

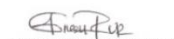
8. ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA MULTIACIVA DE APOORTE Y CREDITO BIENESTAR FAMILIAR ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	NOTAS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION	
				\$	%
OTROS PASIVOS					
	11				
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		8.540.291	8.062.908	477.383	5,92%
Ingresos Anticipados		29.325.135	26.387.319	2.937.816	11,13%
TOTAL OTROS PASIVOS		37.865.426	34.450.227	3.415.199	9,91%
TOTAL PASIVO		120.434.892	108.189.637	12.245.255	11,32%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
	12				
Aportes Ordinarios Temporalmente Restringidos		557.642.020	500.203.366	57.438.654	11,48%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		751.427.566	751.427.566	0	0,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		1.309.069.587	1.251.630.933	57.438.654	4,59%
RESERVAS					
	13				
Reservas Protección Aportes		186.848.558	184.947.343	1.901.215	1,03%
Reservas de Asamblea		10.000.000	10.000.000	0	0,00%
TOTAL RESERVAS		196.848.558	194.947.343	1.901.215	0,98%
SUPERAVIT					
	14				
Auxilios y Donaciones		17.047.903	17.047.903	0	0,00%
TOTAL SUPERAVIT		17.047.903	17.047.903	0	0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO					
	18				
Excedentes		-33.732.484	9.506.074	-43.238.557	-454,85%
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO		-33.732.484	9.506.074	-43.238.557	-454,85%
TOTAL PATRIMONIO		1.489.233.564	1.473.132.252	16.101.312	1,09%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.609.668.456	1.581.321.889	28.346.567	1,79%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION					
	15				
Cuentas de Orden Deudoras		99.519.705	94.058.296	5.461.409	5,81%
Cuentas de Orden Acreedoras		1.445.779.378	1.508.758.779	-62.979.401	-4,17%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta


BRAYAN MONTOYA LONDOÑO
Representante Legal


GINNA PAOLA RUIZ MOSQUERA
Contadora
TP 224753-T


JORGE IGNACIO TAMAYO RUIZ
Revisor Fiscal
TP 17470-T

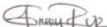
COOPERATIVA MULTIACIVA DE APOORTE Y CREDITO BIENESTAR FAMILIAR ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	NOTAS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACION	
				\$	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO					
	3				
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		182.763.832	125.160.430	57.603.401	46,02%
Fondos Fiduciarios		1.302.047	51.068.208	-49.766.160	-97,45%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		184.065.879	176.228.638	7.837.241	4,45%
INVERSIONES					
	4				
Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento		91.133.552	0	91.133.552	100,00%
Inversiones en Instrumento del Patrimonio		12.819.619	12.277.579	542.040	4,41%
TOTAL INVERSIONES		103.953.171	12.277.579	91.675.592	746,69%
CARTERA DE CREDITOS					
	5				
Créditos de Consumo		1.355.078.708	1.425.570.074	-70.491.366	-4,94%
Intereses Cartera de Créditos		13.019.029	14.343.700	-1.324.671	-9,24%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos		-65.557.929	-50.990.771	-14.567.158	28,57%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		1.302.539.808	1.388.923.003	-86.383.195	-6,22%
CUENTAS POR COBRAR					
	6				
Avances y Anticipos Recibidos		9.375.058	1.818.846	7.556.211	415,44%
Activos por Impuestos Corrientes		72.553	15.677	56.876	362,80%
Otras Cuentas por Cobrar		662.021	674.031	-12.010	-1,78%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		10.109.632	2.508.554	7.601.077	303,01%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO					
	7				
Muebles y Equipo de Oficina		11.423.112	4.613.112	6.810.000	147,62%
Equipos de Cómputo y Comunicación		25.811.172	24.161.172	1.650.000	6,83%
Menos Depreciación Acumulada		-28.780.090	-27.907.924	-872.166	3,13%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		8.454.194	866.360	7.587.834	875,83%
OTROS ACTIVOS					
	8				
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		545.772	517.755	28.017	5,41%
TOTAL OTROS ACTIVOS		545.772	517.755	28.017	5,41%
TOTAL ACTIVO		1.609.668.456	1.581.321.889	28.346.567	1,79%
PASIVO					
CUENTAS POR PAGAR					
	9				
Costos y Gastos por Pagar		7.519.244	312.894	7.206.350	2303,13%
Retención en la Fuente		557.000	419.000	138.000	32,94%
Pasivo por Impuestos Corrientes		386.000	288.000	98.000	34,03%
Valores por Reintegrar		196.799	1.334.488	-1.137.689	-85,25%
Retenciones y Aportes Laborales		2.002.400	55.123	1.947.277	3532,60%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		42.468.533	47.634.457	-5.165.924	-10,84%
Remanentes por Pagar		8.322.613	0	8.322.613	100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		61.452.589	50.043.962	11.408.627	22,80%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
	10				
Fondo Social de Educación		8.379.278	6.478.063	1.901.215	29,35%
Fondo Social de Solidaridad		596.361	12.863.576	-12.267.215	-95,36%
Fondo de Bienestar Social		12.141.238	4.353.809	7.787.429	178,86%
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		21.116.877	23.695.449	-2.578.571	-10,88%

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO BIENESTAR FAMILIAR
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	AÑO 2021	AÑO 2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultados del Ejercicio	-33.732.484	9.506.074
Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Deterioro Cartera de Créditos	14.567.158	20.112.778
Depreciación Acumulada	872.166	547.164
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	-18.293.160	30.166.016
Cambios en Activos y Pasivos Operacionales:		
Cartera de Créditos	71.816.037	4.840.672
Cuentas por Cobrar	-7.601.077	483.735
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-28.017	161
Cuentas por Pagar	11.408.627	-2.048.357
Fondos Sociales y Mutuales	-2.578.571	1.500.441
Otros Pasivos	3.415.199	26.303.680
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	58.139.038	61.246.348
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones	-91.675.592	-842.865
Propiedades, Planta y Equipo	-8.460.000	-864.309
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	-100.135.592	-1.707.174
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Capital Social	57.438.654	54.283.583
Reservas	1.901.215	7.339.405
Aplicación Resultados del Ejercicio Anterior	-9.506.074	-36.697.024
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	49.833.795	24.925.964
VARIACION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	7.837.241	85.689.520
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	176.228.638	90.539.118
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	184.065.879	176.228.638


BRAYAN MONTOYA LONDOÑO
Representante Legal


GINNA PAPOLA RUIZ MOSQUERA
Contadora
TP 224753-T

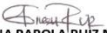

JORGE IGNACIO TAMAYO RUIZ
Revisor Fiscal
TP 17470-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO BIENESTAR FAMILIAR
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	NOTAS	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020	VARIACIÓN \$	%
INGRESOS	16				
Ingresos Cartera de Créditos		222.983.007	239.973.039	-16.990.032	-7,08%
Ingresos Por Utilidad en venta de Activos Fijos		368.908	0	368.908	100,00%
Ingresos por Valoración de Inversiones		1.531.502	517.136	1.014.366	196,15%
Intereses de Bancos y Otras Entidades		132.947	125.599	7.347	5,85%
Comisiones y/o Honorarios		1.913.090	1.142.178	770.912	67,49%
Recuperaciones Deterioro		8.470.939	7.206.277	1.264.662	17,55%
Ingresos Administrativos		7.079.902	6.277.437	802.465	12,78%
Otros Ingresos		2.992.804	2.442.154	550.650	22,55%
TOTAL INGRESOS		245.473.099	257.683.821	-12.210.722	-4,74%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17				
Beneficios a Empleados		132.901.810	118.742.864	14.158.946	11,92%
Gastos Generales		102.089.020	83.389.676	18.699.344	22,42%
Deterioro		23.038.097	27.319.055	-4.280.958	-15,67%
Depreciación Propiedades, Planta y Equipo		872.166	547.164	325.002	59,40%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		258.901.093	229.998.759	28.902.334	12,57%
OTROS GASTOS	17				
Otros Gastos		20.304.490	18.178.989	2.125.501	11,69%
TOTAL OTROS GASTOS		20.304.490	18.178.989	2.125.501	11,69%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		279.205.583	248.177.747	31.027.836	12,50%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		-33.732.484	9.506.074	-43.238.557	-454,85%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta


BRAYAN MONTOYA LONDOÑO
Representante Legal


GINNA PAPOLA RUIZ MOSQUERA
Contadora
TP 224753-T

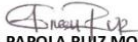

JORGE IGNACIO TAMAYO RUIZ
Revisor Fiscal
TP 17470-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO BIENESTAR FAMILIAR
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2021
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	SALDO FINAL 2020	AUMENTOS 2021	DISMINUCIONES 2021	SALDO FINAL 2020
CAPITAL SOCIAL				
Aportes Ordinarios Temporalmente Restringidos	500.203.366	57.438.654	0	557.642.020
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	751.427.566	0	0	751.427.566
TOTAL CAPITAL SOCIAL	1.251.630.933	57.438.654	0	1.309.069.587
RESERVAS				
Reservas Protección Aportes	184.947.343	1.901.215	0	186.848.558
Reservas de Asambleas	10.000.000	0	0	10.000.000
TOTAL RESERVAS	194.947.343	1.901.215	0	196.848.558
SUPERAVIT				
Auxilios y Donaciones	17.047.903	0	0	17.047.903
TOTAL SUPERAVIT	17.047.903	0	0	17.047.903
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF				
Pérdidas	0	0	0	0
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	0	0	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Excedentes	9.506.074	-33.732.484	9.506.074	-33.732.484
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO	9.506.074	-33.732.484	9.506.074	-33.732.484
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
Excedentes	0	9.506.074	9.506.074	0
TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	9.506.074	9.506.074	0
TOTAL PATRIMONIO	1.473.132.252	35.113.459	19.012.147	1.489.233.564

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos - Ver opinión adjunta


BRAYAN MONTOYA LONDOÑO
Representante Legal


GINNA PAPOLA RUIZ MOSQUERA
Contadora
TP 224753-T


JORGE IGNACIO TAMAYO RUIZ
Revisor Fiscal
TP 17470-T