

# ESTADOS FINANCIEROS



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Expresados en miles de pesos)**

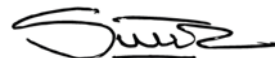
	NOTA / REVELACION	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4.1.	33.885.582	29.875.246	4.010.336	13,42%
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION	4.2.	35.893.575	44.370.415	-8.476.840	-19,10%
CARTERA DE CRÉDITOS	4.3.	741.810.465	624.749.928	117.060.537	18,74%
CUENTAS POR COBRAR	4.4.	820.065	738.809	81.256	11,00%
ACTIVOS MATERIALES	4.5.	40.424.160	39.215.130	1.209.030	3,08%
ACTIVOS NO FINANCIEROS Y ACTIVOS INTANGIBLES	4.6. 4.7. y 4.8	6.068.536	5.273.909	794.627	15,07%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>858.902.383</b>	<b>744.223.437</b>	<b>114.678.946</b>	<b>15,41%</b>
<b>PASIVO</b>					
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES	4.9.1.	480.903.120	404.769.913	76.133.207	18,81%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	4.9.2.	155.887.388	132.860.963	23.026.425	17,33%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	4.10.	30.598.747	28.713.081	1.885.666	6,57%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	4.11.	527.600	1.280.319	-752.719	-58,79%
OTROS PASIVOS	4.12.	11.428.134	11.801.330	-373.196	-3,16%
PROVISIONES	4.13.	1.030.437	1.081.965	-51.528	-4,76%
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>680.375.426</b>	<b>580.507.571</b>	<b>99.867.855</b>	<b>17,20%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
CAPITAL SOCIAL	4.14.	117.824.365	107.746.623	10.077.742	9,35%
RESERVAS	4.15.	37.540.363	34.589.945	2.950.418	8,53%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	4.15.	6.229.185	5.850.835	378.350	6,47%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	4.16.	15.193.924	13.789.343	1.404.581	10,19%
RESULTADOS ACUMULADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		797.672	797.672	-	0,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	4.17.	941.448	941.448	-	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>178.526.957</b>	<b>163.715.866</b>	<b>14.811.091</b>	<b>9,05%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>858.902.383</b>	<b>744.223.437</b>	<b>114.678.946</b>	<b>15,41%</b>

"Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros"

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



**JAIRO EDUARDO RAMIREZ ZULUAGA**  
Representante Legal



**LUZ STELLA BERNAL RODRIGUEZ**  
Contador  
T.P. No. 82923-T



**MARIA CONSUELO SORIANO FORERO**  
Revisor Fiscal Principal  
T. P. No. 53355 -T  
Designada por AMEZQUITA Y CIA S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.**  
**ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de los años 2022 y 2021  
(Expresados en miles de pesos)

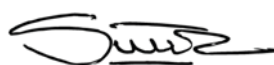
	NOTA / REVELACION	POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>					
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	4.18	124.691.999	86.879.135	37.812.864	43,52%
<b>OTROS INGRESOS</b>					
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	4.18	3.730.889	955.181	2.775.708	290,59%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT.	4.18	126.537	47.811	78.726	164,66%
COMISIONES Y/O HONORARIOS	4.18	7.101.759	7.315.839	-214.080	-2,93%
RECUPERACIONES DETERIORO	4.18	12.873.926	10.688.973	2.184.953	20,44%
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACION	4.18	729.600	611.676	117.924	19,28%
OTROS INGRESOS	4.18	1.174.809	721.169	453.640	62,90%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>150.443.822</b>	<b>107.219.784</b>	<b>43.224.038</b>	<b>40,31%</b>
<b>GASTOS Y COSTOS</b>					
BENEFICIO A EMPLEADOS	4.19.1	20.158.279	18.340.687	1.817.592	9,91%
GASTOS GENERALES	4.19.2	36.199.814	29.043.657	7.156.157	24,64%
DETERIORO	4.19.3	34.289.267	22.635.618	11.653.649	51,48%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	4.19.3	1.129.467	1.508.600	-379.133	-25,13%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	4.19.3	2.822.418	2.491.194	331.224	13,30%
GASTOS FINANCIEROS	4.19.3	1.796.460	1.505.903	290.557	19,29%
OTROS GASTOS	4.19.3	1.826.888	1.476.186	350.702	23,76%
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	4.19.4	37.027.304	16.428.595	20.598.709	125,38%
<b>TOTAL GASTOS Y COSTOS</b>		<b>135.249.897</b>	<b>93.430.440</b>	<b>41.819.457</b>	<b>44,76%</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>		<b>15.193.925</b>	<b>13.789.344</b>	<b>1.404.581</b>	<b>10,19%</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>					
POR REVALUACIÓN DE PPE Y ACTIVOS INTANGIBLES		941.448	941.448	-	0,00%
<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>941.448</b>	<b>941.448</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>EXCEDENTE NETO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>16.135.373</b>	<b>14.730.792</b>	<b>1.404.581</b>	<b>9,53%</b>

"Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros"

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



**JAIRO EDUARDO RAMIREZ ZULUAGA**  
Representante Legal



**LUZ STELLA BERNAL RODRIGUEZ**  
Contador  
T.P. No. 82923-T



**MARIA CONSUELO SORIANO FORERO**  
Revisor Fiscal Principal  
T. P. No. 53355 -T  
Designada por AMEZQUITA Y CIA S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto )

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE LOS ASOCIADOS**  
Por los años terminados el 31 diciembre de 2022 y 2021  
(Expresados en miles de pesos)

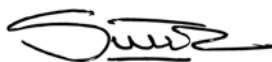
	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas</u>	<u>Fondos de Destinación especifica</u>	<u>Otro Resultado Integral</u>	<u>Superávit Donaciones</u>	<u>Excedentes del Periodo</u>	<u>Resultados Acum. de Adopción por Primera Vez</u>	<u>Resultados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Total Patrimonio de los Asociados</u>
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>\$ 108.711.166</b>	<b>33.768.279</b>	<b>5.535.930</b>	<b>504.478</b>	<b>-</b>	<b>4.049.753</b>	<b>797.672</b>	<b>-</b>	<b>153.367.278</b>
Aumento de aportes, neto de disminución	(2.551.987)								(2.551.987)
Capitalización del Fondo para Revalorización de Aportes	1.587.444								1.587.444
Apropiación de fondos		821.667	3.228.087			(4.049.753)			-
Utilización Fondo Revalorización de Aportes			(1.740.198)						(1.740.198)
Utilización Fondo Amortización Aportes para adquisición	-		-						-
Traslado al pasivo de los fondos de destinación			(1.172.983)						(1.172.983)
Excedentes del Ejercicio Actual						13.789.343			13.789.343
Resultado de Ejercicios Anteriores									-
Cancelación Superavit Donaciones									-
Revalorización por ORI				436.970					436.970
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>\$ 107.746.623</b>	<b>34.589.945</b>	<b>5.850.835</b>	<b>941.448</b>	<b>-</b>	<b>13.789.343</b>	<b>797.672</b>	<b>-</b>	<b>163.715.867</b>
Aumento de aportes, neto de disminución	4.476.543								4.476.543
Capitalización del Fondo para Revalorización de Aportes	5.601.199								5.601.199
Apropiación de fondos		2.950.418	10.838.925			(13.789.343)			-
Utilización Fondo Revalorización de Aportes			(6.109.426)						(6.109.426)
Utilización Fondo Amortización Aportes para adquisición	-		-						-
Traslado al pasivo de los fondos de destinación			(4.351.149)						(4.351.149)
Excedentes del Ejercicio Actual						15.193.924			15.193.924
Resultado de Ejercicios Anteriores									-
Cancelación Superavit Donaciones									-
Revalorización por ORI				-					-
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>\$ 117.824.365</b>	<b>37.540.363</b>	<b>6.229.185</b>	<b>941.448</b>	<b>-</b>	<b>15.193.924</b>	<b>797.672</b>	<b>-</b>	<b>178.526.957</b>

"Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros"

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



**JAIRO EDUARDO RAMIREZ ZULUAGA**  
Representante Legal



**LUZ STELLA BERNAL RODRIGUEZ**  
Contador  
T. P. No. 82923-T



**MARIA CONSUELO SORIANO FORERO**  
Revisor Fiscal Principal  
T. P. No. 53355 -T  
Designada por AMEZQUITA Y CIA S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FINCOMERCIO LTDA.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**METODO INDIRECTO**

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre por los años terminados.  
(Expresados en miles de pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de efectivo por las actividades de operación:		
Excedentes del ejercicio	15.193.924 \$	13.789.343
Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto provisto en las actividades de operación:		
Deterioro en inversiones de instrumento de patrimonio	35.084	127.155
Deterioro cartera de créditos y otras ctas por cobrar	34.188.692	22.478.689
Pérdida por siniestros (cartera)	310.840	64.713
Pérdida por siniestros (Propiedad, planta y equipo)	9.119	18.825
Otras contingencias	298	142.000
Provisión para cesantías	1.085.444	950.816
Deterioro otras cuentas por cobrar	65.491	29.774
Deterioro Bienes recibidos en dación de pago	0	0
Depreciaciones PPyE	1.914.200	1.809.800
Depreciaciones Arriendos Financieros	908.218	681.394
Amortizaciones	1.129.467	1.508.600
Utilidad en Venta de Activos Fijos	0	0
Recuperación Deterioro cartera de créditos	-7.231.672	-7.143.721
Recuperación Deterioro cuentas por cobrar	-74.512	-34.877
<b>Total ajustes</b>	<b>32.340.669</b>	<b>20.633.168</b>
Aumento Cartera de Crédito	-143.978.215	-131.547.289
Aumento Cuentas por Cobrar y otras	-422.417	-720.708
Aumento Cuentas por Pagar y otras	1.377.440	7.370.686
Disminución Otros Pasivos no Financieros	-5.752.464	-790.592
Pago de cesantías	-810.044	-727.028
	<u>-149.585.700</u>	<u>-126.414.932</u>
Efectivo provisto en actividades de operación	<u>-102.051.107</u>	<u>-91.992.421</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:		
Aumento Otros activos no Financieros y Activos Intangibles	-2.832.312	-6.784.103
Disminución Activos Financieros de Inversión	8.441.756	-9.423.260
Compra propiedad, planta y equipo.	-3.132.349	6.307.863
Efectivo neto usado en actividades de inversión	<u>2.477.095</u>	<u>-9.899.500</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiación:		
Aumento Pasivos Financieros - Depósitos	76.133.207	45.663.854
Aumento Pasivos Financieros - Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	23.026.425	71.948.618
<i>Saldo Inicial Obligaciones Financieras</i>	<u>132.860.963</u>	<u>60.912.345</u>
<i>Mas Recursos recibidos por Obligaciones Financieras</i>	<u>97.810.000</u>	<u>145.739.888</u>
<i>Menos Pagos Kapital + intereses</i>	<u>74.783.575</u>	<u>73.791.270</u>
<i>Saldo Final Obligaciones Financieras</i>	<u>155.887.388</u>	<u>132.860.963</u>
Disminución Provisiones	-51.826	-74.584
Disminución Aportes Sociales	4.476.543	-2.551.987
Efectivo neto usado en las actividades de financiación	<u>103.584.349</u>	<u>114.985.901</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo	<u>4.010.336</u>	<u>13.093.981</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	<u>29.875.246</u>	<u>16.781.266</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b><u>33.885.582</u></b>	<b><u>29.875.246</u></b>
Intereses Recibidos	128.422.888 \$	87.834.316
Intereses Pagados	36.725.045 \$	16.228.099

"Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros"

Los suscritos Representante legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente los valores y afirmaciones contenidos en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.



**JAIRO EDUARDO RAMIREZ ZULUAGA**  
Representante Legal



**LUZ STELLA BERNAL RODRIGUEZ**  
Contador  
T.P. No. 82923-T



**MARIA CONSUELO SORIANO FORERO**  
Revisor Fiscal Principal  
T. P. No. 53355 -T  
Designado por AMEZQUITA Y CIA S.A.S.  
(Ver mi informe adjunto)