



COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO TEORAMA LTDA

COOPINTEGRATE

NIT. 800.103.677-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL


A DICIEMBRE 31 DE:

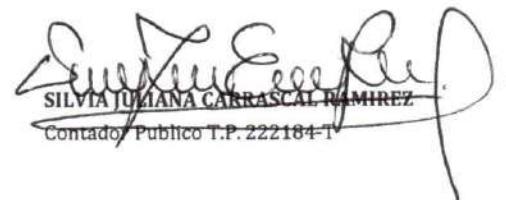
Cifras expresadas en pesos Colombianos

Notas	2023	2022	Variacion	
			\$	%
<b>ACTIVO</b>	<b>20.732.343.380</b>	<b>19.226.792.726</b>	<b>1.505.550.654</b>	<b>7,83</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>18.369.155.462</b>	<b>16.818.672.481</b>	<b>1.550.482.981</b>	<b>9,22</b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>5 3.727.815.774</b>	<b>2.079.346.396</b>	<b>1.648.469.378</b>	<b>79,28</b>
Caja	320.100.736	349.135.996	-29.035.260 -	8,32
Bancos y otras entidades financieras	1.044.826.418	387.561.554	657.264.864	169,59
Equivalentes al efectivo	702.599.288	-	702.599.288	100,00
Efectivo restringido	1.660.289.332	1.342.648.846	317.640.486	23,66
<b>Cartera de creditos</b>	<b>7 14.639.125.388</b>	<b>14.737.869.087</b>	<b>-98.743.699 -</b>	<b>0,67</b>
Creditos de Consumo	7.608.197.553	7.998.498.261	-390.300.708 -	4,88
Intereses creditos de consumo	74.441.223	72.246.218	2.195.005	3,04
Pagos por cuenta de asociados consumo	2.808.500	1.162.800	1.645.700	141,53
Deterioro creditos de consumo	223.001.984	191.005.412	31.996.572	16,75
Deterioro intereses creditos de consumo (cr)	14.738.655	13.780.777	957.878	6,95
Deterioro pago por cuenta de asociados - creditos de consumo (	2.808.500	1.162.800	1.645.700	141,53
Microcredito empresarial	-	1.260.992	-1.260.992 -	100,00
Intereses creditos de microcredito	-	3.858	-3.858 -	100,00
Deterioro creditos de microcredito	-	240.992	-240.992 -	100,00
Deterioro intereses microcredito (cr)	-	3.858	-3.858 -	100,00
Creditos Comerciales	7.823.262.515	7.358.416.180	464.846.335	6,32
Intereses creditos comerciales	79.311.332	66.778.543	12.532.789	18,77
Pagos por cuenta de asociados comercial	7.118.500	2.431.996	4.686.504	192,70
Deterioro creditos comerciales	327.558.487	227.243.301	100.315.186	44,14
Deterioro intereses creditos comerciales (cr)	18.815.039	19.897.116	-1.082.077 -	5,44
Deterioro pago por cuenta de asociados - creditos comerciales (	7.118.500	2.431.996	4.686.504	192,70
Deterioro General de cartera	361.973.070	307.163.509	54.809.561	17,84
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>8 2.214.300</b>	<b>1.456.998</b>	<b>757.302</b>	<b>51,98</b>
Anticipos	2.179.994	-	2.179.994	100,00
Responsabilidades pendientes	7.306	11.900	-4.594 -	38,61
Otras cuentas por cobrar	27.000	1.445.098	-1.418.098 -	98,13
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2.363.187.918</b>	<b>2.408.120.245</b>	<b>-44.932.327 -</b>	<b>1,87</b>
<b>Inversiones</b>	<b>6 114.832.674</b>	<b>103.906.937</b>	<b>10.925.737</b>	<b>10,51</b>
Inversiones en instrumentos de patrimonio	114.832.674	103.906.937	10.925.737	10,51
<b>Activos Materiales</b>	<b>9 2.248.355.244</b>	<b>2.304.213.308</b>	<b>-55.858.064 -</b>	<b>2,42</b>
Terrenos	291.825.682	291.825.682	-	-
Edificaciones	1.795.581.909	1.795.581.909	-	-
Muebles y equipos de oficina	315.992.253	310.482.844	5.509.409	1,77
Equipo de Computo y Comunicación	227.203.896	207.325.131	19.878.765	9,59
Maquinaria y Equipo	190.016.672	190.016.672	-	-
Depreciacion propiedad planta y equipo	-572.265.168	-491.018.930	-81.246.238	16,55

<b>PASIVOS</b>		<b>15.396.996.680</b>	<b>14.103.022.189</b>	<b>1.293.974.491</b>	<b>9,18</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>15.396.996.680</b>	<b>13.153.022.189</b>	<b>2.243.974.491</b>	<b>17,06</b>
<b>Depositos</b>		<b>10</b>	<b>15.104.962.700</b>	<b>12.799.715.956</b>	<b>2.305.246.744</b>
Depositos de ahorro			7.114.043.874	6.172.169.472	941.874.402
Certificados de ahorro a termino			7.486.507.680	6.309.178.200	1.177.329.480
Intereses de ahorro a termino			292.597.399	160.150.284	132.447.115
Depositos de ahorro contractual			200.880.000	151.270.000	49.610.000
Intereses de ahorro contractual			10.933.747	6.948.000	3.985.747
<b>Creditos de bancos y otras obligaciones financieras</b>		<b>11</b>	<b>-</b>	<b>40.000.000</b>	<b>-40.000.000 - 100,00</b>
creditos ordinarios			-	40.000.000	-40.000.000 - 100,00
creditos ordinarios corto plazo			-	40.000.000	-40.000.000 - 100,00
<b>Cuentas por pagar</b>		<b>12</b>	<b>148.782.374</b>	<b>172.351.887</b>	<b>-23.569.513 - 13,68</b>
Costos y Gastos por pagar			-	-	-
Proveedores			32.800.414	18.371.478	14.428.936
Contribuciones y afiliaciones			6.489.408	6.978.846	-489.438 - 7,01
Gravamen a los movimientos financieros			1.482.552	877.856	604.696
Reencion en la fuente			7.191.000	4.688.000	2.503.000
Impuestos gravámenes y tasas			18.173.618	18.728.429	-554.811 - 2,96
Valores por reintegrar			45.012.989	88.423.669	-43.410.680 - 49,09
Retenciones y aportes laborales			10.675.322	7.923.728	2.751.594
Remanentes por pagar			4.429.894	4.429.894	-
Seguro de Deposito liquidado por pagar			22.527.177	21.929.987	597.190
<b>Fondos Sociales y mutuales</b>		<b>13</b>	<b>21.921</b>	<b>4.834.180</b>	<b>-4.812.259 - 99,55</b>
Fondo social de educacion			21.921	-	21.921
Fondo social de solidaridad			-	4.834.180	-4.834.180 - 100,00
<b>Otros Pasivos</b>		<b>14</b>	<b>143.229.685</b>	<b>136.120.166</b>	<b>7.109.519</b>
Obligaciones laborales por beneficios a los empleados			87.031.302	87.458.127	-426.825
Ingresos anticipados			55.823.383	48.437.039	7.386.344
Ingresos Recibidos para terceros			375.000	225.000	150.000
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>			<b>-</b>	<b>950.000.000</b>	<b>-950.000.000 - 100,00</b>
creditos ordinarios largo plazo			-	950.000.000	-950.000.000 - 100,00
<b>PATRIMONIO</b>			<b>5.335.346.700</b>	<b>5.123.770.537</b>	<b>211.576.163</b>
<b>Capital Social</b>		<b>15</b>	<b>2.725.204.834</b>	<b>2.523.703.517</b>	<b>201.501.317</b>
Aportes sociales temporalmente restringidos			637.204.834	723.703.517	-86.498.683 - 11,95
Aportes sociales minimos no reducibles			2.088.000.000	1.800.000.000	288.000.000
<b>Reservas</b>		<b>16</b>	<b>1.819.801.664</b>	<b>1.765.547.900</b>	<b>54.253.764</b>
Reservas proteccion de aportes			1.649.801.664	1.595.547.900	54.253.764
Reservas de Asamblea			170.000.000	170.000.000	-
<b>Fondos de destinacion especifica</b>		<b>17</b>	<b>495.000.000</b>	<b>495.121.065</b>	<b>-121.065 - 0,02</b>
Fondo para revalorizacion de aportes			-	121.065	-121.065 - 100,00
Fondo para infraestructura fisica			495.000.000	495.000.000	-
<b>Superavit</b>		<b>18</b>	<b>66.691.127</b>	<b>66.691.127</b>	<b>-</b>
Donaciones y auxilios			66.691.127	66.691.127	-
<b>Excedente y/o perdidas del ejercicio</b>		<b>19</b>	<b>91.576.557</b>	<b>135.634.410</b>	<b>-44.057.853 - 32,48</b>
Excedentes			91.576.557	135.634.410	-44.057.853 - 32,48
<b>Excedente y/o perdidas acumuladas</b>		<b>20</b>	<b>137.072.518</b>	<b>137.072.518</b>	<b>-</b>
Excedentes			137.072.518	137.072.518	-
<b>Resultados de ejercicios anteriores</b>		<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,00</b>
Excedentes			-	-	100,00
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>			<b>20.732.343.380</b>	<b>19.226.792.726</b>	<b>1.505.550.654</b>

  
**YANETH MADARIAGA MONTEJO**  
Gerente General

  
**JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA**  
Revisor Fiscal T.P. 63055-T

  
**SILVIA JUJIANA CARRASCAL RAMIREZ**  
Contador Público T.P. 222184-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**  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:  
 Cifras expresadas en pesos Colombianos

Notas	2023	2022	Variacion		
			\$	%	
<b>INGRESOS</b>	<b>3.173.720.025</b>	<b>2.669.867.845</b>	<b>503.852.180</b>	<b>18,87</b>	
<b>Ingresos por venta de bienes y servicios</b>	<b>22</b>	<b>2.616.439.867</b>	<b>2.278.863.676</b>	<b>337.576.191</b>	<b>14,81</b>
Ingresos cartera de creditos		2.616.439.867	2.278.863.676	337.576.191	14,81
<b>Costos por prestacion de servicios</b>	<b>24</b>	<b>991.007.424</b>	<b>675.356.912</b>	<b>315.650.512</b>	<b>46,74</b>
Intereses de depositos, creditos de bancos y demas obligaciones financieras		991.007.424	675.356.912	315.650.512	46,74
<b>Gastos de administracion</b>	<b>23</b>	<b>2.037.815.359</b>	<b>1.790.564.556</b>	<b>247.250.803</b>	<b>13,81</b>
Beneficios a empleados		741.567.398	630.910.143	110.657.255	17,54
Gastos generales		682.304.159	705.864.990	-23.560.831	- 3,34
Deterioro		532.697.564	369.039.279	163.658.285	44,35
Depreciacion propiedad planta y equipo		81.246.238	84.750.144	-3.503.906	- 4,13
<b>Excedente o perdida Operacional</b>		<b>-412.382.916</b>	<b>-187.057.792</b>	<b>-225.325.124</b>	<b>120,46</b>
<b>Otros ingresos</b>		<b>557.280.158</b>	<b>391.004.169</b>	<b>166.275.989</b>	<b>42,53</b>
Ingresos por utilidad en venta de bienes y otros activos		167.745.359	77.332.370	90.412.989	116,91
Recuperaciones deterioro		351.058.135	275.940.269	75.117.866	27,22
Otros ingresos		37.298.137	35.683.359	1.614.778	4,53
Servicios diferentes al Objeto social		95.860	2.048.171	-1.952.311	- 95,32
Indemnizaciones		1.082.667	0	1.082.667	100,00
<b>Otros gastos</b>		<b>53.320.685</b>	<b>68.311.967</b>	<b>-14.991.282</b>	<b>- 21,95</b>
Gastos financieros		4.228.803	9.569.463	-5.340.660	- 55,81
Impuestos asumidos		48.291.882	55.708.804	-7.416.922	- 13,31
Auxilios y donaciones		800.000	3.033.700	-2.233.700	- 73,63
Impuesto de renta y complementarios		0	0	0	-
<b>Excedente o perdida Operacional</b>		<b>503.959.473</b>	<b>322.692.202</b>	<b>181.267.271</b>	<b>56,17</b>
<b>Excedente integral del periodo</b>	<b>19</b>	<b>91.576.557</b>	<b>135.634.410</b>	<b>-44.057.853</b>	<b>- 32,48</b>

*Yaneth Madariaga Monteño*  
**YANETH MADARIAGA MONTEÑO**  
 Gerente General

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

*Jose Jair Gonzalez Gamba*

**JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA**  
 Revisor Fiscal T.P. 63055-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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

A 31 de diciembre de:

Cifras expresadas en pesos Colombianos

CUENTA	SALDO 2022	Movimiento 2023		SALDO 2023	VARIACION	%
		DEBITO	CREDITO			
Capital	2.523.703.517	770.620.575	972.121.892	2.725.204.834	201.501.317	7,98
Reservas	1.765.547.900	-	54.253.764	1.819.801.664	54.253.764	3,07
Fondos de destinacion especifica	495.121.065	121.065	-	495.000.000	121.065	0,02
Superavit	66.691.127	-	-	66.691.127	-	-
Excedentes del ejercicio	135.634.410	44.057.853	-	91.576.557	44.057.853	32,48
Excedentes o perdidas acumuladas	137.072.518	-	-	137.072.518	-	-
Total Patrimonio	5.123.770.537	814.799.493	1.026.375.656	5.335.346.700	211.576.163	4,13

*Yaneth Madariaga*  
**YANETH MADARIAGA MONTEJO**  
 Gerente General

*Jose Jair Gonzalez Gamba*

**JOSE JAIR GONZALEZ GAMBRA**  
 Revisor Fiscal T.P. 63055-T  
 Por Delegación de A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268  
 Ver Opinión Adjunta

*Silvia Mery Carrascal Ramirez*  
**SILVIA MERY CARRASCAL RAMIREZ**  
 Contador/Publico T.P. 222184-T

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO DE TEORAMA LTDA  
COPINTEGRATE LTDA

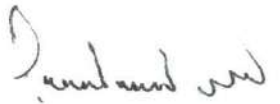


**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
Al 31 de Diciembre de:  
Cifras expresadas en pesos colombianos

	2023	2022
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>434.271.233</b>	<b>-565.557.405</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>91.576.557</b>	<b>135.634.410</b>
Excedente del ejercicio actual	*91.576.557	135.634.410
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>	<b>255.634.016</b>	<b>340.216.529</b>
Capital social	201.501.317	246.076.730
Reservas	54.253.764	96.558.717
Fondo patrimonial	(121.065)	(2.418.918)
Excedente y/o pérdida Acumuladas	-	-
<b>EFFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>87.060.660</b>	<b>-1.041.408.344</b>
Aumento cartera de crédito	98.743.699	(1.070.667.968)
Aumento de las cuentas por cobrar	(757.302)	40.650.376
Aumento en inversiones	(10.925.737)	(11.390.752)
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION</b>	<b>1.214.198.145</b>	<b>933.499.907</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>55.858.064</b>	<b>27.702.266</b>
Aumento en propiedades, planta y equipo	55.858.064	27.702.266
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>1.158.340.081</b>	<b>905.797.641</b>
Aumento depósitos	2.305.246.744	693.646.165
Disminución créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(40.000.000)	400.000.000
Aumento/Disminución cuentas por pagar	(23.569.513)	47.814.397
Aumento de Fondos Sociales	(4.812.259)	4.834.180
Aumento otros pasivos	7.109.519	899.694
creditos ordinarios largo plazo	(950.000.000)	-
Aplicación de excedentes	(135.634.410)	(241.396.795)
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO</b>	<b>1.648.469.378</b>	<b>367.942.502</b>
<b>DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO</b>	<b>2.079.346.396</b>	<b>1.711.403.894</b>
<b>DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO</b>	<b>3.727.815.774</b>	<b>2.079.346.396</b>

  
YANETH MADARIAGA MONTEJO  
Gerente General

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



JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA

Revisor Fiscal T.P. 63055-T

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

Ver Opinión Adjunta