



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS
COOPIDEB
NIT. 8301142932

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB
NIT: 830.114.293-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.021
(Expresado en pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	AÑO 2022	%	AÑO 2021	%	Vari	% Vari
ACTIVO CORRIENTE	3						
Efectivo y equivalente de efectivo		500,000.00	0.0%	500,000	0.0%	0	0%
Caja General		500,000.00	0.0%	500,000	0.0%	0	0%
Total Caja							
BANCOS							
Banco de Bogota		82,576,202	5.4%	170,182,694	11.2%	-87,606,492	-51%
Total Bancos		82,576,202.30	5.4%	170,182,694	11.2%	-87,606,492	-51%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		82,576,202.30	5.5%	170,182,694	11.2%	-87,606,492	-51%
CARTERA DE CREDITOS	4	83,076,202.30		170,682,694		-87,606,492	
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA							
Categoría A Riesgo Normal		1,025,542,773.00	67.3%	1,076,298,819	70.6%	-50,756,046	-5%
Categoría B Riesgo Aceptable		41,903,861.00	2.7%	0	0.0%	41,903,861	0%
Categoría C Riesgo Apreciable		13,545,890.00	0.9%	0	0.0%	13,545,890	0%
Categoría D Riesgo Significativo		31,963,051.00	2.1%	1,064,032	0.1%	30,899,019	2904%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		16,342,005.00	1.1%	34,988,256	2.3%	-18,646,251	-53%
TOTAL CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA		1,129,297,580.00	74.1%	1,112,351,107	73.0%	16,946,473	2%
INTERESES-CREDITOS DE CONSUMO							
Categoría A Riesgo Normal		93,167,600.00	6.1%	53,851,360	3.5%	39,316,240	73%
TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		93,167,600.00	6.1%	53,851,360	3.5%	39,316,240	73%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)							
Categoría B Riesgo Aceptable		-384,424.00	0.0%	0	0.0%	-384,424	0%
Categoría C Riesgo Apreciable		-1,043,229.00	-0.1%	0	0.0%	-1,043,229	0%
Categoría D Riesgo Significativo		-3,335,546.00	-0.2%	-212,806	0.0%	-3,122,740	1467%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		-15,269,085.00	-1.0%	-32,297,215	-2.1%	17,028,130	-53%
TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-20,032,284.00	-1.3%	(32,510,021)	-2.1%	12,477,737	-38%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		1,202,432,896.00	78.9%	1,133,692,446	74.4%	68,740,450	6%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5						
Otras cuentas por Cobrar		65,663,193.00	4.3%	-	0.0%	65,663,193	0%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		65,663,193.00	4.3%	-	0.0%	65,663,193	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,351,172,291.30	88.7%	1,304,375,140	85.9%	46,797,151	4%
ACTIVO NO CORRIENTE							
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6						
Terrenos		127,390,000.00	8.4%	127,390,000	8.4%	0	0%
Edificaciones		151,723,000.00	10.0%	151,723,000	10.0%	0	0%
Muebles y Equipos de Oficina		1,987,150.00	0.1%	1,987,150	0.1%	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación		29,525,232.00	1.9%	13,373,011	0.9%	16,152,221	121%
Depreciación, Agotamiento Propiedad Planta y Equipo (CR)		-137,737,983.30	-9.0%	(78,395,476)	-5.2%	-58,842,507	75%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		172,887,398.70	11.3%	215,577,685	14.1%	-42,690,286	-20%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		172,887,398.70	11.3%	215,577,685	14.1%	-42,690,286	-20%
TOTAL ACTIVO		1,524,059,690.00	100%	1,519,952,825	100%	4,106,865	0%

MARTINEZ DE FULIDO CARMEN ELY
GERENTE*

PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS
REVISOR FISCAL
T.P 47434

ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS
COOPIDEB
NIT. 8301142932

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB

NIT. 830.114.293-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.021

(Expresado en pesos Colombianos)

NOTA

	AÑO 2022	%	AÑO 2021	Vari	% Vari
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR					
Costos y gastos por pagar					
Otros					
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	67,040,000.00	79.6%	5,893,470	7.0%	61,146,530
RETENCION EN LA FUENTE	67,040,000.00	79.6%	5,893,470	7.0%	61,146,530
Retencion en la fuente					
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	1,979,000.00	2.3%	95,778	0.1%	1,883,222
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	1,979,000.00	2.3%	95,778	0.1%	1,883,222
RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO					
Retencion de ICA	0.00	0.0%	351,178	0.4%	-351,178
TOTAL RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	0.00	0.0%	351,178	0.4%	-351,178
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	1,979,000.00	2.3%	446,956	0.5%	1,532,044
IMPUESTO DE RENTA					
Impuesto de Renta y Complementario	3,066,000.00	3.6%		0.0%	3,066,000
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	3,066,000.00	3.6%	446,956	0.5%	2,619,044
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	72,085,000.00	85.6%	6,340,426	7.5%	65,744,574
TOTAL PASIVO CORRIENTE	72,085,000.00	85.6%	6,340,426	7.5%	65,744,574
PASIVO NO CORRIENTE					
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS					
Fondo social para otros fines	12,128,990.64	14.4%	206,231,233	244.9%	-194,102,242
TOTAL FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	12,128,990.64	14.4%	206,231,233	244.9%	-194,102,242
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	12,128,990.64	14.4%	206,231,233	244.9%	-194,102,242
TOTAL PASIVO	84,213,990.64	100.0%	212,571,659	252.4%	-128,357,668
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
APORTES SOCIALES	1,215,395,781.00	84.4%	1,084,996,379	75.4%	130,399,402
Aportes Ordinarios	1,215,395,781.00	84.4%	1,084,996,379	75.4%	130,399,402
TOTAL CAPITAL SOCIAL	213,748,541.70	14.8%	211,589,480	14.7%	2,159,061
RESERVAS					
Reservas proteccion de aportes	213,748,541.70	14.8%	211,589,480	14.7%	2,159,061
TOTAL RESERVAS	213,748,541.70	14.8%	211,589,480	14.7%	2,159,061
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
Excedente y/o perdidas	10,701,377.00	0.7%	10,795,308	0.7%	-93,931
TOTAL EXCEDENTES	10,701,377.00	0.7%	10,795,308	0.7%	-93,931
TOTAL PATRIMONIO	1,439,845,700	100.0%	1,307,381,167	90.8%	132,464,533
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1,524,059,690.34	100.0%	1,519,952,825	100.0%	4,106,865

PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS
REVISOR
T.P 47434

ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS

COOPIDEB

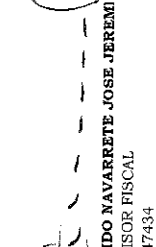
NIT. 830114293-2

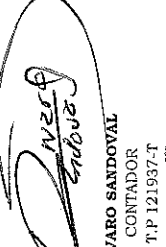
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y SUMINISTROS - COOPIDEB
NIT: 830.114.293-2

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS
DEL 1 ENERO 2021 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.021
(Expresado en pesos Colombianos)

	AÑO 2022	%	AÑO 2021	%	Var	% Var
INGRESOS						
OPERACIONALES						
ACTIVIDAD FINANCIERA						
Interes Credito de Consumo	243,186,075	90.0%	255,714,006	94.5%	-12,527,931	-5%
TOTAL ACTIVIDAD FINANCIERA	243,186,075	90.0%	255,714,006	94.5%	-12,527,931	-5%
SERVICIO DE CREDITO						
Interes Credito de Consumo	1,814,329	0.7%	2,826,967	1.0%	-1,012,638	-36%
TOTAL SERVICIO DE CREDITO	1,814,329	0.7%	2,826,967	1.0%	-1,012,638	-36%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	245,000,404	90.7%	258,540,973	95.5%	-13,540,569	-5%
NO OPERACIONALES						
FINANCIEROS						
Interes Varios	0	0.0%	3,603,157	1.3%	-3,603,157	0%
TOTAL FINANCIEROS	0	0.0%	3,603,157	1.3%	-3,603,157	0%
ARRENDAMIENTOS						
Edificaciones	12,609,000	4.7%	8,441,000	3.1%	4,168,000	49%
TOTAL ARRENDAMIENTOS	12,609,000	4.7%	8,441,000	3.1%	4,168,000	49%
RECUPERACIONES						
Recuperacion Deterioro Cartera	12,477,737	4.6%	0	0.0%	12,477,737	0%
TOTAL RECUPERACIONES	12,477,737	4.6%	0	0.0%	12,477,737	0%
OTROS						
Ajuste al Peso	105,450	0.0%	0	0.0%	105,450	0%
TOTAL OTROS	105,450	0.0%	0	0.0%	105,450	0%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	25,192,187	9.3%	12,044,157	4.5%	13,148,030	0%
TOTAL INGRESOS	270,192,591	100.0%	270,585,130	100.0%	-392,539	0%
GASTOS						
GASTOS DE ADMINISTRACION						
Honorarios	93,067,391	34.4%	85,270,653	31.5%	7,796,738	9%
Impuestos	944,031	0.3%	3,561,621	1.3%	-2,617,590	-73%
Arrendamientos	37,853,533	14.0%	39,261,947	14.5%	-1,408,414	-4%
Mantenimiento y Reparaciones	1,100,000	0.4%	3,351,516	1.2%	-2,251,516	-67%
Alcance y Elementos Cartera	3,407,707	1.3%	5,973,108	2.2%	-2,565,401	-43%
Servicios Publicos	5,157,709	1.9%	5,405,734	2.0%	-248,025	-5%
Transporte Fletes y Acaerros	4,475,439	1.7%	0	0.0%	4,475,439	0%
Papelaria y utiles de oficina	2,552,800	0.9%	896,800	0.3%	1,656,000	0%
Contribuciones y Afiliaciones	0	0.0%	1,566,847	0.6%	-1,566,847	-100%
Gastos de Asamblea	3,465,000	1.3%	5,650,000	2.1%	-2,185,000	0%
Gastos Legales	2,293,728	0.8%	2,123,499	0.8%	170,229	8%
Gastos de Viaje	396,570	0.1%	0	0.0%	396,570	0%
Servicios Temporales	0	0.0%	15,150,310	5.6%	-15,150,310	-100%
Devoluciones	3,920,000	1.5%	0	0.0%	3,920,000	0%
Asistencia Tecnica	13,463,373	5.0%	0	0.0%	13,463,373	0%
Auxilio Donaciones	10,321,775	3.8%	6,568,219	2.4%	3,753,556	57%
Gastos Varios	22,306,290	8.3%	46,300,260	17.1%	-24,000,000	-54%
Deterioro	46,130,285	17.1%	35,073,768	13.0%	11,056,518	32%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	250,355,632	92.8%	256,154,282	94.7%	-5,798,650	-2%
GASTOS FINANCIEROS						
Gastos Bancarios	3,980,521	1.5%	3,635,540	1.3%	344,981	9%
Gastos Extraordinarios	1,589,061	0.6%	0	0.0%	1,589,061	0%
TOTAL OTROS GASTOS	5,569,582	2.1%	3,635,540	1.3%	1,934,042	53%
EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS	13,767,377	5.1%	3,635,540	1.3%	10,131,837	279%
IMPUESTO DE RENTA						
Impuesto de Renta y Complementarios	3,066,000	1.1%	3,635,540	1.3%	-569,540	-16%
TOTAL IMPUESTO DE RENTA	3,066,000	1.1%	3,635,540	1.3%	-569,540	-16%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10,701,377	4.0%	10,795,308	4.0%	-93,931	-1%


MARTINEZ DE PULIDO CARMEN ELSY
GERENTE


PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMI
REVISOR FISCAL
T.P 47434


ALVARO SANDOVAL
CONTADOR
T.P 121937-T