

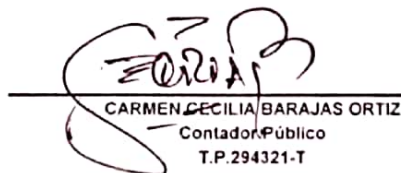
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL AREA  
METROPOLITANA DE BUCARAMANGA LTDA  
COOMULTEB LTDA  
NIT 800.112.577-0  
BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 31 DE 2022

	2022	2021	VARIACIÓN	%
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>276.900.170,39</b>	<b>258.524.228,17</b>	<b>18.375.942,22</b>	<b>7,11</b>
DISPONIBLE	51.317.766,92	38.400.235,49	12.917.531,43	33,64
CAJA	33.233.797,50	33.137.829,50	95.968,00	0,29
BANCO Y OTRAS ENTIDADES	17.570.633,13	4.776.037,80	12.794.595,33	267,89
FONDOS ESPECÍFICOS	513.336,29	486.368,19	26.968,10	5,54
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>200.983.661,54</b>	<b>195.115.462,45</b>	<b>5.868.199,09</b>	<b>3,01</b>
CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS-CON LIBRANZA	13.806.985,00	15.743.394,00	-1.936.409,00	-12,30
CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS-SIN LIBRANZA	200.654.386,39	193.676.627,39	6.977.759,00	3,60
( - ) PROVISIÓN CRÉDITOS DE CONSUMO	-11.333.096,00	-12.210.359,00	877.263,00	-7,18
( - ) PROVISIÓN GENERAL	-2.144.613,85	-2.094.199,94	-50.413,91	2,41
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>24.598.741,93</b>	<b>25.008.530,23</b>	<b>-409.788,30</b>	<b>-1,64</b>
CUENTA POR COBRAR	27.329.882,44	27.720.499,81	-390.617,37	-1,41
( - ) PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO	-2.731.140,51	-2.711.969,58	-19.170,93	0,71
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>46.054.844,53</b>	<b>46.516.266,17</b>	<b>-461.421,64</b>	<b>-0,99</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.104.966,56	1.626.283,20	-521.316,64	-32,06
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10.947.685,20	10.947.685,20	0,00	0,00
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	10.757.685,00	10.757.685,00	0,00	0,00
(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-20.600.403,64	-20.079.087,00	-521.316,64	2,60
<b>DIFERIDOS</b>	<b>4.107.668,50</b>	<b>4.107.668,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3.600.818,50	3.600.818,50	0,00	0,00
CARGOS DIFERIDOS	506.850,00	506.850,00	0,00	0,00
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>40.842.209,47</b>	<b>40.782.314,47</b>	<b>59.895,00</b>	<b>0,15</b>
BIENES DE ARTE Y CULTURA	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00
OTRAS INVERSIONES	40.802.209,47	40.742.314,47	59.895,00	0,15
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>322.955.014,92</b>	<b>305.040.494,34</b>	<b>17.914.520,58</b>	<b>5,87</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				
DEUDORAS CONTINGENTES	32.688.061,00	28.942.129,00	3.745.932,00	12,94
INTERESES CARTERA DE CRÉDITO	32.688.061,00	28.942.129,00	3.745.932,00	12,94
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRA	-32.688.061,00	-28.942.129,00	-3.745.932,00	12,94
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRA (CR)	-32.688.061,00	-28.942.129,00	-3.745.932,00	12,94
<b>TOTAL CUENTA DE ORDEN DEUDORAS</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>14.182.641,04</b>	<b>24.824.385,77</b>	<b>-10.641.744,73</b>	<b>-42,87</b>
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1.000.000,00	8.000.000,00	-7.000.000,00	-87,50
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	1.000.000,00	8.000.000,00	-7.000.000,00	-87,50
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>9.531.829,00</b>	<b>11.866.491,00</b>	<b>-2.334.662,00</b>	<b>-19,67</b>
CREDITOS Y BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	0,00	156.240,00	-156.240,00	-100,00
RETENCIÓN EN LA FUENTE	0,00	5.880,00	-5.880,00	-100,00
RETENCIONES Y APORTES DE NÓMINA	380.300,00	764.000,00	-383.700,00	-50,22
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	749.075,00	697.250,00	51.825,00	7,43
REMANENTES POR PAGAR	5.419.745,00	8.123.595,00	-2.703.850,00	-33,28
DIVERSAS	2.982.709,00	2.119.526,00	863.183,00	40,73

COOPERATIVA MULTIATIVA DE TRABAJADORES DEL AREA  
METROPOLITANA DE BUCARAMANGA LTDA  
COOMULTEB LTDA  
NIT 800.112.577-0  
BALANCE GENERAL A DICIEMBRE 31 DE 2022

	2022	2021	VARIACIÓN	%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	170.623,31	170.623,31	0,00	0,00
FONDO DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD	170.623,31	170.623,31	0,00	0,00
OTROS PASIVOS	3.480.188,73	4.787.271,46	-1.307.082,73	-27,30
INGRESOS ANTICIPADOS	3.218.554,00	2.405.099,82	813.454,18	33,82
OBLIGACIONES LABORALES	239.033,73	2.137.868,64	-1.898.834,91	-88,82
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	22.601,00	244.303,00	-221.702,00	-90,75
DIVERSOS	0,00	0,00	0,00	N/A
PASIVO NO CORRIENTE	21.874.860,00	0,00	21.874.860,00	N/A
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	21.874.860,00	0,00	21.874.860,00	N/A
CRÉDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	21.874.860,00	0,00	21.874.860,00	N/A
TOTAL PASIVO	36.057.501,04	24.824.385,77	11.233.115,27	45,25
<b>PATRIMONIO</b>				
CAPITAL SOCIAL	276.900.000,00	276.900.000,00	0,00	0,00
APORTES SOCIALES	276.900.000,00	276.900.000,00	0,00	0,00
RESERVAS	1.017.714,66	6.833.326,14	-5.815.611,48	-85,11
RESERVAS DE PROTECCION DE APORTES	1.017.714,66	6.833.326,14	-5.815.611,48	-85,11
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	2.742.382,31	2.742.382,31	0,00	0,00
OTROS FONDOS	2.742.382,31	2.742.382,31	0,00	0,00
RESULTADOS DEL EJERCICIO	6.237.416,91	-6.259.599,88	12.497.016,79	-199,65
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO	6.237.416,91	-6.259.599,88	12.497.016,79	-199,65
TOTAL PATRIMONIO	286.897.513,88	280.216.108,57	6.681.405,31	2,38
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	322.955.014,92	305.040.494,34	17.914.520,58	5,87
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>				
ACREEDORAS DE CONTROL	-320.480.681,00	-318.480.972,00	-1.999.709,00	0,63
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	-276.900.000,00	-276.900.000,00	0,00	0,00
OTRAS ACREEDORAS DE CONTROL	-43.580.681,00	-41.580.972,00	-1.999.709,00	4,81
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA	320.480.681,00	318.480.972,00	1.999.709,00	0,63
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA	320.480.681,00	318.480.972,00	1.999.709,00	0,63

  
KEYLLA MONSALVE GARCIA  
Gerente


  
CARMEN CECILIA BARAJAS ORTIZ  
Contador Público  
T.P.294321-T


  
DARCY YOLIMA PORRAS AVENDANO  
Revisora Fiscal  
T.P. 187.010-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DEL ÁREA  
NIT 800.112.577-0  
ESTADO DE RESULTADOS  
ENERO 1o. A DICIEMBRE 31 DE 2022

	<u>AÑO 2022</u>	<u>AÑO 2021</u>	<u>VARIACIÓN</u>	<u>%</u>
<b><u>INGRESOS OPERACIONALES</u></b>	<b>65.331.248,45</b>	<b>59.109.605,87</b>	<b>6.221.642,58</b>	<b>10,53</b>
SERVICIO DE CREDITO	55.657.870,45	50.026.011,87	5.631.858,58	11,26
PARTICIPACION DE SEGUROS	1.308.578,00	1.179.855,00	128.723,00	10,91
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	6.340.421,00	5.899.410,00	441.011,00	7,48
POR COBRANZA	1.379.379,00	1.740.329,00	-360.950,00	-20,74
ESTUDIO DE CREDITO	0,00	84.000,00	-84.000,00	-100,00
MULTAS	645.000,00	180.000,00	465.000,00	258,33
<b><u>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</u></b>	<b>51.482.219,01</b>	<b>59.417.302,46</b>	<b>-7.935.083,45</b>	<b>-13,35</b>
GASTOS DE PERSONAL	24.112.363,49	33.478.461,68	-9.366.098,19	-27,98
GASTOS GENERALES	26.778.954,04	22.636.178,50	4.142.775,54	18,30
PROVISIONES	69.584,84	2.781.345,64	-2.711.760,80	-97,50
DEPRECIACIONES	521.316,64	521.316,64	0,00	0,00
<b><u>GASTOS DEVENTAS</u></b>	<b>3.210.000,00</b>	<b>3.498.978,00</b>	<b>-288.978,00</b>	<b>-8,26</b>
SEGUROS	3.210.000,00	3.498.978,00	-288.978,00	-8,26
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>10.639.029,44</b>	<b>-3.806.674,59</b>	<b>14.445.704,03</b>	<b>-379,48</b>
<b><u>INGRESOS NO OPERACIONALES</u></b>	<b>907.921,85</b>	<b>2.053.487,41</b>	<b>-1.145.565,56</b>	<b>-55,79</b>
FINANCIEROS	30.658,85	11.688,35	18.970,50	162,30
RECUPERACIONES (PROVISIONES)	877.263,00	20.799,06	856.463,94	4117,80
AUXILIO A LA NOMINA	0,00	2.021.000,00	-2.021.000,00	-100,00
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y EXCEDENTES	0,00	0,00	0,00	N/A
<b><u>GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>	<b>5.309.534,38</b>	<b>4.506.412,70</b>	<b>803.121,68</b>	<b>17,82</b>
FINANCIEROS	5.309.534,38	4.506.412,70	803.121,68	17,82
<b>EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>	<b>6.237.416,91</b>	<b>-6.259.599,88</b>	<b>12.497.016,79</b>	<b>-199,65</b>

  
KEYLLA MONSALVE GARCIA  
Gerente

  
CARMEN CECILIA BARAJAS ORTIZ  
Contador Publico  
T.P.294321-T

  
DARCY YOLIMA PORRAS AVENDANO  
Revisora Fiscal  
T.P. 187.010-T