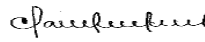
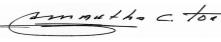



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021  
Cifras expresadas en pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>5</b>	<b>2,928,999,605</b>	<b>4,074,739,565</b>	<b>(1,145,739,960)</b>
Caja		130,900,903	138,943,092	(8,042,189)
Bancos		2,786,859,894	3,623,713,438	(836,853,544)
Efectivo Restringido		9,851,371	9,099,437	751,934
Equilantes al Efectivo		1,387,437	302,983,599	(301,596,161)
<b>INVERSIONES</b>	<b>6</b>	<b>8,061,123,522</b>	<b>9,883,491,931</b>	<b>(1,822,368,409)</b>
Fondo de Liquidez		1,876,557,680	1,761,744,413	114,813,267
Inversiones Negociables		6,184,565,842	8,121,747,519	(1,937,181,676)
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7</b>	<b>3,657,852,397</b>	<b>3,598,425,926</b>	<b>59,426,471</b>
Créditos Corto Plazo		3,702,782,957	3,617,780,910	85,002,047
Intereses Crédito		183,784,989	193,188,258	(9,403,269)
Pagos por cuenta Asociados		1,561,578	2,295,397	(733,819)
Deterioro General de Cartera		(230,277,127)	(214,838,639)	(15,438,488)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8</b>	<b>53,117,287</b>	<b>24,326,037</b>	<b>28,791,249</b>
Activos por Impuestos Corrientes		22,497,434	10,962,996	11,534,438
Otras Cuentas Por Cobrar		30,619,853	13,363,041	17,256,812
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>14,701,092,810</b>	<b>17,580,983,460</b>	<b>(2,879,890,649)</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>INVERSIONES</b>	<b>6</b>	<b>233,376,075</b>	<b>233,230,703</b>	<b>145,372</b>
Inversiones Disponibles Para la Venta		233,376,075	233,230,703	145,372
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7</b>	<b>11,321,875,483</b>	<b>10,384,786,442</b>	<b>937,089,041</b>
Créditos Largo Plazo		11,649,127,452	10,705,995,046	943,132,406
Deterioro de Credito de Consumo		(250,578,168)	(221,766,632)	(28,811,536)
Deterioro Intereses Credito Consumo		(75,112,222)	(97,146,574)	22,034,352
Deterioro Otros Conceptos		(1,561,579)	(2,295,398)	733,819
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>9</b>	<b>3,818,921,344</b>	<b>3,666,336,387</b>	<b>152,584,957</b>
Terrenos		1,247,400,000	1,247,400,000	-
Edificaciones		2,891,566,760	2,725,492,686	166,074,074
Muebles y Equipos de Oficina		25,286,950	25,286,950	-
Equipo de Computo y Comunicación		91,675,855	37,123,385	54,552,470
Maquinaria y Equipo		16,540,535	16,540,535	-
Depreciacion Acumulada		(453,548,756)	(385,507,169)	(68,041,587)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>-</b>	<b>38,064,401</b>	<b>(38,064,399)</b>
Seguros	<b>10</b>	-	22,186,916	(22,186,916)
Activos Intangibles		-	15,877,485	(15,877,485)
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>15,374,172,902</b>	<b>14,322,417,933</b>	<b>1,051,754,971</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>30,075,265,712</b>	<b>31,903,401,392</b>	<b>(1,828,135,678)</b>
Cuentas de Orden Deudoras	<b>20</b>	467,136,053	448,644,782	18,491,271
Cuentas de Orden Acreedoras	<b>20</b>	18,596,001,362	15,663,540,624	2,932,460,738

  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal

  
**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
(Ver Dictamen Adjunto)

  
**MONICA LILIANA DUQUE**  
Contador T.P. 184735-T

	A	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>DEPOSITOS</b>	<b>11</b>	<b>10,705,962,822</b>	<b>13,950,580,049</b>	<b>(3,244,617,226)</b>
Ahorro		7,710,821,296	8,395,191,664	(684,370,367)
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		2,897,047,674	5,440,107,869	(2,543,060,195)
Intereses Certificados Deposito		77,483,097	85,037,726	(7,554,629)
Deposito de Ahorro Contractual		20,610,755	30,242,790	(9,632,035)
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12</b>	<b>124,592,320</b>	<b>102,023,997</b>	<b>22,568,323</b>
Gravamen de los Movimientos Financieros		-	-	-
Retención en la Fuente		8,400,227	4,927,505	3,472,722
Impuestos Corrientes		10,595,000	7,072,087	3,522,913
Valores Por Reintegrar y Otras		105,597,093	90,024,406	15,572,687
Multas y Sanciones Litigios		-	-	-
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>13</b>	<b>18,525,871</b>	<b>-</b>	<b>18,525,871</b>
Fondo Social de Educación		-	-	-
Fondo Social de Solidaridad		18,525,871	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>14</b>	<b>70,232,068</b>	<b>71,372,576</b>	<b>(1,140,508)</b>
Beneficios a Empleados		70,232,068	71,372,576	(1,140,508)
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>10,919,313,082</b>	<b>14,123,976,622</b>	<b>(3,204,663,540)</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15</b>	<b>34,887,916</b>	<b>28,272,678</b>	<b>6,615,238</b>
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos		34,887,916	28,272,678	6,615,238
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>267,678,918</b>	<b>213,483,926</b>	<b>54,194,992</b>
Ingresos Anticipados		7,453,813	596,754	6,857,059
Ingresos Recibidos Terceros		260,225,105	212,887,172	47,337,933
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>302,566,834</b>	<b>241,756,604</b>	<b>60,810,230</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>11,221,879,916</b>	<b>14,365,733,226</b>	<b>(3,143,853,310)</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17</b>	<b>13,654,283,045</b>	<b>13,050,231,679</b>	<b>604,051,366</b>
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>		<b>5,852,557,949</b>	<b>5,658,312,444</b>	<b>194,245,505</b>
Aportes Ordinarios		5,852,557,949	5,658,312,444	194,245,505
<b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES</b>		<b>7,801,725,095</b>	<b>7,391,919,234</b>	<b>409,805,861</b>
Aportes Ordinarios		7,701,725,095	7,291,919,234	409,805,861
Aportes Amortizados		100,000,000	100,000,000	-
<b>RESERVAS PROTECCION DE APORTES FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES</b>		<b>1,985,461,843</b>	<b>1,878,033,116</b>	<b>107,428,727</b>
		127,574,595	2,982.15	127,571,613
<b>EXCEDENTES BAJO NIIF</b>	<b>18</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>-</b>
<b>Excedentes Contabilizacion Niif</b>		<b>7,406,953,018</b>	<b>7,406,953,018</b>	<b>-</b>
Valorización Patrimonio Propiedad				
Planta y Equipo		2,163,194,848	2,163,194,847.50	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		2,060,447,069	2,060,447,069.37	-
Avaluo Niif Propiedad Planta y Equipo		3,183,311,101	3,183,311,101	-
<b>Perdidas Contabilizacion Niif</b>		<b>(5,245,172,324)</b>	<b>(5,245,172,324)</b>	<b>-</b>
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo		(2,155,828,910)	(2,155,828,909.50)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo		(3,089,343,414)	(3,089,343,414.17)	-
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultados de Ejercicios Anteriores		-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio		924,285,618	447,619,695	476,665,923
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>18,853,385,796</b>	<b>17,537,668,166</b>	<b>1,315,717,629</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>30,075,265,712</b>	<b>31,903,401,393</b>	<b>(1,828,135,679)</b>
Cuentas de Orden Deudoras	<b>20</b>	467,136,053	448,644,782	18,491,271
Cuentas de Orden Acreedoras	<b>20</b>	18,596,001,362	15,663,540,624	2,932,460,738

*Claudia María Avila*  
**CLAUDIA MARÍA AVILA**  
Representante Legal

*Marta Cecilia Toro*  
**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
(Ver Dictamén Adjunto)

*Monica Liliana Duque*  
**MONICA LILIANA DUQUE**  
Contador T.P. 184735-T



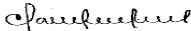



**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**


Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

Cifras expresadas en pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACIÓN
<b>INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>3,306,458,279</b>	<b>2,801,078,484</b>	<b>505,379,795</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICI</b>		<b>2,283,213,872</b>	<b>2,135,874,825</b>	<b>147,339,047</b>
Intereses		1,937,423,802	1,851,650,635	85,773,167
Sede recreacional - Mi terruño		345,790,070	284,224,190	61,565,880
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>22</b>	<b>1,023,244,407</b>	<b>665,203,659</b>	<b>358,040,748</b>
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		617,518,360	235,906,899	381,611,461
Recuperaciones Deterioro de Cartera		239,578,754	302,362,590	(62,783,836)
Ingresos Financieros		20,483,902	37,262,868	(16,778,966)
Otros		145,663,391	89,671,302	55,992,089
<b>GASTOS</b>		<b>1,925,843,778</b>	<b>1,871,073,627</b>	<b>54,770,151</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>23</b>	<b>1,848,196,309</b>	<b>1,802,448,537</b>	<b>45,747,772</b>
Beneficios a Empleados		667,207,320	618,713,979	48,493,341
Gastos Generales		844,189,109	724,193,909	119,995,200
Gastos Deterioro		250,922,808	386,087,221	(135,164,413)
Gastos de Depreciación		68,041,587	63,431,633	4,609,954
Gastos de Amortización		17,835,485	10,021,795	7,813,690
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>24</b>	<b>77,647,469</b>	<b>68,625,090</b>	<b>9,022,379</b>
Gastos Financieros		47,661,148	34,567,109	13,094,039
Gastos Varios		29,986,321	34,057,981	(4,071,660)
<b>COSTOS</b>	<b>25</b>	<b>456,328,883</b>	<b>482,385,162</b>	<b>(26,056,279)</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>				
Resultados del Presente Ejercicio		<b>924,285,618</b>	<b>447,619,695</b>	<b>476,665,923</b>

  
CLAUDIA MARIA AVILA  
Representante Legal

  
MARTHA CECILIA TORO  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
(Ver Dictamén Adjunto)

  
MONICA LILIANA DUQUE ARIAS  
Contadora T.P. 184735-T

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Al 31 de Diciembre del 2022 y 2021

Cifras expresadas en pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos para Amortizacion de Aportes</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021	13,050,231,679	1,878,033,116	2,982	2,161,780,694	-	447,619,695	17,537,668,166
Incremento en los aportes ordinarios	194,245,505						194,245,505
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	409,805,861						409,805,861
Incremento en las Reservas para protección de aportes		107,428,727				-	107,428,727
Disminución en las Otras Reservas		-					-
Incrementos Fondo para proteccion de aportes			127,571,613				127,571,613
Disminución Fondo para amortización de aportes			-				-
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					-	(447,619,695)	(447,619,695)
Excedentes del ejercicio				-	-	924,285,618	924,285,618
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>13,654,283,045</b>	<b>1,985,461,843</b>	<b>127,574,595</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>-</b>	<b>924,285,618</b>	<b>18,853,385,795</b>

*Claudia Maria Avila*  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
 Representante Legal

*Martha Cecilia Toro*  
**MARTHA CECILIA TORO**  
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
 (Ver Dictamen Adjunto)

*Monica Liliana Duque Arias*  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
 Contador T.P.184735-T

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2022  
Cifras expresadas en pesos colombianos

<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>924,285,618</b>
Excedentes de Operaciones con terceros	-
<i>Excedentes de ejercicios anteriores (Aplicación del Artículo 55 de la Ley 79/88)</i>	-
<i>Restablecer reserva de proteccion de aportes (Compromiso de incremento del 5% Aprobado por Asamblea General</i>	(46,214,281)
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>	<b>878,071,338</b>
<b>Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988</b>	-
<i>20% Reserva Proteccion de Aportes</i>	175,614,268
<i>20% Fondo de Educacion</i>	175,614,268
<i>10% Fondo de Solidaridad</i>	87,807,134
<b>Remanente a Distribuir la Asamblea General</b>	<b>439,035,669</b>

**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal

**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T

**MONICA LILIANA DUQUE A.**  
Contadora T.P. 184735-T





**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO**

Al 31 de Diciembre del 2022

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

	<b>DICIEMBRE //22</b>	<b>PRESUPUESTO</b>	<b>VARIACION</b>
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	1,937,423,802	2,066,549,756	(129,125,954)
Sede Recreacional y Mi Terruño	345,790,070	236,898,000	108,892,070
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	617,518,360	239,256,392	378,261,968
Ingresos Financieros	20,483,902	38,873,966	(18,390,064)
Cuota de manejo TD	4,354,900	4,200,000	154,900
Dividendos	41,670,699	28,000,000	13,670,699
Comision Cheque Gerencia	135,000	-	135,000
Reexpedicion Tarjeta Debito	260,000	-	260,000
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	179,846,353	23,283,616	156,562,737
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	5,807,693	38,577,588	(32,769,895)
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	25,983,516	-	25,983,516
Recuperaciones (Cartera General)	7,661,392	4,339,500	3,321,892
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	3,146,146	-	3,146,146
Recuperaciones (Castigo)	17,133,654	-	17,133,654
<b>Otros:</b>	<b>49,267,711</b>	<b>37,161,387</b>	<b>12,106,324</b>
*Carnets	225,600	276,000	(50,400)
*Otros Ingresos	2,012,667	627,000	1,385,667
*Ajuste al Peso	21,165	12,000	9,165
*Cifin	18,597,426	15,162,462	3,434,964
*Parqueaderos	6,230,332	4,644,448	1,585,884
*Convenio Seguros	13,519,750	16,016,477	(2,496,727)
*Comision TD adicional 3er retiro	167,120	423,000	(255,880)
*Comision TD Cobrada	868,650	-	868,650
*4*1000 Cobrado	40,000	-	40,000
*Talleres Asociados	3,080,000	-	3,080,000
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	4,505,000	-	4,505,000
*Sobrante Caja Menor	2,495	-	2,495
Incapacidades	3,104,954	-	3,104,954
Indemnizaciones por Siniestros	29,836,133	-	29,836,133
Otras Recuperaciones	17,031,500	-	17,031,500
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3,306,458,279</b>	<b>2,717,140,204</b>	<b>589,318,075</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	433,428,878	482,489,480	(49,060,602)
Horas Extras	1,068,007	-	1,068,007
Subtransporte	8,580,896	8,760,100	(179,204)
Cesantias	37,853,702	39,248,952	(1,395,250)
Intereses Sobre Cesantias	4,324,450	3,269,879	1,054,571
Prima de Servicios	37,863,959	38,934,881	(1,070,922)
Vacaciones	18,264,054	19,619,276	(1,355,222)
Primas Extralegales	18,662,662	19,187,286	(524,624)
Dotación	9,768,273	11,083,863	(1,315,590)
Capacitación	5,744,830	6,079,490	(334,660)
Aportes Seguridad Social	59,002,578	46,045,170	12,957,408
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	17,412,600	19,624,481	(2,211,881)
Gastos Copast	15,232,431	25,140,000	(9,907,569)
Honorarios	95,790,861	75,011,635	20,779,226
Impuestos	23,984,035	27,811,898	(3,827,863)
Administración Edificio	25,883,082	25,563,888	319,194
Seguros	69,095,116	49,420,220	19,674,896
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	88,774,354	48,491,954	40,282,400
Implementos Aseo	17,306,604	15,699,600	1,607,004
Implementos Cafetería	6,471,204	12,543,570	(6,072,366)
Servicios Públicos	47,225,102	59,590,178	(12,365,076)

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO**

Al 31 de Diciembre del 2022

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

Transporte-Portes y correo	9,169,300	16,110,365	(6,941,065)
Papelería y Fotocopias	21,778,711	21,288,187	490,524
Suministros	19,173,372	14,400,000	4,773,372
Publicidad y Propaganda	21,556,119	72,000,000	(50,443,881)
Contribuciones y Afiliaciones	90,811,326	102,763,220	(11,951,894)
Gastos Asamblea Delegados	11,410,757	12,000,000	(589,243)
Gastos Directivos	6,257,997	8,400,000	(2,142,003)
Gastos de Comites	7,654,257	6,840,000	814,257
Gastos Legales	2,482,082	2,370,507	111,575
Información Comercial	26,586,481	54,000,000	(27,413,519)
Gastos de Viaje	712,400	18,162,617	(17,450,217)
Servicios Temporales	8,125,000	1,200,000	6,925,000
Vigilancia Privada	3,212,313	3,780,000	(567,687)
Sistematización	67,178,879	65,786,612	1,392,267
Cuotas Sostenimiento	13,409,118	14,802,312	(1,393,194)
Suscripciones y publicaciones	199,900	-	199,900
Asistencia Técnica	25,765,415	18,786,600	6,978,815
<b>Gastos Varios</b>	<b>134,175,323</b>	<b>164,804,960</b>	<b>(30,629,637)</b>
*Gastos Varios ( Detalle dia del Asociado)	118,160,000	126,000,000	(7,840,000)
*Retenciones	1,029,775	480,000	549,775
*Salvavidas - Sede	7,780,000	4,002,000	3,778,000
*Aceite - Sede	-	290,858	(290,858)
*Gasolina - Sede	300,000	1,268,102	(968,102)
*Ajuste al Peso	27,798	24,000	3,798
*Iva Gastos Varios (Iva Detalle Asociado)	-	23,940,000	(23,940,000)
*Botiquin	157,750	-	157,750
*Comisiones	6,720,000	4,800,000	1,920,000
*Actividad Fin de Año Empleados	-	4,000,000	(4,000,000)
Deterioro Individual Cartera Consumo	208,657,889	71,683,680	136,974,209
Deterioro General de Cartera	23,099,880	15,900,000	7,199,880
Deterioro Intereses	9,097,348	-	9,097,348
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	10,067,692	-	10,067,692
Deterioro Intereses Credito (Covid)	-	-	-
Amortización y Agotamiento	17,835,485	21,006,000	(3,170,515)
Depreciación	68,041,587	64,670,604	3,370,983
<b>Gastos Financieros</b>			
Chequeras	-	1,500,000	(1,500,000)
Gastos Bancarios	4,222,178	6,248,579	(2,026,401)
Comisiones	28,096,521	15,543,511	12,553,010
Contribución 4*1000	15,342,449	16,022,966	(680,517)
<b>Gastos Varios</b>			
Gastos de Solidaridad	3,664,000	28,102,800	(24,438,800)
Bienestar Social	10,910,567	44,100,000	(33,189,433)
Gasto de Sostenibilidad Ambiental	-	16,500,000	(16,500,000)
Gastos de Recreación	-	6,000,000	(6,000,000)
Gastos de Educacion	2,138,314	12,000,000	(9,861,686)
Gastos de Pensionados	13,273,440	12,000,000	1,273,440
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,925,843,779</b>	<b>1,962,389,321</b>	<b>(36,545,542)</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Coopahorro	237,038,262	254,131,186	(17,092,924)
Intereses Cdat	150,563,969	211,060,082	(60,496,113)
Intereses Ahorro Contractual	749,164	917,225	(168,061)
4*1000 Asumido por Coocalpro	67,485,407	43,828,155	23,657,252
Gastos Bancarios BBVA	492,081	114,956	377,125
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>456,328,883</b>	<b>510,051,604</b>	<b>(53,722,721)</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>924,285,618</b>	<b>244,699,280</b>	<b>679,586,338</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD**

Al 31 de Diciembre del 2022

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

INGRESOS	FINANCIERA	SEDE	MI TERRUÑO
	DIC/2022 NIIF	DIC/2022 NIIF	DIC/2022 NIIF
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	1,937,423,802	-	-
Sede Recreacional y Mi Terruño	61,737	298,049,713	47,678,620
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	617,518,360	-	-
Ingresos Financieros	20,483,902	-	-
Cuota de manejo TD	4,354,900	-	-
Dividendos	41,670,699	-	-
Comision Cheque Gerencia	135,000	-	-
Reexpedicion Tarjeta Debito	260,000	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	179,846,353	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	5,807,693	-	-
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	25,983,516	-	-
Recuperaciones (Cartera General)	7,661,392	-	-
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	3,146,146	-	-
Recuperaciones (Castigo)	17,133,654	-	-
<b>Otros:</b>	<b>49,267,711</b>	-	-
*Carnets	225,600	-	-
*Otros Ingresos	2,012,667	-	-
*Ajuste al Peso	21,165	-	-
*Cifin	18,597,426	-	-
*Parqueaderos	6,230,332	-	-
*Convenio Seguros	13,519,750	-	-
*Comision TD adicional 3er retiro	167,120	-	-
*Comision TD Cobrada	868,650	-	-
*4*1000 Cobrado	40,000	-	-
*Talleres Asociados	3,080,000	-	-
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	4,505,000	-	-
*Sobrante Caja Menor	2,495	-	-
Por Siniestros	29,836,133	-	-
Incapacidades	17,965,750	2,170,704	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,958,559,242</b>	<b>300,220,417</b>	<b>47,678,620</b>
<b>GASTOS</b>			
Sueldos	400,133,844	33,295,034	-
Horas Extras	117,172	950,835	-
Subtransporte	8,080,962	499,934	-
Cesantias	34,977,263	2,876,439	-
Intereses Sobre Cesantias	3,987,473	336,977	-
Prima de Servicios	35,065,085	2,798,874	-
Vacaciones	17,159,884	1,104,170	-
Primas Extralegales	18,662,662	-	-
Dotación	9,397,228	371,045	-
Capacitación	5,744,830	-	-
Aportes Seguridad Social	53,173,389	5,829,189	-
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	15,803,400	1,609,200	-
Gastos Copast	13,386,792	1,845,639	-
Honorarios	95,790,861	-	-
Impuestos	16,005,271	5,352,876	2,625,888
Administración Edificio	25,883,082	-	-
Seguros	56,963,941	9,464,863	2,666,312
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	7,851,011	68,304,494	12,618,849
Implementos Aseo	5,879,851	11,426,753	-
Implementos Cafetería	6,048,354	422,850	-
Servicios Públicos	19,793,123	19,538,613	7,893,366
Transporte-Portes y correo	8,569,300	600,000	-
Papelería y Fotocopias	19,749,811	2,028,900	-
Suministros	-	18,973,372	200,000

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2022

## Cifras expresadas en pesos colombianos

Publicidad y Propaganda	21,556,119		-
Contribuciones y Afiliaciones	89,991,326	820,000	-
Gastos Asamblea Delegados	11,410,757		-
Gastos Directivos	6,257,997	-	-
Gastos de Comites	7,654,257	-	-
Gastos Legales	2,482,082	-	-
Información Comercial	26,586,481	-	-
Gastos de Viaje	582,600	129,800	-
Servicios Temporales	-	6,445,000	1,680,000
Vigilancia Privada	3,212,313	-	-
Sistematización	67,178,879	-	-
Cuotas Sostenimiento	13,409,118	-	-
Suscripciones y publicaciones	199,900		
Asistencia Técnica	25,765,415	-	-
<b>Gastos Varios</b>	<b>125,396,799</b>	<b>8,778,510</b>	<b>14</b>
*Gastos Varios ( Detalle dia del Asociado)	117,610,000	550,000	
*Retenciones	979,375	50,400	
*Salvavidas - Sede	-	7,780,000	-
*Gasolina - Sede	-	300,000	-
*Ajuste al Peso	26,674	1,110	14
*Botiquin	60,750	97,000	
*Comisiones	6,720,000	-	-
Deterioro Individual Cartera Consumo	208,657,889		
Deterioro General de Cartera	23,099,880		
Deterioro Intereses	9,097,348		
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	10,067,692		
Deterioro Intereses Credito (Covid)			
Amortización y Agotamiento	17,835,485		
Depreciación	9,131,883	35,498,100	23,411,604
<b>Gastos Financieros</b>			
Chequeras	-		
Gastos Bancarios	4,222,178		
Comisiones	28,096,521		
Contribución 4*1000	15,342,449		
<b>Gastos Varios</b>			
Gastos de Solidaridad	3,664,000		
Bienestar Social	10,910,567	-	
Gastos de Educacion	2,138,314		
Gastos de Pensionados	13,273,440		
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,635,446,279</b>	<b>239,301,467</b>	<b>51,096,033</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Cooproahorro	237,038,262	-	-
Intereses Cdat	150,563,969	-	-
Intereses Ahorro Contractual	749,164	-	-
4*1000 Asumido por Coocalpro	67,485,407	-	-
Gastos Bancarios BBVA	492,081	-	-
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>456,328,883</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>866,784,081</b>	<b>60,918,950</b>	<b>(3,417,413)</b>

924,285,618

924,285,618

(0)

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2022

**Cifras expresadas en pesos colombianos**

	DICIEMBRE //22	DICIEMBRE //21	VARIACION
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	1,937,423,802	1,851,650,635	85,773,167
Sede Recreacional y Mi Terruño	345,790,070	284,224,190	61,565,880
<b>OTROS INGRESOS</b>			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	617,518,360	235,906,899	381,611,461
Ingresos Financieros	20,483,902	37,262,868	(16,778,966)
Cuota de manejo TD	4,354,900	3,735,500	619,400
Dividendos	41,670,699	29,523,746	12,146,953
Comision Cheque Gerencia	135,000	81,000	54,000
Reexpedicion Tarjeta Debito	260,000	220,000	40,000
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	179,846,353	128,233,974	51,612,379
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	5,807,693	-	5,807,693
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	25,983,516	136,240,279	(110,256,763)
Recuperaciones (Cartera General)	7,661,392	-	7,661,392
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	3,146,146	6,324,806	(3,178,660)
Recuperaciones (Castigo)	17,133,654	31,563,531	(14,429,877)
<b>Otros:</b>	<b>49,267,711</b>	<b>34,983,358</b>	<b>14,284,353</b>
*Carnets	225,600	198,000	27,600
*Otros Ingresos	2,012,667	242,383	1,770,284
*Ajuste al Peso	21,165	217,709	(196,544)
*Cifin	18,597,426	14,040,900	4,556,526
*Parqueaderos	6,230,332	4,993,930	1,236,402
*Convenio Seguros	13,519,750	13,216,376	303,374
*Comision TD adicional 3er retiro	167,120	451,500	(284,380)
*Comision TD Cobrada	868,650	185,380	683,270
*4*1000 Cobrado	40,000	87,180	(47,180)
*Talleres Asociados	3,080,000	-	3,080,000
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	4,505,000	1,350,000	3,155,000
*Sobrante Caja Menor	2,495	-	2,495
Por Siniestros	29,836,133	-	29,836,133
Incapacidades	20,136,454	21,127,698	(991,244)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>3,306,458,279</b>	<b>2,801,078,484</b>	<b>505,379,795</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	433,428,878	403,874,540	29,554,338
Horas Extras	1,068,007	2,277,274	(1,209,267)
Subtransporte	8,580,896	5,542,702	3,038,194
Cesantias	37,853,702	34,895,925	2,957,777
Intereses Sobre Cesantias	4,324,450	4,086,857	237,593
Prima de Servicios	37,863,959	34,908,712	2,955,247
Vacaciones	18,264,054	17,189,911	1,074,143
Primas Extralegales	18,662,662	18,776,108	(113,446)
Dotación	9,768,273	10,883,087	(1,114,814)
Capacitación	5,744,830	927,400	4,817,430
Aportes Seguridad Social	59,002,578	54,856,906	4,145,672
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	17,412,600	16,346,004	1,066,596
Gastos Copast	15,232,431	14,148,550	1,083,881

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2022

### Cifras expresadas en pesos colombianos

Honorarios	95,790,861	79,590,247	16,200,614
Impuestos	23,984,035	23,454,564	529,471
Administración Edificio	25,883,082	24,452,329	1,430,753
Seguros	69,095,116	46,367,966	22,727,150
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	88,774,354	73,188,517	15,585,837
Implementos Aseo	17,306,604	15,770,611	1,535,993
Implementos Cafetería	6,471,204	1,816,209	4,654,995
Servicios Públicos	47,225,102	45,548,172	1,676,930
Transporte-Portes y correo	9,169,300	9,524,644	(355,344)
Papelería y Fotocopias	21,778,711	18,462,948	3,315,763
Suministros	19,173,372	15,421,552	3,751,820
Publicidad y Propaganda	21,556,119	31,861,631	(10,305,512)
Contribuciones y Afiliaciones	90,811,326	98,281,364	(7,470,038)
Gastos Asamblea Delegados	11,410,757	6,842,550	4,568,207
Gastos Directivos	6,257,997	2,873,790	3,384,207
Gastos de Comites	7,654,257	4,887,950	2,766,307
Gastos Legales	2,482,082	1,533,899	948,183
Información Comercial	26,586,481	13,193,479	13,393,002
Gastos de Viaje	712,400	483,000	229,400
Servicios Temporales	8,125,000	4,531,490	3,593,510
Vigilancia Privada	3,212,313	3,059,346	152,967
Sistematización	67,178,879	51,689,339	15,489,540
Cuotas Sostentamiento	13,409,118	12,235,642	1,173,476
Suscripciones y publicaciones	199,900		199,900
Asistencia Técnica	25,765,415	15,409,456	10,355,959
<b>Gastos Varios</b>	<b>134,175,323</b>	<b>123,713,214</b>	<b>10,462,109</b>
*Gastos Varios ( Detalle dia del Asociado)	118,160,000	113,155,000	5,005,000
*Retenciones	1,029,775	372,927	656,848
*Salvavidas - Sede	7,780,000	5,545,000	2,235,000
*Aceite - Sede	-		-
*Gasolina - Sede	300,000	550,000	(250,000)
*Ajuste al Peso	27,798	14,037	13,761
*Iva Gastos Varios (Iva Detalle Asociado)	-		-
*Botiquin	157,750	56,250	101,500
*Comisiones	6,720,000	4,020,000	2,700,000
*Actividad Fin de Año Empleados	-		-
Deterioro Individual Cartera Consumo	208,657,889	223,631,773	(14,973,884)
Deterioro General de Cartera	23,099,880	24,348,606	(1,248,726)
Deterioro Intereses	9,097,348	4,519,447	4,577,901
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	10,067,692	737,172	9,330,520
Deterioro Intereses Credito (Covid)	-	132,850,225	(132,850,225)
Amortización y Agotamiento	17,835,485	10,021,795	7,813,690
Depreciación	68,041,587	63,431,633	4,609,954
<b>Gastos Financieros</b>			-
Chequeras	-	710,000	(710,000)
Gastos Bancarios	4,222,178	4,079,355	142,823
Comisiones	28,096,521	18,252,422	9,844,099
Contribución 4*1000	15,342,449	11,525,333	3,817,116
<b>Gastos Varios</b>			-
Gastos de Solidaridad	3,664,000	5,018,800	(1,354,800)
Bienestar Social	10,910,567	20,113,472	(9,202,905)
Gasto de Sostenibilidad Ambiental	-		-
Gastos de Recreación	-		-

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2022

### Cifras expresadas en pesos colombianos

Gastos de Educacion	2,138,314	6,478,979	(4,340,665)
Gastos de Pensionados	13,273,440	2,446,730	10,826,710
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,925,843,779</b>	<b>1,871,073,627</b>	<b>54,770,152</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Coopahorro	237,038,262	224,442,308	12,595,954
Intereses Cdat	150,563,969	208,783,594	(58,219,625)
Intereses Ahorro Contractual	749,164	819,058	(69,894)
4*1000 Asumido por Coocalpro	67,485,407	48,090,063	19,395,344
Gastos Bancarios BBVA	492,081	250,139	241,942
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>456,328,883</b>	<b>482,385,162</b>	<b>(26,056,279)</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>924,285,618</b>	<b>447,619,695</b>	<b>476,665,923</b>