



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVO		31-dic.-22	%	31-dic.-21	%	Absoluta	%
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Nota 4	1.481.715	19,77%	1.142.067	16,24%	339.647	29,74%
INVERSIONES	Nota 5	1.312.432	17,51%	1.274.315	18,12%	38.117	2,99%
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	1.837.236	24,52%	1.821.084	25,90%	16.151	0,89%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-1.000	-0,01%	-8.760	-0,12%	7.760	-88,58%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 7	335.513	4,48%	344.485	4,90%	-8.972	-2,60%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 4.965.895	66,27%	4.573.192	65,04%	392.703	-57,57%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	2.254.553	30,09%	2.167.146	30,82%	87.407	4,03%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-40.896	-0,55%	-40.026	-0,57%	-870	2,17%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	462.085	6,17%	462.085	6,57%	0	0,00%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	-148.354	-1,98%	-131.432	-1,87%	-16.922	12,88%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 2.527.388	33,73%	2.457.773	34,96%	69.615	19,08%
TOTAL ACTIVOS		\$ 7.493.283	100%	7.030.965	100%	462.318	6,58%
PASIVOS							
		31-dic.-22	%	31-dic.-21	%	variacion	% varia
PASIVOS CORRIENTES							
CUENTAS POR PAGAR	Nota 9	8.575	15,74%	13.077	24,56%	-4.502	-34,43%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	6.893	12,65%	7.022	13,19%	-129	-1,84%
PASIVOS NO FINANCIEROS	Nota 11	19.518	35,82%	13.739	25,80%	5.779	42,06%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	Nota 12	19.499	35,79%	19.405	36,45%	94	0,48%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 13	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
TOTAL PASIVOS		\$ 54.484	100%	53.242	100%	1.242	2,33%
PATRIMONIO							
	Nota 14						
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING		6.320.094	84,96%	5.915.324	84,77%	404.770	6,84%
RESERVA PROTECCION APORTES		468.052	6,29%	429.675	6,16%	38.377	8,93%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		488.810	6,57%	440.839	6,32%	47.971	10,88%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS		161.843	2,18%	191.885	2,75%	-30.042	-15,66%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 7.438.799	100%	6.977.723	100%	461.075	6,61%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 7.493.283	100%	7.030.965	100%	462.317	6,58%

E. Soraya Carvajal 6.
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal

Lizbeth Puerto H.
Contador Público
T.P No. 191323-T

Luz Angela Avellaneda Borda
Revisor Fiscal Delegado T.P. 124300-T
Delegada de Revisar Auditores LTDA TR 727
Ver dictamen Adjunto



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT.900.074.186-3
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		31-dic.-22	31-dic.-21	%	variacion	% varia
INGRESOS						
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		474.210	506.262	91,54%	-32.052	-6,33%
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO	Nota 15	474.210	506.262	91,54%	-32.052	-6,33%
TOTAL COSTO DE VENTAS						
		0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OTROS INGRESOS						
INGRESOS VALORACION DE INVERSIONES		58.635	31.054	5,61%	27.581	88,82%
INGRESOS FINANCIEROS		0	94	0,02%	-94	-100,00%
RECUPERACION GASTO FINANCIERO		0	339	0,06%	-339	0,00%
RECUPERACIONES DETERIORO		5.586	4.278	0,77%	1.309	30,60%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		3.966	3.113	0,56%	853	27,39%
INDEMNIZACIONES		546	7.938	1,44%	-7.392	0,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	Nota 16	68.733	46.816	8,46%	21.917	46,82%
TOTAL INGRESOS		542.943	553.078	100,00%	-10.135	-1,83%
GASTOS DE ADMINISTRACION						
BENEFICIOS EMPLEADOS	Nota 17	212.085	211.257	58,49%	827	0,39%
GASTOS GENERALES	Nota 18	140.667	121.953	33,76%	18.714	15,35%
DETERIORO	Nota 19	4.352	388	0,11%	3.964	1021,72%
DEPRECIACION	Nota 20	16.922	21.058	5,83%	-4.136	-19,64%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		374.026	354.656	98,19%	19.370	5,46%
GASTOS FINANCIEROS						
GASTOS FINANCIEROS		7.007	6.220	1,72%	787	12,65%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	Nota 21	7.007	6.220	1,72%	787	12,65%
OTROS GASTOS						
GASTOS VARIOS		67	317	0,09%	-250	-78,78%
TOTAL OTROS GASTOS	Nota 22	67	317	0,09%	-250	-78,78%
TOTAL GASTOS		381.100	361.194	100,00%	19.906	5,51%
EXCEDENTE NETO		161.843	191.885		-30.042	-15,66%
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		161.843	191.885		-30.042	-15,66%

E Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal

Lizbeth Puerto H.
Contador Público
T.P No. 191323-T

Luz Angela Avellaneda Boada
Revisor Fiscal Delegado T.P. 124300-T
Delegada de Revisar Auditores LTDA TR 727
Ver dictamen Adjunto

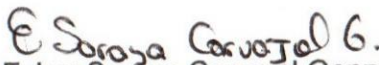
Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



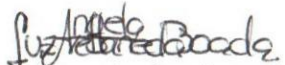
COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	Saldos a 31 de diciembre 2020	Aumento	Disminucion	Saldo a 31 de diciembre 2021
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	5.944.228	1.634.553	1.663.457	5.915.324
RESERVAS	398.343	31.332	0	429.675
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	401.674	39.165	0	440.839
EXCEDENTES O PERDIDA	156.660	35.225	0	191.885
	6.900.905	1.740.275	1.663.457	6.977.723

	Saldos a 31 de diciembre 2021	Aumento	Disminucion	Saldo a 31 de diciembre 2022
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	5.915.324	1.668.821	1.264.052	6.320.094
RESERVAS	429.675	38.377		468.052
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	440.839	86.348	38.377	488.810
EXCEDENTES O PERDIDA	191.885		30.042	161.843
	6.977.723	1.793.546	1.332.470	7.438.799


Eybar Soraya Carvajal Gonzalez
Representante Legal


Lizbeth Puerto H.
Contador Público
T.P No. 191323-T


Luz Angela Avellaneda Boada
Revisor Fiscal Delegado T.P. 124300-T
Delegada de Revisar Auditores LTDA TR 727
Ver dictamen Adjunto

Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 31 DE DICIEMBRE 2022 Y 2021
(cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	2022	2021
Flujo de Efectivo por Actividades de Operación		
UTILIDAD EJERCICIO	161.843	191.885
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	16.922	20.948
Deterioro	-6.890	-13.989
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cartera de Créditos	-103.558	287.210
cuentas por cobrar	8.972	-153.954
Cuentas por pagar	-4.502	989
Pasivos por impuestos corrientes	-129	1.266
pasivos no financieros	5.779	-20.094
Beneficios a empleados corto plazo	94	7.062
fondos sociales y mutuales	0	-4.169
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	78.531	317.153
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
inversiones	-38.117	-829.169
propiedad planta y equipo	0	0
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-38.117	-829.169
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital Social	404.770	-28.904
Reserva Protección de aportes	38.377	31.332
Fondo de Destinación Específica	47.971	39.165
Distribución Excedentes año anterior	-191.885	-156.660
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	299.233	-115.067
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	339.647	-627.083
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	1.142.067	1.769.150
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	1.481.715	1.142.067

E. Soraya Carvajal G.
Eybar Soraya Carvajal González
Representante Legal

Lizbeth Puerto H.
Lizbeth Puerto H.
Contador Público
T.P No. 191323-T

Luz Angela Avellaneda Boada
Luz Angela Avellaneda Boada
Revisor Fiscal Delegado T.P. 124300-T
Delegada de Revisar Auditores LTDA TR 727
Ver dictamen Adjunto