

**COOPRUDEA**

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir



# Estados **FINANCIEROS 2022**

## Estado de Situación Financiera 2022

En millones

Activo	Nota	Dic 22	Dic 21	Variación Absoluta Anual	Variación Relativa Anual
Activos materiales	11	204	119	85	71%
Otros activos	10	85	51	34	67%
Cartera de créditos	8	194.230	170.712	23.518	14%
Deterioro cartera	9	(6.386)	(4.761)	1.625	34%
Cuentas por cobrar y otras	7	2.172	176	1.996	1134%
Inversiones	6	368	359	9	3%
Inventarios	5	502	326	176	54%
Fondo de liquidez	4	16.000	16.769	(769)	-5%
Efectivo y equivalente al efectivo	3	20.535	35.045	(14.510)	-41%
<b>Total Activo</b>		<b>227.710</b>	<b>218.796</b>	<b>8.914</b>	<b>4%</b>
<b>Patrimonio</b>					
Capital social	19	52.093	49.556	2.537	5%
Fondos de destinación específica	18	3.157	2.911	246	8%
Reservas	17	9.115	8.442	673	8%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio		3.303	3.610	(307)	-9%
Resultados acumulados por adopción por primera vez		(248)	(248)	-	0%
Resultados acumulados		-	-	-	0%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>67.420</b>	<b>64.271</b>	<b>3.149</b>	<b>5%</b>
<b>Pasivo</b>					
Otros pasivos	16	729	988	(259)	-26%
Depósitos	15	153.880	151.036	2.844	2%
Fondos sociales y mutuales	14	13	52	(39)	-75%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	13	43	20	23	115%
Cuentas por pagar y otras	12	5.625	2.429	3.196	132%
<b>Total Pasivo</b>		<b>160.290</b>	<b>154.525</b>	<b>5.765</b>	<b>4%</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>		<b>227.710</b>	<b>218.796</b>	<b>8.914</b>	<b>4%</b>

**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal  
Ver certificado adjunto

**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T  
Ver certificado adjunto

**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ**  
Revisora Fiscal TP 111.433-T  
Ver certificado adjunto

## Estado de Resultados Diciembre 2022

En millones

Actividad de Ahorro y Crédito	Nota	Dic 22	Dic 21	Variación Absoluta	Variación Relativa
<b>Administración</b>					
Ingresos intereses corrientes	20	19.527	17.446	2.081	12%
Ingresos Intereses mora	20	66	52	14	27%
Rendimientos financieros	20	2.165	583	1.582	271%
Recuperaciones operacionales	20	744	1.126	(382)	-34%
Ingresos por cuotas de afiliación	20	-	-	-	0%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIÓN FINANCIERA</b>		<b>22.502</b>	<b>19.207</b>	<b>3.295</b>	<b>17%</b>
Costo por servicios	21	7.922	6.532	1.390	21%
Gastos de personal	21	3.549	3.193	356	11%
Gastos generales	21	4.436	3.661	775	21%
Gasto deterioro	21	2.350	1.105	1.245	113%
Gasto depreciación y amortización	21	38	28	10	36%
Gastos financieros	21	141	143	(2)	-1%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIÓN FINANCIERA</b>		<b>18.436</b>	<b>14.662</b>	<b>3.774</b>	<b>26%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIÓN FINANCIERA (A)</b>		<b>4.066</b>	<b>4.545</b>	<b>(479)</b>	<b>-11%</b>
<b>Actividad Comercial Librería</b>					
Ventas netas	20	499	80	419	521%
Costo mercancía vendida	21	363	62	301	490%
<b>EXCEDENTE EN VENTAS</b>		<b>136</b>	<b>18</b>	<b>118</b>	<b>656%</b>
Gastos de personal	21	75	45	30	67%
Gastos generales	21	9	7	2	29%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIÓN COMERCIAL</b>		<b>84</b>	<b>52</b>	<b>32</b>	<b>62%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIÓN COMERCIAL</b>		<b>52</b>	<b>(34)</b>	<b>86</b>	<b>-251%</b>
Comisión por venta de productos U de A	20	-	-	-	0%
<b>EXCEDENTE COMERCIAL (B)</b>		<b>52</b>	<b>(34)</b>	<b>86</b>	<b>251%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE O PÉRDIDA. ( A+B)</b>		<b>4.118</b>	<b>4.511</b>	<b>(393)</b>	<b>-9%</b>
Mas: Otros Ingresos	20	175	21	154	733%
Menos: Otros Gastos	22	990	922	68	7%
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>3.303</b>	<b>3.610</b>	<b>(307)</b>	<b>-9%</b>

**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal  
Ver certificado adjunto

**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T  
Ver certificado adjunto

**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ**  
Revisora Fiscal TP 111.433-T  
Ver certificado adjunto



## Estado de Cambios en el Patrimonio 2022

En millones

Nota 23	Capital social	Reservas	Fondo de destinación específica	Excedentes	Excedentes Ejercicios Anteriores	Total patrimonio
<b>Saldo diciembre 31/18</b>	<b>38.072</b>	<b>6.388</b>	<b>2.343</b>	<b>3.599</b>	<b>(248)</b>	<b>50.154</b>
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.824)	-	(1.824)
Apropiación para reservas	-	685	-	(685)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	915	(915)	-	-
Aportes netos del periodo	3.707	-	-	-	-	3.707
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	740	-	(740)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(175)	-	(175)
Excedentes del periodo	-	-	-	4.118	-	4.118
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/19</b>	<b>42.519</b>	<b>7.073</b>	<b>2.518</b>	<b>4.118</b>	<b>(248)</b>	<b>55.981</b>
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.136)	-	(2.136)
Apropiación para reservas	-	784	-	(784)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	999	(999)	-	-
Aportes netos del periodo	3.564	-	-	-	-	3.564
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	800	-	(800)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(199)	-	(199)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.119	-	3.119
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/20</b>	<b>46.883</b>	<b>7.857</b>	<b>2.718</b>	<b>3.119</b>	<b>(248)</b>	<b>60.329</b>
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.641)	-	(1.641)
Apropiación para reservas	-	585	-	(585)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	893	(700)	-	193
Aportes netos del periodo	1.973	-	-	-	-	1.973
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	700	-	(700)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(193)	-	(193)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.610	-	3.610
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/21</b>	<b>49.556</b>	<b>8.442</b>	<b>2.911</b>	<b>3.610</b>	<b>(248)</b>	<b>64.271</b>
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.056)	-	(2.056)
Apropiación para reservas	-	673	-	(673)	-	-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	881	(635)	-	246
Aportes netos del periodo	1.902	-	-	-	-	1.902
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-	-	-
Aportes amortizados por Cooprudea	635	-	(635)	-	-	-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(246)	-	(246)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.303	-	3.303
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo diciembre 31/22</b>	<b>52.093</b>	<b>9.115</b>	<b>3.157</b>	<b>3.303</b>	<b>(248)</b>	<b>67.420</b>

**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal  
Ver certificado adjunto

**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T  
Ver certificado adjunto

**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ**  
Revisora Fiscal TP 111.433-T  
Ver certificado adjunto

C

COOPRUDEA el arte de servir

## Estado de Flujos de Efectivo 2022

En millones

Nota 24	Año 2022	Año 2021
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedentes del periodo	3.303	3.610
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Aumento deterioro de cartera general	1.625	39
Aumento deterioro de cartera individual	1.391	(109)
Deterioro de cuentas por cobrar	(12)	43
Otras provisiones		0
Depreciación de activos fijos	35	28
Amortización de activos diferidos	101	122
Reintegro de otros deterioros	-	-
Deterioro bienes recibidos en pago	-	-
Otros ingresos	-	-
Pérdidas en baja de activos	-	-
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>6.443</b>	<b>3.733</b>
<b>VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES</b>		
Colocación de cartera de los asociados	(80.105)	(71.715)
Recuperación de cartera de los asociados	27.296	19.521
Cuentas por cobrar	1.996	(278)
Inventario	176	78
Captación de depósitos de los asociados	411.296	358.934
Retiro de depósitos de los asociados	(382.719)	(316.733)
Cuentas por pagar y otras	3.196	32
Otros pasivos operativos	(259)	242
<b>VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES</b>	<b>(19.123)</b>	<b>(9.919)</b>
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(12.680)</b>	<b>(6.186)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Inversiones	9	15
Fondo de Liquidez	(768)	1,874
Propiedad, planta y equipo	85	(66)
Otros activos	34	(191)
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(640)</b>	<b>1.632</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Ejecución de fondos sociales	(1.435)	(1.300)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	23	5
Recaudo aportes sociales	1.902	1.973
Retiro aportes sociales	(1.680)	(1.296)
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>(1.190)</b>	<b>(618)</b>
<b>Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>(14.510)</b>	<b>(5.172)</b>
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.045	40.217
<b>Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	<b>20.535</b>	<b>35.045</b>

**LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO**  
Representante Legal  
Ver certificado adjunto

**LORENA HENAO LÓPEZ**  
Contadora TP 211.064-T  
Ver certificado adjunto

**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ**  
Revisora Fiscal TP 111.433-T  
Ver certificado adjunto