

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	236,899,947	137,923,990
Inversiones, Neto	8	92,419,017	133,341,303
Inversiones negociables		34,200,735	74,539,480
Inversiones hasta el vencimiento		54,660,074	55,494,215
Inversiones disponibles para la venta		3,670,031	3,419,431
Menos: Provisiones		(111,823)	(111,823)
Cartera de Crédito, Neto	9	948,468,346	834,023,057
Cartera comercial		863,168,688	740,434,718
Cartera de consumo		121,307,480	112,322,408
Microcréditos		8,986,700	11,558,908
Menos: Provisiones		(44,994,522)	(30,292,977)
Cuentas por cobrar, Neto	10	9,739,276	4,452,205
Activos por impuestos corrientes	11	11,106,148	8,082,884
Activos no corrientes mantenidos para la venta	12	766,555	898,132
Propiedades y equipo, Neto	13	27,602,233	22,827,788
Propiedades y equipo por derechos de uso	13	660,992	1,217,198
Propiedades de inversión, Neto	14	8,120,506	12,907
Activos intangibles y Pagos Anticipados, Neto	15	8,149,236	1,361,900
Otros activos no financieros	16	339,739	100,253
<b>Total activos</b>		<b>1,344,271,995</b>	<b>1,144,241,617</b>
<b>PASIVOS</b>			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado	17	904,336,464	906,063,881
Cuenta corriente		98,432,461	118,288,471
Depósitos de ahorro		371,131,165	376,819,298
Certificados de depósito a termino		429,295,965	409,641,119
Cheques de gerencia		291,782	381,380
Depósitos Electrónicos		5,185,091	933,613
Pasivos por arrendamientos	18	825,791	1,450,319
Aportes por devolver	19	16,299,873	16,323,069
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	20	180,689,563	7,045,544
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	21	15,613,192	2,794,957
Beneficios a los empleados	22	1,550,734	1,413,504
Provisiones	23	1,922,667	1,930,565
Ingresos anticipados		122,169	80,367
Fondos cooperativos		30,475	107,819
Diversos		229,699	351,127
Otros Pasivos no financieros	24	1,928,128	850,764
<b>Total pasivos</b>		<b>1,123,548,755</b>	<b>938,411,916</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	25	59,066,541	52,985,725
Reservas	25	125,340,779	125,017,517
Fondos de destinación específica	25	23,412,181	23,210,601
Otro Resultado Integral	25	3,771,473	3,549,858
Resultado de ejercicios anteriores		17,069	51,207
Resultado del ejercicio		9,115,197	1,014,793
<b>Total patrimonio</b>		<b>220,723,240</b>	<b>205,829,701</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>1,344,271,995</b>	<b>1,144,241,617</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los Estados Financieros

\_\_\_\_\_  
Jorge Andrés López Bautista  
Representante Legal

\_\_\_\_\_  
Wilson Romero Barajas  
Contador  
TP No. 92000-T

\_\_\_\_\_  
Jorge Andrés Rodríguez Pozo  
Revisor Fiscal  
TP No. 108251-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Ver mi informe del 27/02/2023)

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
 Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 y 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<i>Nota</i>	2022	2021
<b>Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones</b>	26	<b>126,585,876</b>	<b>67,543,335</b>
Cartera de crédito		109,943,197	52,907,734
Valoración de inversiones		9,892,273	12,149,887
Utilidad en venta de inversiones		5,786	28,378
Utilidad en venta de Cartera		18,187	25,487
Intereses operaciones simultaneas		719,862	302,591
Otros intereses		6,006,571	2,129,258
<b>Gastos por intereses y operaciones de portafolio</b>	26	<b>(60,010,719)</b>	<b>(30,867,598)</b>
Depósitos		(43,699,475)	(22,555,830)
Obligaciones financieras		(12,210,809)	(531,929)
Valoración de inversiones		(4,100,295)	(7,768,663)
Pérdida en venta de inversiones		(140)	(11,176)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>66,575,157</b>	<b>36,675,737</b>
<b>Deterioro de activos</b>	27	<b>(19,847,707)</b>	<b>(5,211,187)</b>
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		14,131,810	17,047,479
Cartera y cuentas por cobrar		(33,662,590)	(21,948,518)
Bienes recibidos en pago		(316,927)	(310,148)
<b>Comisiones y servicios</b>	28	<b>4,363,703</b>	<b>2,949,533</b>
Ingresos por comisiones		7,563,274	5,684,391
Gastos por comisiones		(3,199,571)	(2,734,858)
<b>Resultado Operacional neto</b>		<b>51,091,153</b>	<b>34,414,083</b>
<b>Otros ingresos</b>	29	<b>5,132,024</b>	<b>5,819,084</b>
Dividendos		33,537	24,640
Diversos		5,098,487	5,794,444
<b>Gastos Administrativos</b>	30	<b>(47,107,980)</b>	<b>(39,218,374)</b>
Beneficios a empleados		(18,685,708)	(16,815,803)
Honorarios		(1,439,671)	(904,731)
Impuestos y tasas		(3,088,626)	(1,895,051)
Seguros		(3,775,794)	(3,919,786)
Depreciaciones		(1,312,721)	(1,475,633)
Amortizaciones		(3,093,977)	(3,034,018)
Diversos		(15,711,483)	(11,173,352)
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>9,115,197</b>	<b>1,014,793</b>
<b>Otros resultados integrales</b>			
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>9,115,197</b>	<b>1,014,793</b>
Valuación de Inversiones con cambios en el ORI		238,684	108,480
<b>Otro resultado integral del ejercicio</b>		238,684	108,480
<b>Resultado integral total del ejercicio</b>		<b>9,353,881</b>	<b>1,123,273</b>

*Véanse las notas que forman parte integral de los Estados Financieros*

\_\_\_\_\_  
 Jorge Andrés López Bautista  
 Representante Legal

\_\_\_\_\_  
 Wilson Romero Barajas  
 Contador  
 TP No.92000-T

\_\_\_\_\_  
 Jorge Andrés Rodríguez Pozo  
 Revisor Fiscal  
 TP No. 108251-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Ver mi informe del 27/02/2023)

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Reservas	Fondos de destinación específica	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Resultado periodos anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo final 31 de diciembre de 2020	51,651,575	123,921,746	22,307,367	3,492,585	-	3,256,782	204,630,055
Cambios en el patrimonio:							
Resultado años anteriores	-	-	-	-	3,256,782	(3,256,782)	-
Apropiaciones del período	-	1,095,771	1,065,240	-	(3,256,782)	-	(1,095,771)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	1,014,793	1,014,793
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	108,480	-	-	108,480
Realización de ajustes ESFA	-	-	-	(51,207)	51,207	-	-
Aportes sociales, neto	1,334,150	-	-	-	-	-	1,334,150
Disminución fondo de amortización	-	-	(162,006)	-	-	-	(162,006)
<b>Saldo final al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>52,985,725</b>	<b>125,017,517</b>	<b>23,210,601</b>	<b>3,549,858</b>	<b>51,207</b>	<b>1,014,793</b>	<b>205,829,701</b>
Cambios en el patrimonio:							
Resultado años anteriores	-	-	-	-	1,014,793	(1,014,793)	-
Apropiaciones del período	-	323,262	419,475	-	(1,066,000)	-	(323,263)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	9,115,197	9,115,197
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	238,684	-	-	238,684
Realización de ajustes ESFA	-	-	-	(17,069)	17,069	-	-
Aportes sociales, neto	6,080,816	-	-	-	-	-	6,080,816
Disminución fondo de amortización	-	-	(217,895)	-	-	-	(217,895)
<b>Saldo final al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>59,066,541</b>	<b>125,340,779</b>	<b>23,412,181</b>	<b>3,771,473</b>	<b>17,069</b>	<b>9,115,197</b>	<b>220,723,240</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los Estados Financieros

\_\_\_\_\_  
 Jorge Andrés López Bautista  
 Representante Legal

\_\_\_\_\_  
 Wilson Romero Barajas  
 Contador  
 TP No.92000-T

\_\_\_\_\_  
 Jorge Andrés Rodríguez Pozo  
 Revisor Fiscal  
 TP No. 108251-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Ver mi informe del 27/02/2023)

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por los Años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	2022	2021
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	9,115,197	1,014,793
<i>Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación propiedades y equipo	762,491	890,012
Depreciación propiedades y equipo por derechos de uso	548,589	373,934
Depreciación propiedades de inversión	(1,393)	(4,703)
Amortización de intangibles	2,671,399	3,034,018
Amortización de pagos Anticipados	1,756,443	1,032,796
Causación intereses derechos de uso	82,533	69,933
Causación intereses neto	(62,614,205)	(29,412,581)
Deterioro de cartera de créditos	33,511,511	21,926,569
Deterioro de cuentas por cobrar	151,078	21,949
Deterioro (recuperación) de activos disponibles para la venta	154,193	(456,546)
Diferencia en Cambio	(773,014)	(348,756)
Utilidad en valoración de inversiones	(9,073,912)	(11,751,082)
Utilidad en venta de inversiones	(5,786)	(28,378)
Pérdida en valoración de inversiones	4,096,450	7,732,448
Pérdida en venta de inversiones	140	11,176
Rendimiento financiero de inversiones	(719,862)	(302,591)
Intereses recibidos neto	58,528,614	30,270,753
Recuperación de provisión de cartera de créditos	(11,960,750)	(15,448,545)
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	(12,338)	(38,280)
<b>Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta</b>	<b>26,217,378</b>	<b>8,586,919</b>
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Disminución inversiones	47,636,954	114,646,827
Aumento Cartera de créditos	(131,910,460)	(205,632,001)
Aumento en Cuentas por cobrar	(5,425,810)	(979,672)
Aumento Otros Activos no financieros	(3,262,750)	(1,196,407)
Aumento de pagos anticipados	(1,810,990)	(1,088,186)
(Disminución) Aumento en Instrumentos financieros pasivos	(1,727,417)	17,517,490
(Disminución) Aumento de pasivos por arrendamientos	(7,617)	75,325
Disminución de aportes por devolver	(23,196)	(2,129)
Aumento (Disminución) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	12,818,235	(2,660,513)
Aumento (Disminución) en otros pasivos no financieros	1,077,364	139,175
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	137,230	199,159
Disminución en provisiones	(7,898)	(4,599)
Disminución en ingresos anticipados	41,802	(17,038)
Disminución fondos cooperativos	(77,344)	(166,892)
Disminución en otras cuentas por pagar	(121,428)	(392,623)
<b>Efectivo neto usado por las actividades de operación</b>	<b>(56,445,947)</b>	<b>(70,975,165)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
Adquisición de propiedades y equipos	(13,328,795)	(694,136)
(Retiro) Incremento de propiedades y equipo	(306,730)	570,238
Aumento de intangibles	(9,404,187)	(2,688,420)
(Aumento) Disminución de activos disponibles para la venta	(22,617)	421,718
<b>Flujos netos usados en las actividades la inversión</b>	<b>(23,062,329)</b>	<b>(2,390,600)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Recursos recibidos por desembolsos de obligaciones financieras y otros bancos	205,685,723	6,160,200
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	(32,041,704)	(9,751,377)
Pagos arrendamiento financiero	(699,444)	(742,818)
Incremento de aportes sociales	6,080,816	1,334,150
Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados	(217,895)	(162,006)
Fondos de destinación específica	(323,263)	(1,095,771)
<b>Flujos netos provistos (usados) en actividades de financiamiento</b>	<b>178,484,233</b>	<b>(4,257,622)</b>
<b>Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>98,975,957</b>	<b>(77,623,387)</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	137,923,990	215,547,377
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del año</b>	<b>236,899,947</b>	<b>137,923,990</b>

*Véanse las notas que forman parte integral de los Estados Financieros*

Jorge Andrés López Bautista  
Representante Legal

Wilson Romero Barajas  
Contador  
TP No.92000-T

Jorge Andrés Rodríguez Pozo  
Revisor Fiscal  
TP No. 108251-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Ver mi informe del 27/02/2023)