	5.831.871.522	100,00%	637.283.888	10,93%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL:	14						
TOTAL CAPITAL SOCIAL		2.417.713.191	71,13%	2.158.470.673	68,05%	259.242.518	12,01%
RESERVAS:		698.824.452		664.025.259			
TOTAL RESERVAS	15	698.824.452	20,56%	664.025.259	20,93%	34.799.193	5,24%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	16	2.413.102		27.160.718			
TOTAL FONDOS		2.413.102	0,07%	27.160.718	0,86%	-24.747.616	-91,12%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION		206.390	0,01%	206.390	0,01%	0	0,00%
Superavit por valorizacion		206.390	0,01%	206.390	0,01%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio		97.104.174	2,86%	139.196.593	4,39%	-42.092.419	-30,24%
TOTAL PATRIMONIO		3.399.107.309	100,00%	3.171.905.813	100,00%	227.201.496	7,16%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9.868.262.719	100,00%	9.003.777.335	100,00%	864.485.384	9,60%



RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente



FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS
Revisor Fiscal designado por AyG Auditores
TP 144706-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE DE 2022 - 2021**

		dic-22	%	dic-21	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES	17						
Servicio de crédito		804.669.399	100,00%	809.828.209	100,00%	-5.158.810	-0,6%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		804.669.399	100,00%	809.828.209	100,00%	-5.158.810	-0,6%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:	17						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN							
Beneficios a empleados		311.158.950	39,10%	283.825.252	42,20%	27.333.698	9,63%
Gastos Generales		293.921.868	36,93%	256.049.390	38,07%	37.872.478	14,79%
Deterioro		132.072.057	16,59%	69.675.167	10,36%	62.396.890	89,55%
Depreciaciones		19.390.680	2,44%	19.840.680	2,95%	-450.000	-2,27%
Gastos Financieros		39.335.183	4,94%	43.220.125	6,43%	-3.884.942	-8,99%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		795.878.738	100,00%	672.610.614	100,00%	123.268.125	18,33%
COSTOS OPERACIONALES:	17						
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.							
Costo Actividad financiera		196.371.794	105,72%	185.741.272	100,00%	10.630.522	5,72%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.		196.371.794	100,00%	185.741.272	100,00%	10.630.522	5,72%
EXCEDENTE OPERACIONAL		-187.581.133	-23,31%	-48.523.676	-5,99%	-139.057.457	286,58%
INGRESOS NO OPERACIONALES	18						
Rendimientos de inversiones		165.874.182	58,02%	44.075.411	21,45%	121.798.771	276,3%
Administrativos y Sociales		6.126.125	2,14%	6.681.823	3,25%	-555.698	-8,3%
Recuperaciones		40.012.627	14,00%	76.793.419	37,37%	-36.780.792	-47,90%
Incapacidades Empleados		-235.594	-0,08%	2.228.985	1,08%	-2.464.579	0,00%
Intereses Corrientes no Contabilizados		73.119.428	25,58%	74.744.963	36,38%	-1.625.535	-2,17%
Retornos (seguros, unioncoop)		996.843	0,35%	952.881	0,46%	43.962	0,00%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES		285.893.611	100,00%	205.477.481	0,00%	80.416.129	39,14%
GASTOS NO OPERACIONALES	18	1.208.303,72	100,00%	17.757.032	100,00%	-16.548.728	-93,20%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES		1.208.304	100,00%	17.757.032	100,00%	-16.548.728	-93,20%
RESULTADO NO OPERACIONAL		284.685.307	293,18%	187.720.449	134,86%	96.964.858	51,65%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES							
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES							
RESULTADO DEL EJERCICIO		97.104.174	12,07%	139.196.593	17,19%	-42.092.419	-30,24%



RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA
Gerente



FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T



ALBA NELLY BARRIENTOS BARRIENTOS
Revisor Fiscal designado por AyG Auditores
TP 144706-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA ANONIO JOSE JARAMILLO TOBON
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

	SALDO	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO
	311212021			311212022

	31/12/2021			31/12/2022
APORTES SOCIALES PAGADOS	491.643.458	354.312.409	352.543.187	489.874.236
APORTE ORDINARIO IRREDUCIBLE	1.277.404.073	0	232.864.209	1.510.268.282
APORTES AMORTIZADOS PUENTE	389.423.142	0	28.147.531	417.570.673
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	664.025.259		34.799.193	698.824.452
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1.930.481	27.839.355	27.839.355	1.930.301
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	25.230.237	31.707.454	6.959.838	482.621
SUPERAVIT	206.390			206.390
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	139.196.593	139.196.593	97.104.174	97.104.174
EXCEDENTES POR ADOPCION A NIIF	182.846.000			182.846.000
TOTALES	3.171.905.634	553.055.811	780.257.487	3.399.107.129
				
RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA Gerente	FRANK STIVEN BUSTAMANTE TP 229520-T Contador	ALBA NELLY BARRIENTOS B Revisor Fiscal designado AyG Auditores TP 144706-T		

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
COOPERATIVA MULTIACTIVA ANTONIO JOSE JARAMILLO TOBON
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2022

		Método Directo	\$	97.104.174
Utilidad del Ejercicio				
Actividades de Operación			\$	(1.021.149.405)
Entradas		\$	652.318.349	
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$	434.994.243		
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$	-		
Cuentas por Pagar	\$	2.395.013		
Cuentas Por Cobrar	\$	-		
Fondos sociales	\$	(21.163.158)		
Diferidos	\$	(4.306.218)		
Propiedad Planta y Equipo	\$	13.340.680		
Otros pasivos	\$	161.057.730		
Salidas		\$	(1.673.467.754)	
Cuentas Por Cobrar	\$	(8.035.757)		
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$	(1.644.268.839)		
Fondos sociales	\$	(21.163.158)		
Otros Pasivos	\$	-		
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$	(1.021.149.405)	
Actividades de Inversión				
Entradas		\$	232.714.899	
Salidas		\$	-	
Inversiones	\$	-		
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión		\$	232.714.899	
Actividades de Financiamiento				
Entradas		\$	294.041.711	
Capital Social	\$	259.242.518		
Reservas	\$	34.799.193		
Salidas		\$	(114.448.977)	
Fondos de destinación Específicos	\$	24.747.616		
Distribución de Excedentes año 2021	\$	(139.196.593)		
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$	179.592.734	
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$	(511.737.598)	
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2021		\$	1.548.340.146	
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022		\$	1.024.341.808	

Verificar las salidas-reconciliaciones que se acompaña a los estados financieros. Ver Diferencia Adjunta

			
RAFAEL ANGEL VALENCIA VILLA Representante Legal Ver Certificación Adjunta	FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO CONTADOR TP 229520-T Ver Certificación Adjunta		

Alba Melly

ALBA MELLY BARRIENTOS BARRIENTOS
Revisor Fiscal designada por AyG Auditores s.a.s
TP 144706-7
Por Dictamen Adjunto

