



COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO TEORAMA LTDA

COOPINTEGRATE

NIT. 800.103.677-0

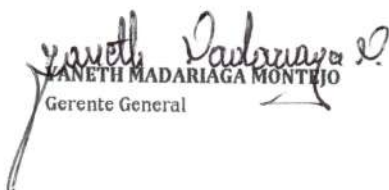
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

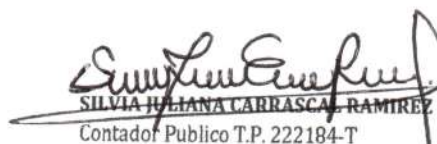
Al corte de diciembre de:


Cifras expresadas en pesos Colombianos

	Notas	2022	2021	Variacion	%
ACTIVO		19,226,792,726	17,845,144,146	1,381,648,580	7.74
ACTIVO CORRIENTE		16,818,672,481	15,420,712,387	1,397,960,094	9.07
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	2,079,346,396	1,711,403,894	367,942,502	21.50
Caja		349,135,996	251,768,250	97,367,746	38.67
Bancos y otras entidades financieras		387,561,554	152,870,813	234,690,741	153.52
Efectivo restringido		1,342,648,846	1,306,764,831	35,884,015	2.75
Cartera de creditos	7	14,737,869,087	13,667,201,119	1,070,667,968	7.83
Creditos de Consumo		7,998,498,261	7,577,962,428	420,535,833	5.55
Intereses creditos de consumo		72,246,218	75,892,143	-3,645,925 -	4.80
Pagos por cuenta de asociados consumo		1,162,800	1,441,772	-278,972 -	19.35
Deterioro creditos de consumo		191,005,412	145,755,430	45,249,982	31.05
Deterioro intereses creditos de consumo (cr)		13,780,777	20,796,180	-7,015,403 -	33.73
Deterioro pago por cuenta de asociados - creditos de consumo (1,162,800	881,200	281,600	31.96
Microcredito empresarial		1,260,992	2,790,992	-1,530,000 -	54.82
Intereses creditos de microcredito		3,858	3,858	0	-
Deterioro creditos de microcredito		240,992	240,992	0	-
Deterioro intereses microcredito (cr)		3,858	3,858	0	-
Creditos Comerciales		7,358,416,180	6,606,770,116	751,646,064	11.38
Intereses creditos comerciales		66,778,543	65,816,573	961,970	1.46
Pagos por cuenta de asociados comercial		2,431,996	3,182,598	-750,602 -	23.58
Deterioro creditos comerciales		227,243,301	188,823,724	38,419,577	20.35
Deterioro intereses creditos comerciales (cr)		19,897,116	23,461,707	-3,564,591 -	15.19
Deterioro pago por cuenta de asociados - creditos comerciales (2,431,996	2,945,800	-513,804 -	17.44
Deterioro General de cartera		307,163,509	283,750,470	23,413,039	8.25
Cuentas por cobrar	8	1,456,998	42,107,374	-40,650,376 -	96.54
Anticipos		0	3,570,000	-3,570,000 -	100.00
Responsabilidades pendientes		11,900	0	11,900	100.00
Otras cuentas por cobrar		1,445,098	38,537,374	-37,092,276 -	96.25
ACTIVO NO CORRIENTE		2,408,120,245	2,424,431,759	-16,311,514 -	0.67
Inversiones	6	103,906,937	92,516,185	11,390,752	12.31
Inversiones en instrumentos de patrimonio		103,906,937	92,516,185	11,390,752	12.31
Activos Materiales	9	2,304,213,308	2,331,915,574	-27,702,266 -	1.19
Terrenos		291,825,682	291,825,682	0	-
Edificaciones		1,795,581,909	1,758,458,274	37,123,635	2.11
Muebles y equipos de oficina		310,482,844	302,458,105	8,024,739	2.65
Equipo de Computo y Comunicación		207,325,131	195,425,627	11,899,504	6.09
Maquinaria y Equipo		190,016,672	190,016,672	0	-
Depreciacion propiedad planta y equipo		-491,018,930	-406,268,786	-84,750,144	20.86

PASIVOS		14,103,022,189	12,955,827,753	1,147,194,436	8.85
PASIVOS CORRIENTES		13,153,022,189	12,485,827,753	667,194,436	5.34
Depositos	10	12,799,715,956	12,106,069,791	693,646,165	5.73
Depositos de ahorro		6,172,169,472	6,337,072,234	-164,902,762	2.60
Certificados de ahorro a termino		6,309,178,200	5,453,814,993	855,363,207	15.68
Intereses de ahorro a termino		160,150,284	135,693,178	24,457,106	18.02
Depositos de ahorro contractual		151,270,000	161,480,000	-10,210,000	6.32
Intereses de ahorro contractual		6,948,000	18,009,386	-11,061,386	61.42
Creditos de bancos y otras obligaciones financieras	11	40,000,000	120,000,000	-80,000,000	66.67
creditos ordinarios		40,000,000	120,000,000	-80,000,000	66.67
creditos ordinarios corto plazo		40,000,000	120,000,000	-80,000,000	66.67
Cuentas por pagar	12	172,351,887	124,537,490	47,814,397	38.39
Costos y Gastos por pagar		0	10,000,000	-10,000,000	100.00
Proveedores		18,371,478	38,371,478	-20,000,000	52.12
Contribuciones y afiliaciones		6,978,846	5,294,663	1,684,183	31.81
Gravamen a los movimientos financieros		877,856	1,072,000	-194,144	18.11
Reencion en la fuente		4,688,000	4,120,094	567,906	13.78
Impuestos gravamenes y tasas		18,728,429	15,690,005	3,038,424	19.37
Valores por reintegrar		88,423,669	21,864,924	66,558,745	304.41
Retenciones y aportes laborales		7,923,728	8,385,832	-462,104	5.51
Remanentes por pagar		4,429,894	4,640,105	-210,211	4.53
Seguro de Deposito liquidado por pagar		21,929,987	15,098,389	6,831,598	45.25
Fondos Sociales y mutuales	13	4,834,180	0	4,834,180	100.00
Fondo social de educacion		0	0	0	100.00
Fondo social de solidaridad		4,834,180	0	4,834,180	100.00
Otros Pasivos	14	136,120,166	135,220,472	899,694	0.67
Obligaciones laborales por beneficios a los empleados		87,458,127	87,937,258	-479,131	0.54
Ingresos anticipados		48,437,039	47,283,214	1,153,825	2.44
Ingresos Recibidos para terceros		225,000	-	225,000	100.00
PASIVOS NO CORRIENTES		950,000,000	470,000,000	480,000,000	102.13
creditos ordinarios largo plazo		950,000,000	470,000,000	480,000,000	102.13
PATRIMONIO		5,123,770,537	4,889,316,393	234,454,144	4.80
Capital Social	15	2,523,703,517	2,277,626,787	246,076,730	10.80
Aportes sociales temporalmente restringidos		723,703,517	482,693,279	241,010,238	49.93
Aportes sociales mínimos no reducibles		1,800,000,000	1,794,933,508	5,066,492	0.28
Reservas	16	1,765,547,900	1,668,989,183	96,558,717	5.79
Reservas proteccion de aportes		1,595,547,900	1,498,989,183	96,558,717	6.44
Reservas de Asamblea		170,000,000	170,000,000	0	-
Fondos de destinacion especifica	17	495,121,065	497,539,983	-2,418,918	0.49
Fondo para revalorizacion de aportes		121,065	2,539,983	-2,418,918	95.23
Fondo para infraestructura fisica		495,000,000	495,000,000	0	-
Superavit	18	66,691,127	66,691,127	0	-
Donaciones y auxilios		66,691,127	66,691,127	0	-
Excedente y/o pérdidas del ejercicio	19	135,634,410	241,396,795	-105,762,385	43.81
Excedentes		135,634,410	241,396,795	-105,762,385	43.81
Excedente y/o pérdidas acumuladas	20	137,072,518	137,072,518	0	-
Excedentes		137,072,518	137,072,518	0	-
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		19,226,792,726	17,845,144,146	1,381,648,580	7.74


YANETH MADARIAGA MONTEJO
Gerente General


SILVIA JULIANA CARRASCA RAMIREZ
Contador Publico T.P. 222184-T


DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal T.P. 205828-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268
Ver Opinión Adjunta



COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO TEORAMA LTDA

COOPINTEGRATE

NIT. 800.103.677-0


ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al corte de:

Cifras expresadas en pesos Colombianos

	Notas	2022	2021	Variacion	%
TOTAL INGRESOS		2,669,867,845	2,385,447,786	284,420,059	11.92
Ingresos por venta de bienes y servicios	22	2,278,863,676	2,024,162,799	254,700,877	12.58
Ingresos cartera de creditos		2,278,863,676	2,024,162,799	254,700,877	12.58
Costos por prestacion de servicios	24	675,356,912	602,155,695	73,201,217	12.16
Intereses de depositos, creditos de bancos y demas obligaciones financieras		675,356,912	602,155,695	73,201,217	12.16
Gastos de administracion	23	1,790,564,556	1,441,584,438	348,980,118	24.21
Beneficios a empleados		630,910,143	562,497,900	68,412,243	12.16
Gastos generales		705,864,990	621,903,461	83,961,529	13.50
Deterioro		369,039,279	207,272,382	161,766,897	78.05
Depreciacion propiedad planta y equipo		84,750,144	49,910,695	34,839,449	69.80
Excedente o perdida Operacional		-187,057,792	-19,577,334	-167,480,458	855.48
Otros ingresos		391,004,169	361,284,987	29,719,182	8.23
Ingresos por utilidad en venta de bienes y otros activos		77,332,370	30,416,784	46,915,586	154.24
Recuperaciones deterioro		275,940,269	293,569,735	-17,629,466	6.01
Otros ingresos		35,683,359	23,832,415	11,850,944	49.73
Servicios diferentes al Objeto social		2,048,171	13,466,053	-11,417,882	84.79
Otros gastos		68,311,967	100,310,858	-31,998,891	31.90
Gastos financieros		9,569,463	29,215,653	-19,646,190	67.25
Impuestos asumidos		55,708,804	71,095,205	-15,386,401	21.64
Auxilios y donaciones		3,033,700			
Impuesto de renta y complementarios		0	0	0	100.00
Excedente o perdida Operacional		322,692,202	260,974,129	61,718,073	23.65
Excedente integral del periodo	19	135,634,410	241,396,795	-105,762,385	43.81


 YANETH MADARIAGA MONTEJO
 Gerente General


 SILVIA JULIANA CARRASCAL RAMIREZ
 Contador Publico T.P. 222184-T


 DIANA PAOLA CASTILLO URREA
 Revisor Fiscal T.P. 205828-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268
 Ver Opinión Adjunta



COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO TEORAMA LTDA
COOPINTEGRATE
NTT. 800.103.677-0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL
Al 31 de diciembre de:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

CUENTA	SALDO 2021	Movimiento 2022		SALDO 2022	VARIACION	%
		DEBITO	CREDITO			
Capital	2,277,626,787	460,329,093.00	706,405,823.00	2,523,703,517	246,076,730	10.80
Reservas	1,668,989,183		96,558,717	1,765,547,900	96,558,717	5.79
Fondos de destinacion especifica	497,539,983	2,418,918		495,121,065	- 2,418,918	- 0.49
Superavit	66,691,127		-	66,691,127	-	-
Excedentes del ejercicio	241,396,795	105,762,385		135,634,410	- 105,762,385	- 43.81
Excedentes o perdidas acumuladas	137,072,518		-	137,072,518	-	-
Total Patrimonio	4,889,316,393	568,510,396	802,964,540	5,123,770,537	234,454,144	4.80


YANETH MADARIAGA MONTEJO
Gerente General


SILVIA JULIANA CARRASCAL RAMIREZ
Contador Publico T.P. 222184-T


DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal T.P. 205828-T
Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268
Ver Opinión Adjunta

**COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO DE TEORAMA LTDA
COPINTEGRATE LTDA**



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre de 2022
Cifras expresadas en pesos colombianos

	2022	2021
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-948,837,803	-1,840,939,786
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	0	241,396,795
Excedente del ejercicio actual	-	241,396,795
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	94,139,799	252,176,925
Capital social	96,558,717	204,856,224
Reservas	(2,418,918)	44,780,718
Fondo patrimonial	-	2,539,983
Excedente y/o pérdida Acumuladas	-	-
EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-1,042,977,602	-2,334,513,506
Aumento cartera de crédito	(1,070,667,968)	(2,372,664,642)
Aumento de las cuentas por cobrar	(11,900)	44,537,067
Aumento en inversiones	27,702,266	(6,385,931)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION	379,797,081	1,698,180,605
ACTIVIDADES DE INVERSION	-37,123,635	-157,821,176
Aumento en propiedades, planta y equipo	(37,123,635)	(157,821,176)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	416,920,716	1,856,001,781
Aumento depósitos	24,457,106	1,730,551,601
Disminución créditos de bancos y otras obligaciones financieras	47,814,397	164,027,845
Aumento/Disminución cuentas por pagar	567,906	41,641,428
Aumento de Fondos Sociales	1,153,825	(2,786,184)
Aumento otros pasivos	480,000,000	34,518,886
Aplicación de excedentes	(137,072,518)	(111,951,795)
AUMENTO DEL EFECTIVO	(569,040,722)	(142,759,181)
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO	1,711,403,894	1,854,163,075
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO	1,142,363,172	1,711,403,894

Janeth Madariaga Montejo
JANETH MADARIAGA MONTEJO
 Gerente General

Silvia Juliana Carrascal Ramirez
SILVIA JULIANA CARRASCAL RAMIREZ
 Contador Publico T.P. 222184-T

Diana Paola Castillo Urra

DIANA PAOLA CASTILLO URREA

Revisor Fiscal T.P. 205828-T

Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268

Ver Opinión Adjunta