

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA

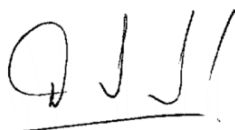
NIT 804.011.578-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2022-2021
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>%V</u>
ACTIVO				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2	291,456,239	571,138,983	-49%
Inversiones	3	409,950,967	446,150	91786%
Cartera de Créditos	4	2,199,611,916	1,936,443,307	14%
Cartera Vta. Bienes y Servicios	5	271,872,425	236,088,518	15%
Cuentas por Cobrar	6	469,811,263	428,125,374	10%
Total Activo Corriente		3,642,702,810	3,172,242,332	15%
Propiedades Planta y Equipo	7	5,194,712	377,266	1277%
Total Activo No Corriente		5,194,712	377,266	1277%
TOTAL ACTIVO		3,647,897,522	3,172,619,598	14.98%
PASIVO CORRIENTE				
Cuentas por Pagar	8	202,448,598	282,983,367	-28.46%
Fondos Sociales y Mutuales	9	2,847,185	0	100%
Otros Pasivos	10	34,393,984	18,793,987	83%
Total Pasivo Corriente		239,689,767	301,777,354	-21%
TOTAL PASIVO		239,689,767	301,777,354	-20.57%
PATRIMONIO				
Capital Social		2,956,420,145	2,547,425,545	16%
Reservas		78,178,613	69,502,967	12.5%
Fondos Destinación Específica - Inversión		44,878,244	44,878,244	0%
Fondo Especial		256,589,538	165,657,264	55%
Excedente del Ejercicio		72,141,215	43,378,224	66%
TOTAL PATRIMONIO		3,408,207,755	2,870,842,244	18.72%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3,647,897,522	3,172,619,598	14.98%



JAIME CEDEÑO HERNANDEZ
GERENTE



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
REVISOR FISCAL
TP.34394-T



ALEXANDRA ARGUELLO ESPINOSA
CONTADOR PUBLICO
TP. 170888-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA

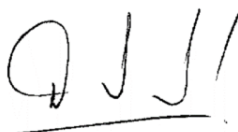
NIT 804.011.578-9

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS DE ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022-2021
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>%V</u>
Ingreso por Actividades Ordinarios	11	834,588,458	752,835,021	11%
Costos de Ventas	12	221,084,481	182,140,059	21%
Excedente Bruto		613,503,977	570,694,962	8%
Gastos de Administración	13	460,608,378	424,302,939	9%
Excedente Operacional		152,895,599	146,392,023	4%
Otros Ingresos	14	54,004,493	26,838,774	101%
Otros Gastos	15	21,093,536	17,756,893	19%
Excedente del Ejercicio		185,806,556	155,473,904	20%
Excedentes generados de terceros		113,665,341	112,095,680	
Excedente del Neto		72,141,215	43,378,224	66%



JAIME CEDEÑO HERNANDEZ
GERENTE



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
REVISOR FISCAL
TP.34394-T



ALEXANDRA ARGUELLO ESPINOSA
CONTADOR PUBLICO
TP. 170888-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31 DE 2022

NOTA 1

Norma general de Revelaciones

La Cooperativa Multiactiva de los Trabajadores de Colombia "CARDIOCOOP", Nit. 804.011.578-9 y domicilio principal en la ciudad de Floridablanca Santander Colombia en la Transversal 154 N. 150-221 Piso 6, registrada por Acta de constitución y adopción de Estatutos de fecha 2001/03/02 de los socios fundadores inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga Santander el 2001/06/07 bajo el No. 10262 del libro 1, entidad sin ánimo de lucro.

Su vigencia es Indefinida. Su objeto social es buscar el desarrollo integral, a través del mejoramiento social, económico, cultural y técnico de sus asociados, familiares y comunidad en general, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua.

Fecha de corte Estados Financieros: Diciembre 31 de 2022

Principales políticas y prácticas contables

La Cooperativa ha preparado sus estados financieros de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo vigente en Colombia, Decreto 2420 de 2015, único reglamentario de las Normas de Contabilidad de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información Reglamentado con el Decreto 2496 de 23 de Diciembre de 2015. Secciones de Niif para Pymes y las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y normas legales y contables para empresas del Sector de la Economía Solidaria, Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.

Unidad Monetaria De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Cooperativa para las cuentas del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo es el peso colombiano.

Base de Medición El proceso de determinación de los importes monetarios en los que la Cooperativa mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros, es el costo histórico.

Clasificación de Activos y Pasivos En el estado de situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de su vencimiento entre corrientes y no corrientes. Aquellos con vencimiento igual o inferior a 12 meses son corrientes, y los que presentan vencimientos superiores a 12 meses se clasifican como no corrientes.

Obligaciones laborales Este pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que la cooperativa tiene por concepto de prestaciones legales.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos Los ingresos, costos y gastos se contabilizan al momento de recibir un beneficio económico y se registran por su valor nominal.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT 804.011.578-9
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>%Variac.</u>
<u>2. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</u>	<u>291,456,239</u>	<u>571,138,983</u>	-49%
Caja	600,000	600,000	0%
Bancos	284,357,924	569,361,593	-50%
Fiducia Banco de Bogota	6,498,315	1,177,390	452%

El efectivo y equivalente al efectivo, son considerados activos financieros, que representan un medio de pago y comprenden los saldos de efectivo disponibles en caja general, caja menor y cuentas corrientes en entidades financieras.

El saldo en Bancos está compuesto por los valores disponibles, en las cuentas corrientes y cuentas de ahorros del Banco de Bogotá, Bancolombia y Coopcentral. No existen restricciones como Embargos sobre ningún monto que permita su retiro o uso.

<u>3. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMON</u>	<u>409,950,967</u>	<u>446,150</u>	91786%
Aportes sociales Entidades Economía solidaria	454,263	446,150	2%
Inversiones CDT	409,496,704		100%

Comprende los Aportes que la Cooperativa posee con la entidad Confecoop Oriente

Los Cdto a Diciembre de 2022 se encuentran el banco Sudameris por valor de \$ 327.488.000

Banco Coopcentral por valor de \$ 82.008.704

<u>4. CARTERA DE CREDITOS</u>	<u>2,199,611,916</u>	<u>1,936,443,307</u>	14%
Categoría A	2,144,088,947	1,937,464,614	11%
Categoría B	58,872,292	5,969,970	886%
Categoría C	2,828,778	3,323,289	-15%
Categoría D	7,427,626	6,860,266	8%
Categoría E	44,771,554	49,765,112	-10%
TOTAL	2,257,989,197	2,003,383,251	13%
intereses por cobrar - Creditos	12,542,396	9,633,677	30%
Deterioro Creditos Individual	-44,336,963	-56,467,618	-21%
Deterioro General	-22,581,462	-20,106,003	12%
Deterioro Intereses	-4,001,252		100%

La cartera comprende los créditos concedidos y entregados por la entidad a sus asociados, bajo las distintas modalidades de crédito que otorga la Cooperativa. Los dineros utilizados en la colocación de los créditos son obtenidos de recursos propios, como es el recaudo mensual de los aportes sociales, los abonos a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes y recursos externos como lo son, préstamos bancarios cuando así se requiera.

La Cooperativa realiza mensualmente una provisión general del 1%, sobre el monto total de la cartera de créditos, y una provisión Individual de acuerdo con la edad de vencimiento, establecida en la Circular Básica Contable con los siguientes porcentajes

Categoría B- 31-60 Días (1%)
Categoría C - 61-90 Días (10%)
Categoría D - 91-180 Días (20%)
Categoría E - 181-360 Días (50%)
Categoría E >360 Días (100%)

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>%Variac.</u>
<u>5. CARTERA VENTA BIENES Y SERVICIOS</u>	<u>271,872,425</u>	<u>236,088,518</u>	15.16%
Fotocopias	274,835,494	237,429,927	16%
Deterioro Cartera Fotocopias	-2,963,069	-1,341,409	121%

Este Rubro representa la cartera por la prestación de los servicios de fotocopias, en Fcv, Zona Franca y Manizales. El Deterioro de la cartera de fotocopias, se aplica mayor a los 180 días de radicada la factura, de la siguiente manera:

De 0-180 días (0%)
De 181-270 días (5%)
De 271-360 días (10%)
De 361-540 días (15%)
> 541 días (100%)

<u>6. CUENTAS POR COBRAR</u>	<u>469,811,263</u>	<u>428,125,374</u>	9.74%
Convenios	2,678,406	1,980,830	35%
Descuentos de Nómina	451,185,660	421,195,659	7%
Anticipos de impuestos	3,352,821	2,635,821	27%
Otras Cuentas por Cobrar	12,594,376	2,313,064	444%
<u>7. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO</u>	<u>5,194,712</u>	<u>377,266</u>	1277%
Muebles y Equipo de Oficina	9,848,232	9,848,232	0%
Equipo de Cómputo y Comunicación	27,905,883	22,247,803	25%
Maquinaria y Equipo	30,284,789	30,284,789	0%
Depreciación Acumulada	-62,844,192	-62,003,558	1%

Registra los Activos adquiridos por la Cooperativa, con el objeto de emplearlos en forma permanente, para el desarrollo del giro normal de sus actividades. La depreciación se realiza de forma mensual.

<u>8. CUENTAS POR PAGAR</u>	<u>202,448,598</u>	<u>282,983,367</u>	-28%
Servicios Publicos	475,850	549,966	-13%
Servicios Temporales	1,267,999	871,999	45%
Reembolso de Caja	684,500	500,000	37%
Embargos otras entidades a empleados		108,526	-100%
Proveedores	39,527,761	54,796,583	-28%
Retención en la Fuente	1,045,620	967,228	8%
Impuesto a las Ventas por pagar	12,741,000	16,860,772	-24%
Impuesto de industria y comercio	6,166,858	5,744,623	7%
Impuesto de Renta	22,733,068	22,807,618	-0.3%

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>%Variac.</u>
Retenciones y aportes de nomina			
Aportes a Salud	665,300	634,400	5%
Aportes a Pension	2,706,000	2,576,700	5%
Arl	209,800	171,700	22%
Caja de Compensacion, Sena, Icbf	665,400	634,400	5%
Remanentes por Pagar	105,600,816	175,758,852	-40%
Devoluciones por liquidaciones	7,958,626		100%

Las cuentas por Pagar corresponde a las cuentas pendientes de pago tales como: Servicios, proveedores, impuestos, aportes laborales y los remanentes por pagar, que corresponden al saldo neto de los aportes de asociados retirados despues de descontar deuda de cartera y devoluciones por liquidaciones que son los saldos a favor del asociado cuando se le descuentan de la liquidacion mayor valor para abonar al credito.

<u>9. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</u>	<u>2,847,185</u>	<u>0</u>	100%
Fondo Educacion	2,847,185	0	
<u>10. OTROS PASIVOS</u>	<u>34,393,984</u>	<u>18,793,987</u>	83%
Beneficio a empleados			
Vacaciones	6,204,654	3,321,974	
Cesantias	16,999,162	13,894,538	
Intereses Cesantias	2,007,379	1,577,475	
Anticipos Recibidos	9,182,789		

Representa las obligaciones de la Cooperativa con cada uno de sus empleados, por concepto de prestaciones sociales originadas en el contrato de trabajo. Los beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente.

<u>11. INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</u>	<u>834,588,458</u>	<u>752,835,021</u>	11%
Fotocopias y Duplicados	385,405,275	332,804,397	16%
Intereses Créditos	351,603,823	337,606,470	4.1%
Administracion de Creditos	46,400,424	47,928,889	-3%
Cuota Afiliación	14,765,121	10,570,197	40%
Cuota Papelería	11,880,673	10,397,482	14%
Reintegro Provision Cartera	24,533,142	13,527,586	81%
<u>12. COSTOS DE VENTAS</u>	<u>221,084,481</u>	<u>182,140,059</u>	21%
Gasto de Personal			
Gasto de Personal	36,877,040	25,446,387	45%
Costos Fotocopias			
Papel	6,039,954	7,326,581	-18%
Mantenimiento y Servicio Tecnico	2,176,000	3,405,715	-36%
Alquiler Fotocopiado	175,991,487	145,961,376	21%
<u>13. GASTOS DE ADMINISTRACION</u>	<u>460,608,378</u>	<u>424,302,939</u>	8.6%
Gastos de Personal			
Gastos de Personal	257,268,062	235,312,655	9%

GASTOS GENERALES

Honorarios	58,968,048	36,096,000	63%
Impuestos	6,162,000	5,374,903	15%
Seguros	1,313,667	1,309,632	0.3%
Arrendamientos	18,771,769	17,700,296	6%
Mantenimiento Software Xeo	5,140,839	3,993,299	29%
Implementacion software visionamos	3,500,000		100%
Mantenimiento y Reparaciones Locativas	1,538,420	1,191,891	29%
Cafetería y elementos aseo	2,310,247	2,064,167	12%
Servicios - Teléfono - gas-Energia- internet-celular	11,395,296	10,867,888	5%
Servicio de aseo	1,200,000	1,075,000	12%
Portes, Cables, Fax, Llamadas	947,932	834,674	14%
Taxis, buses, Transporte Mensajería	983,129	1,470,650	-33%
Papelería y Útiles de Oficina	5,325,231	7,194,746	-26%
Tasa Contribucion Supersolidaria	831,226	696,912	19%
Gastos Asamblea	2,682,812	1,720,224	56%
Colaboracion Directivos - Comité de credito	17,480,000	15,030,900	16.3%
Capacitaciones	1,160,000	977,029	18.7%
Afiliacion Confecopp	1,000,000	635,968	57%
Gastos Legales	2,509,119	2,083,256	20%
Gastos de Viaje	4,155,636	1,397,610	197%
Servicios - cfin-sarlaft	5,213,687	4,799,413	9%
Software Sarlaft modulo de riesgo	3,000,000	1,570,000	91%
Analisis riesgo de cartera Transunion - gestion de cobrar	5,149,284	1,901,210	171%
Servicio Bolsa de Empleo	0	1,775,079	-100%
Publicidad	2,820,000	1,482,692	90%
Bienestar social	3,218,710	1,639,970	96%
Fondo de Solidaridad	1,629,373	20,168,954	-92%
Elementos de proteccion seguridad en el trabajo	804,800	2,419,013	-67%
Actualizacion Pagina Web	3,191,000	4,946,550	-35%
Hosting, sistema facturacion electronica, Nomina	1,206,000	1,134,800	6%
Accesorios	1,120,338	1,064,286	5%
Gastos FERIA	4,219,797	2,618,000	61%
Auxilio de Incapacidad	300,000		100%
Participacion evento CIE - Fenalco	1,660,000	150,000	1007%
Licencias Correo electronicos	4,752,270	3,590,130	32%
Depreciaciones	840,633	1,509,216	-44%
Deterioro de Cartera - Fotocopias	2,963,069	4,555,443	-35%
Deterioro de Cartera	13,875,984	21,950,483	-37%

14. OTROS INGRESOS

	54,004,493	26,838,774	101%
Recuperación Deterioro Entidades Patronales-Fotocopias	1,341,490	4,841,509	-72%
Reintegro por Pagos de Recfon	1,285,414	1,317,937	-2%
Intereses	21,668,936	100,860	21384%
Descuentos Convenios-Reintegro Costos y Gastos	23,005,654	16,444,555	40%
Diversos (ajuste al peso, feria, gasto financiero credito consumo)	6,702,999	4,133,913	62%

15. OTROS GASTOS

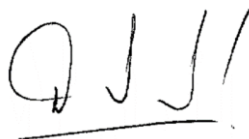
	21,093,536	17,756,893	19%
Gastos Financieros	15,533,222	14,315,121	9%
Gastos Bancarios	1,377,887	1,070,273	29%
Comisiones	7,820,393	7,856,707	-0.5%
Gravámen al Mto. Financiero	6,334,942	5,388,141	18%
Gastos Extraordinarios	5,560,314	3,441,772	62%
Impuestos Asumidos - iva en gastos	5,560,314	3,441,772	62%

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT 804.011.578-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2022
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS)

CONCEPTO	SALDO 2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO 2022	%V
CAPITAL SOCIAL	2,547,425,545	408,994,600		2,956,420,145	16
RESERVAS	69,502,967	8,675,646		78,178,613	12
FONDO DESTINACION ESPECIFICA	44,878,244			44,878,244	0
FONDO ESPECIAL	165,657,264	90,932,274		256,589,538	55
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	43,378,224	28,762,991		72,141,215	66
TOTALES	2,870,842,244	537,365,511	0	3,408,207,755	



JAIME CEDEÑO HERNANDEZ
Gerente



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
REVISOR FISCAL
TP.34394-T



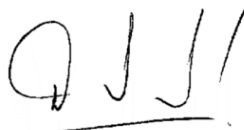
ALEXANDRA ARGUELLO ESPINOSA
CONTADORA PUBLICA
T.P. 170888-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LOS TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT 804.011.578-9
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
METODO INDIRECTO
ENERO 01 DE DICIEMBRE 31 DE 2022 -2021
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EXCEDENTE DEL PERIODO	72,141,215	43,378,224
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
DEPRECIACION	840,633	1,509,216
DETERIORO CARTERA	18,148,185	8,136,831
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	91,130,033	53,024,271
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES:		
AUMENTO (DISMIN.) EN CARTERA DE CREDITO	-257,514,665	-141,444,100
AUMENTO (DISMIN.) EN CARTERA VTA BNS Y Ss.	-37,405,567	-140,549,734
AUMENTO (DISMIN.) EN CUENTAS POR COBRAR	-41,685,889	128,935,367
AUMENTO (DISMIN.) INVERSIONES	-409,504,817	-40,205
AUMENTO (DISMIN.) EN CUENTAS POR PAGAR	-57,801,701	136,359,041
AUMENTO (DISMIN.) EN FONDOS SOCIALES	2,847,185	0
AUMENTO (DISMIN.) EN OTROS PASIVOS	15,599,997	654,869
FLUJO DE EFECT.NETO EN ACT. DE OPERACIÓN	-785,465,457	-16,084,762
ACTIVIDADES DE INVERSION		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5,658,080	0
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACT. DE INVERSION	5,658,080	0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
CAPITAL SOCIAL	408,994,600	234,564,121
FONDO ESPECIAL		89,288,062
FLUJO DE EFECT.NETO ACT. DE FINANCIACION	408,994,600	323,852,183
AUMENTO (DISMIN.) EN EFECTIVO	-279,682,744	360,791,692
EFECTIVO PERIODO INICIAL	571,138,983	210,347,291
EFECTIVO PERIODO FINAL	291,456,239	571,138,983



JAIME CEDEÑO HERNANDEZ
Gerente



CARLOS ARTURO CHAPARRO ALVAREZ
REVISOR FISCAL
TP.34394-T



ALEXANDRA ARGUELLO ESPINO
CONTADORA PUBLICA
T.P 170888-T