

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT: 860.029.559-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)



ACTIVO	NOTA	AL 31 DE DICIEMBRE 2022	AL 31 DE DICIEMBRE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	1.108.710.206	1.816.668.889	- 707.958.683	-39,0%
Inversiones	4	218.109.267	201.793.140	16.316.127	8,1%
Cartera de Créditos Corto Plazo	5	2.294.621.419	2.626.841.111	- 332.219.692	-12,6%
Cuentas por cobrar y Otras	6	86.727.255	53.345.955	33.381.300	62,6%
Otros Activos	8	47.109.198	42.703.109	4.406.089	10,3%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.755.277.346</b>	<b>4.741.352.205</b>	<b>- 986.074.859</b>	<b>-20,8%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Cartera de Créditos Largo Plazo	5	8.190.950.898	6.957.167.982	1.233.782.916	17,7%
<b>Propiedad Planta y Equipo</b>	7				
Edificaciones		256.669.614	256.669.614	-	0,0%
Muebles y Equipos de Oficina		89.863.141	89.723.141	140.000	0,2%
Equipos de computo y comunicación		180.120.188	167.001.747	13.118.441	7,9%
Menos: Depreciación Acumulada		- 420.060.948	- 398.255.667	- 21.805.281	5,5%
Menos: Deterioro acumulado		- 8.214.000	- 8.214.000	-	0,0%
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>	7	<b>98.377.994</b>	<b>106.924.835</b>	<b>- 8.546.840</b>	<b>-8,0%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8.289.328.892</b>	<b>7.064.092.817</b>	<b>1.245.958.292</b>	<b>17,6%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>12.044.606.238</b>	<b>11.805.445.021</b>	<b>239.161.217</b>	<b>2,0%</b>
Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.					

ROSA ADRIANA DIAZ RIAÑO  
 Representante Legal  
 (Ver Certificación Adjunta)

OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ  
 Contador  
 T.P. 234293 - T  
 (Ver Certificación Adjunta)

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS  
 Revisor Fiscal Delegado  
 T.P. 40516-T  
 OPINE CONSULTORES SAS  
 (Ver Dictamen Adjunto)

PASIVO	NOTA	AL 31 DE DICIEMBRE 2022	AL 31 DE DICIEMBRE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
Depósitos	9	1.957.664.181	2.036.772.904	-79.108.723	-3,9%
Cuentas por pagar y otras	11	145.724.584	180.913.669	-35.189.085	-19,5%
Fondos sociales	12	55.080.390	77.409.361	-22.328.970	-28,8%
Otros pasivos	13	41.290.884	35.924.173	5.366.711	14,9%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>2.199.760.040</b>	<b>2.331.020.107</b>	<b>-131.260.068</b>	<b>-5,6%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
Depósitos	9	3.919.012.020	4.552.555.094	-633.543.074	-13,9%
Obligaciones Financieras	10	1.087.132.977	0	1.087.132.977	100,0%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5.006.144.997</b>	<b>4.552.555.094</b>	<b>453.589.903</b>	<b>10,0%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>7.205.905.037</b>	<b>6.883.575.201</b>	<b>322.329.836</b>	<b>4,7%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	14				
Capital Social		4.196.897.783	4.271.208.838	-74.311.055	-1,7%
Reservas		592.637.490	579.905.711	12.731.779	2,2%
Resultados Acumulados Adopción primera vez		7.096.375	7.096.375	0	0,0%
Excedentes del Ejercicio		42.069.553	63.658.897	-21.589.344	-33,9%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.838.701.201</b>	<b>4.921.869.821</b>	<b>-83.168.619</b>	<b>-1,7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>12.044.606.238</b>	<b>11.805.445.021</b>	<b>239.161.217</b>	<b>2,0%</b>



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT. 860.029.552-0

ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADO INTEGRAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

(Expresado en Pesos Colombianos)

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL  
1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE

	NOTA	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	15				
Servicios de Crédito		1.350.725.126	1.476.003.040	- 125.277.914	-8,5%
	15	<u>1.350.725.126</u>	<u>1.476.003.040</u>	<u>- 125.277.914</u>	<u>-8,5%</u>
<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Intereses de depósitos		351.344.664	365.555.200	- 14.210.537	-3,9%
	16	<u>351.344.664</u>	<u>365.555.200</u>	<u>- 14.210.537</u>	<u>-3,9%</u>
<b>EXCEDENTE BRUTO</b>		<u>999.380.462</u>	<u>1.110.447.840</u>	<u>- 111.067.377</u>	<u>-10,0%</u>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	17				
Beneficio a Empleados		299.690.848	280.441.931	19.248.917	6,9%
Gastos generales		727.817.122	767.588.812	- 39.771.690	-5,2%
Deterioro		130.657.459	191.582.183	- 60.924.724	-31,8%
Depreciaciones y amortizaciones		21.805.281	30.022.424	- 8.217.142	-27,4%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	17	<u>1.179.970.711</u>	<u>1.269.635.350</u>	<u>- 89.664.639</u>	<u>-7,1%</u>
<b>RESULTADO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	-	<u>180.590.249</u>	<u>159.187.510</u>	<u>- 21.402.739</u>	<u>13,4%</u>
<b>OTRAS GANANCIAS</b>	15				
Administrativos y sociales		25.267.025	15.225.472	10.041.553	66,0%
Dividendos y participaciones		8.425.376	1.921.613	6.503.763	338,5%
Recuperaciones de Deterioro		142.997.733	180.725.685	- 37.727.952	-20,9%
Valoración de inversiones		46.842.133	20.981.318	25.860.815	123,3%
Ingreso Subvenciones		-	4.812.000	- 4.812.000	100,0%
<b>TOTAL OTRAS GANANCIAS</b>	15	<u>223.532.267</u>	<u>223.666.088</u>	<u>4.678.179</u>	<u>2,1%</u>
<b>OTROS GASTOS</b>	17				
Impuestos Asumidos		822.465	18.480	803.985	4350,6%
Gastos Diversos		50.000	801.201	- 751.201	-93,8%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	17	<u>872.465</u>	<u>819.681</u>	<u>52.784</u>	<u>6,4%</u>
<b>GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>		<u>42.069.553</u>	<u>63.658.897</u>	<u>- 21.589.344</u>	<u>-33,9%</u>
<b>GANANCIA (PERDIDA) DEL AÑO</b>		<u>42.069.553</u>	<u>63.658.897</u>	<u>- 21.589.344</u>	<u>-33,9%</u>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos					
Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión					
Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo					
Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos					
Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación, neto de impuestos					
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS</b>					
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>		<u>42.069.553</u>	<u>63.658.897</u>		

Véanse las Notas que acompañan a los Estados Financieros.

  
ROSA ADRIANA DIAZ RIAÑO

Representante Legal

(Ver Certificación Adjunta)

  
OSCAR MAURICIO LONDOÑO J.

Contador

T.P. 234293 - T

(Ver Certificación Adj)

  
JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS

Revisor Fiscal Delegado

T.P. 40516-T

OPINE CONSULTORES SAS

(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT. 860.029.552-0

ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

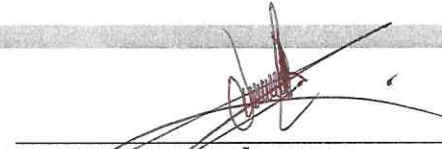
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

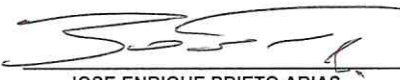
(Expresado en Pesos Colombianos)

CONCEPTO	SALDO Diciembre 31 2021	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO Diciembre 31 2022
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>				
Aportes sociales Ordinarios	2.604.763.848	623.400.532	698.578.245	2.529.586.135
Aportes mínimos no reducibles	1.666.444.990	866.658	-	1.667.311.648
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>4.271.208.838</b>	<b>624.267.190</b>	<b>698.578.245</b>	<b>4.196.897.783</b>
<b>2. RESERVAS</b>				
Reserva Protección Aportes	540.536.015	12.731.779	-	553.267.794
Reservas de Asamblea	250.907	-	-	250.907
Otras Reservas	39.118.789	-	-	39.118.789
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>579.905.711</b>	<b>12.731.779</b>	<b>-</b>	<b>592.637.490</b>
<b>3. FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>				
Fondo para Revalorización de aportes	-	-	-	-
<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION PRIMERA VEZ</b>				
Resultados por Adopción primera vez	7.096.375	-	-	7.096.375
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>7.096.375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.096.375</b>
<b>5. BALANCE REEXPRESADO</b>				
Corrección de un error de un periodo anterior	-	-	-	-
Cambios en políticas contables	-	-	-	-
<b>TOTAL BALANCE REEXPRESADO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6. OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>				
Cálculos actuariales	-	-	-	-
Diferencia en conversión	-	-	-	-
Cambios en el valor razonable	-	-	-	-
<b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>63.658.897</b>	<b>42.069.553</b>	<b>63.658.897</b>	<b>42.069.553</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4.921.869.821</b>	<b>679.068.522</b>	<b>762.237.142</b>	<b>4.838.701.201</b>

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

  
 ROSA ADRIANA DIAZ RIAÑO  
 Representante Legal

  
 OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ  
 Contador  
 T.P. 234293 - T

  
 JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS  
 Revisor Fiscal Delegado  
 T.P. 40516-T  
 OPINE CONSULTORES SAS  
 (Ver Dictamen Adjunto)



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA MILITAR PENSIONADOS Y FAMILIARES - COOPINDUMIL

NIT. 860.029.552-0

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
(Expresado en Pesos Colombianos)

MÉTODO DIRECTO	2022	2021	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
<b>Clases de cobros por actividades de operación:</b>				
Otros cobros por actividades de operación	(217.857.723)	4.758.986.415	(4.976.844.138)	-104,6%
Desembolso de créditos	(901.563.222)	(4.445.157.217)	3.543.593.995	-79,7%
<b>Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación:</b>				
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(779.968.467)	(914.502.317)	134.533.850	14,7%
Pagos y abono por cuenta de los empleados	(299.690.848)	(149.635.727)	(150.055.121)	-100,3%
Intereses pagados	(351.344.664)	(448.384.435)	97.039.771	21,6%
Intereses recibidos	1.350.725.126	1.561.227.905	(210.502.779)	13,5%
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(14.777.675)	(57.776.518)	42.998.843	74,4%
Otras entradas o salidas de efectivo				
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(1.214.477.473)</b>	<b>304.758.106</b>	<b>(1.519.235.579)</b>	<b>498,5%</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>				
Compras de propiedades, planta y equipo	(13.258.441)	(11.457.455)	(1.800.986)	-15,7%
Fondo de Liquidez	235.923.233	(19.729.700)	255.652.933	100,0%
Aportes en Entidades de Economía Solidaria	(16.316.127)	(12.295.425)	(4.020.702)	-32,7%
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>206.348.665</b>	<b>(43.482.580)</b>	<b>249.831.245</b>	<b>574,6%</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>				
Importes procedentes de préstamos	-	-	-	0,0%
Reembolsos de préstamos	1.087.132.977	-	1.087.132.977	100,0%
Intereses pagados	-	-	-	0,0%
<b>Otras entradas o salidas de efectivo:</b>				
Depósitos	(79.108.723)	(9.732.875)	(69.375.848)	712,8%
Ahorro Permanente	(633.543.074)	152.104.241	(785.647.315)	-516,5%
Aportes Sociales	(74.311.055)	250.794.631	(325.105.686)	-129,6%
<b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>300.170.125</b>	<b>393.165.997</b>	<b>(92.995.872)</b>	<b>-23,7%</b>
<b>FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>(707.958.683)</b>	<b>654.441.523</b>	<b>(1.362.400.206)</b>	<b>-208,2%</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1.816.668.889	1.162.227.366	654.441.523	56,3%
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	1.108.710.206	1.816.668.889	(707.958.683)	-39,0%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros.

ROSA ADRIANA DIAZ RIAÑO  
Representante Legal  
(Ver Certificación Adjunta)

OSCAR MAURICIO LONDOÑO JIMENEZ  
Contador  
T.P. 234293 - T  
(Ver Certificación Adjunta)

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS  
Revisor Fiscal Delegado  
T.P. 40516-T  
OPINE CONSULTORES SAS  
(Ver Dictamen Adjunto)