

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%
Total Activo		227.710	218.796	8.914	4%
Patrimonio					
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%
Total Patrimonio		67.420	64.271	3.149	5%
Pasivo					
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%
Total Pasivo		160.290	154.525	5.765	4%
Pasivo y Patrimonio		227.710	218.796	8.914	4%

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
Administración					
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%
TOTAL INGRESOS OPERACIÓN FINANCIERA		22.502	19.207	3.295	17%
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%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN FINANCIERA		18.436	14.662	3.774	26%
EXCEDENTE OPERACIÓN FINANCIERA (A)		4.066	4.545	(479)	-11%
Actividad Comercial Librería					
Ventas netas	20	499	80	419	521%
Costo mercancía vendida	21	363	62	301	490%
EXCEDENTE EN VENTAS		136	18	118	656%
Gastos de personal	21	75	45	30	67%
Gastos generales	21	9	7	2	29%
TOTAL GASTOS OPERACIÓN COMERCIAL		84	52	32	62%
EXCEDENTE OPERACIÓN COMERCIAL		52	(34)	86	-251%
Comisión por venta de productos U de A	20	-	-	-	0%
EXCEDENTE COMERCIAL (B)		52	(34)	86	251%
TOTAL EXCEDENTE O PÉRDIDA. (A+B)		4.118	4.511	(393)	-9%
Mas: Otros Ingresos	20	175	21	154	733%
Menos: Otros Gastos	22	990	922	68	7%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		3.303	3.610	(307)	-9%

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
Saldo diciembre 31/18	38.072	6.388	2.343	3.599	(248)	50.154
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	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/19	42.519	7.073	2.518	4.118	(248)	55.981
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	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/20	46.883	7.857	2.718	3.119	(248)	60.329
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	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/21	49.556	8.442	2.911	3.610	(248)	64.271
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	-	-	-	-	-	-
Saldo diciembre 31/22	52.093	9.115	3.157	3.303	(248)	67.420

LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal
Ver certificado adjunto

LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T
Ver certificado adjunto

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

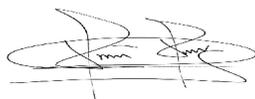
C

COOPRUDEA el arte de servir

Estado de Flujos de Efectivo 2022

En millones

Nota 24	Año 2022	Año 2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes del periodo	3.303	3.610
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
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	-	-
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	6.443	3.733
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES		
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
VARIACIÓN ACTIVOS Y PASIVOS DE OPERACIÓN CORRIENTES	(19.123)	(9.919)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(12.680)	(6.186)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	9	15
Fondo de Liquidez	(768)	1,874
Propiedad, planta y equipo	85	(66)
Otros activos	34	(191)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(640)	1.632
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
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)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(1.190)	(618)
Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo	(14.510)	(5.172)
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	35.045	40.217
Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo	20.535	35.045



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