

**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

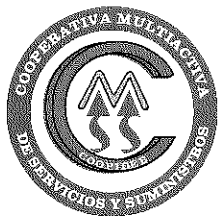
Con cifras comparativas al 31 de Diciembre de 2.021  
(Expresado en pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	AÑO 2022	%	AÑO 2021	%	Vari	% Vari
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>	3						
Caja General		500,000.00	0.0%	500,000	0.0%	0	0%
<b>Total Caja</b>		<b>500,000.00</b>	0.0%	<b>500,000</b>	0.0%	0	0%
<b>BANCOS</b>							
Banco de Bogota		82,576,202	5.4%	170,182,694	11.2%	-87,606,492	-51%
<b>Total Bancos</b>		<b>82,576,202.30</b>	5.4%	<b>170,182,694</b>	11.2%	-87,606,492	-51%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>		<b>83,076,202.30</b>	5.5%	<b>170,682,694</b>	11.2%	-87,606,492	-51%
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	4						
<b>CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA</b>							
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%
<b>TOTAL CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LIBRANZA</b>		<b>1,129,297,580.00</b>	74.1%	<b>1,112,351,107</b>	73.0%	16,946,473	2%
<b>INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>							
Categoría A Riesgo Normal		93,167,600.00	6.1%	53,851,360	3.5%	39,316,240	73%
<b>TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>		<b>93,167,600.00</b>	6.1%	<b>53,851,360</b>	3.5%	39,316,240	73%
<b>DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)</b>							
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%
<b>TOTAL DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)</b>		<b>-20,032,284.00</b>	-1.3%	<b>(32,510,021)</b>	-2.1%	12,477,737	-38%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>1,202,432,896.00</b>	78.9%	<b>1,133,692,446</b>	74.4%	68,740,450	6%
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	5						
Otras cuentas por Cobrar		65,663,193.00	4.3%	-	0.0%	65,663,193	0%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		<b>65,663,193.00</b>	4.3%	<b>-</b>	0.0%	65,663,193	0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1,351,172,291.30</b>	88.7%	<b>1,304,375,140</b>	85.6%	46,797,151	4%
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	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%
Depreciacion, Agotamiento Propiedad Planta y Equipo (CR)		-137,737,983.30	-9.0%	(78,895,476)	-5.2%	-58,842,507	75%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>172,887,398.70</b>	11.3%	<b>215,577,685</b>	14.1%	-42,690,286	-20%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>172,887,398.70</b>	11.3%	<b>215,577,685</b>	14.1%	-42,690,286	-20%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,524,059,690.00</b>	100%	<b>1,519,952,825</b>	100%	4,106,865	0%

MARTÍNEZ DE PULIDO 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)

PASIVO	NOTA	AÑO 2022	%	AÑO 2021	%	Vari	% Vari
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
CUENTAS POR PAGAR							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR							
Otros	7	67,040,000.00	79.6%	5,893,470	7.0%	61,146,530	0%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>		<b>67,040,000.00</b>	<b>79.6%</b>	<b>5,893,470</b>	<b>7.0%</b>	<b>61,146,530</b>	<b>0%</b>
RETENCION EN LA FUENTE							
Retencion en la fuente		1,979,000.00	2.3%	95,778	0.1%	1,883,222	1966%
<b>TOTAL RETENCION EN LA FUENTE</b>		<b>1,979,000.00</b>	<b>2.3%</b>	<b>95,778</b>	<b>0.1%</b>	<b>1,883,222</b>	<b>1966%</b>
RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO							
Retencion de ICA		0.00	0.0%	351,178	0.4%	-351,178	-100%
<b>TOTAL RETENCION DE IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO</b>		<b>0.00</b>	<b>0.0%</b>	<b>351,178</b>	<b>0.4%</b>	<b>-351,178</b>	<b>-100%</b>
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE		1,979,000.00	2.3%	446,956	0.5%	1,532,044	343%
IMPUESTO DE RENTA							
Impuesto de Renta y Complementario		3,066,000.00	3.6%	-	0.0%	3,066,000	0%
<b>TOTAL IMPUESTO DE RENTA</b>		<b>3,066,000.00</b>	<b>3.6%</b>	<b>446,956</b>	<b>0.5%</b>	<b>2,619,044</b>	<b>586%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		<b>72,085,000.00</b>	<b>85.6%</b>	<b>6,340,426</b>	<b>7.5%</b>	<b>65,744,574</b>	<b>1037%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>72,085,000.00</b>	<b>85.6%</b>	<b>6,340,426</b>	<b>7.5%</b>	<b>65,744,574</b>	<b>1037%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS							
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	8	12,128,991	14.4%	206,231,233	244.9%	-194,102,242	-94%
Fondo social para otros fines		12,128,990.64	14.4%	206,231,233	244.9%	-194,102,242	-94%
<b>TOTAL FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES</b>		<b>12,128,990.64</b>	<b>14.4%</b>	<b>206,231,233</b>	<b>244.9%</b>	<b>-194,102,242</b>	<b>-94%</b>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12,128,990.64</b>	<b>14.4%</b>	<b>206,231,233</b>	<b>244.9%</b>	<b>-194,102,242</b>	<b>-94%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>84,213,990.64</b>	<b>100.0%</b>	<b>212,571,659</b>	<b>252.4%</b>	<b>-128,357,668</b>	<b>-60%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	9						
CAPITAL SOCIAL							
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios		1,215,395,781.00	84.4%	1,084,996,379	75.4%	130,399,402	11%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>1,215,395,781.00</b>	<b>84.4%</b>	<b>1,084,996,379</b>	<b>75.4%</b>	<b>130,399,402</b>	<b>11%</b>
RESERVAS							
Reservas proteccion de aportes		213,748,541.70	14.8%	211,589,480	14.7%	2,159,062	1%
<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>213,748,541.70</b>	<b>14.8%</b>	<b>211,589,480</b>	<b>14.7%</b>	<b>2,159,062</b>	<b>1%</b>
RESULTADOS DEL EJERCICIO							
Excedentes y/o perdidas		10,701,377.00	0.7%	10,795,308	0.7%	-93,931	-1%
<b>TOTAL EXCEDENTES</b>		<b>10,701,377.00</b>	<b>0.7%</b>	<b>10,795,308</b>	<b>0.7%</b>	<b>-93,931</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,439,845,700</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,307,381,167</b>	<b>90.8%</b>	<b>132,464,533</b>	<b>10%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>1,524,059,690.34</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,519,952,825</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,106,865</b>	<b>0.27%</b>

MARTINEZ DE PULIDO CARMEN ELSY  
GERENTE

PULIDO NAVARRETE JOSE JEREMIAS  
REVISOR  
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 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	%	Vari	% Vari
<b>INGRESOS</b>							
<b>OPERACIONALES</b>	NOTAS 10						
<b>ACTIVIDAD FINANCIERA</b>							
Interes Credito de Consumo		243,186,075	90.0%	255,714,006	94.5%	-12,527,931	-5%
<b>TOTAL ACTIVIDAD FINANCIERA</b>		<b>243,186,075</b>	<b>90.0%</b>	<b>255,714,006</b>	<b>94.5%</b>	<b>-12,527,931</b>	<b>-5%</b>
<b>SERVICIO DE CREDITO</b>							
Interes Credito de Consumo		1,814,329	0.7%	2,826,967	1.0%	-1,012,638	-36%
<b>TOTAL SERVICIO DE CREDITO</b>		<b>1,814,329</b>	<b>0.7%</b>	<b>2,826,967</b>	<b>1.0%</b>	<b>-1,012,638</b>	<b>-36%</b>
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>245,000,404</b>	<b>90.7%</b>	<b>258,540,973</b>	<b>95.5%</b>	<b>-13,540,569</b>	<b>-5%</b>
<b>NO OPERACIONALES</b>	11						
<b>FINANCIEROS</b>							
Interes Varios		0	0.0%	3,603,157	1.3%	-3,603,157	0%
<b>TOTAL FINANCIEROS</b>		<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>3,603,157</b>	<b>1.3%</b>	<b>-3,603,157</b>	<b>0%</b>
<b>ARRENDAMIENTOS</b>							
Edificaciones		12,609,000	4.7%	8,441,000	3.1%	4,168,000	0%
<b>TOTAL ARRENDAMIENTOS</b>		<b>12,609,000</b>	<b>4.7%</b>	<b>8,441,000</b>	<b>3.1%</b>	<b>4,168,000</b>	<b>49%</b>
<b>RECUPERACIONES</b>							
Recuperacion Deterioro Cartera		12,477,737	4.6%	0	0.0%	12,477,737	0%
<b>TOTAL RECUPERACIONES</b>		<b>12,477,737</b>	<b>4.6%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>12,477,737</b>	<b>0%</b>
<b>OTROS</b>							
Ajuste al Peso		105,450	0.0%	0	0.0%	105,450	0%
<b>TOTAL OTROS</b>		<b>105,450</b>	<b>0.0%</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	<b>105,450</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>25,192,187</b>	<b>9.3%</b>	<b>12,044,157</b>	<b>4.5%</b>	<b>13,148,030</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>270,192,591</b>	<b>100.0%</b>	<b>270,585,130</b>	<b>100.0%</b>	<b>-392,539</b>	<b>0%</b>
<b>GASTOS</b>							
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	12						
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%
Asco y Elementos Cafeteria		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 Acarreos		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%	0	0.0%	10,321,775	0%
Gastos Varios		22,306,290	8.3%	6,568,219	2.4%	15,738,071	240%
Deterioro		0	0.0%	46,300,260	17.1%	-46,300,260	-100%
Depreciaciones		46,130,286	17.1%	35,073,768	13.0%	11,056,518	32%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>250,855,632</b>	<b>92.8%</b>	<b>256,154,282</b>	<b>94.7%</b>	<b>-5,298,650</b>	<b>-2%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>							
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	13						
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%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>5,569,582</b>	<b>2.1%</b>	<b>3,635,540</b>	<b>1.3%</b>	<b>1,934,042</b>	<b>53%</b>
<b>EXCEDENTES ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>13,767,377</b>	<b>5.1%</b>	<b>3,635,540</b>	<b>1.3%</b>	<b>10,131,837</b>	<b>279%</b>
<b>IMPUESTO DE RENTA</b>	14						
Impuesto de Renta y Complementarios		3,066,000					
<b>TOTAL IMPUESTO DE RENTA</b>		<b>3,066,000</b>	<b>1.1%</b>	<b>3,635,540</b>	<b>1.3%</b>	<b>-569,540</b>	<b>-16%</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>10,701,377</b>	<b>4.0%</b>	<b>10,795,308</b>	<b>4.0%</b>	<b>-93,931</b>	<b>-1%</b>

MARTINEZ DE BULIDO CARMEN ELSY  
GERENTE

FULIDO NAVARRETE JOSE JEREMI  
REVISOR FISCAL  
T.P 47434

ALVARO SANDOVAL  
CONTADOR  
T.P 121937-T