

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2022-2021

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Variación Anual
ACTIVOS		569.934.674.198	564.440.995.170	0,97%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	56.569.220.797	60.678.054.811	-6,77%
Caja		1.292.986.127	1.243.340.280	3,99%
Bancos y otras entidades		8.307.049.428	19.984.367.389	-58,43%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		5.831.447.677	1.833.868.140	217,99%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica Fondo de Liquidez		41.137.737.565	37.616.479.002	9,36%
INVERSIONES	Nota 4	200.000.000	87.218.496	129,31%
Otras Inversiones Aportes en Cooperativas		200.000.000	87.218.496	129,31%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	494.235.331.252	485.242.926.644	1,85%
Créditos de Vivienda- Con libranza		6.006.330.915	5.994.913.496	0,19%
Créditos de Vivienda- Sin libranza		10.313.118.526	9.263.190.414	11,33%
Créditos de Consumo - Con libranza		412.867.922.457	403.413.158.312	2,34%
Créditos de Consumo - Sin libranza		70.530.407.525	70.700.567.143	-0,24%
Créditos Comerciales		2.333.444.282	2.527.228.630	-7,67%
Intereses Créditos de Vivienda		97.506.726	123.709.718	-21,18%
Intereses Créditos de Consumo		5.334.330.388	4.642.896.708	14,89%
Intereses Créditos Comercial		12.772.380	14.584.919	-12,43%
Deterioro Crédito de Vivienda	-	178.499	26.684.722	-99,33%
Deterioro Crédito de Consumo	-	6.607.560.877	3.327.636.132	98,57%
Deterioro Crédito Comercial	-	8.679.901	-	100,00%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-	6.706.337.198	8.106.337.198	-17,27%
Convenios por Cobrar		62.254.528	23.335.356	166,78%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	161.994.354	487.037.124	-66,74%
Anticipo de Impuestos		114.332.243	34.782.408	228,71%
Otras Cuentas por Cobrar		47.662.111	452.254.716	-89,46%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	18.674.700.309	17.864.110.933	4,54%
Terrenos		3.703.635.440	3.703.635.440	0,00%
Edificaciones		10.722.308.570	10.185.478.073	5,27%
Mejora a Bienes Ajenos		82.000.000	104.499.415	-21,53%
Muebles y Equipo de Oficina		1.295.416.823	1.297.896.184	-0,19%
Equipo de Computo y Comunicación		2.169.204.382	1.805.806.161	20,12%
Equipo de Transporte		639.800.000	507.643.655	26,03%
Maquinaria y Equipo		1.254.531.772	1.220.389.897	2,80%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		3.677.850.000	3.781.247.000	-2,73%
Depreciación propiedad Planta y Equipo	-	4.870.046.678	4.742.484.892	2,69%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	93.427.486	81.647.162	14,43%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		84.227.520	70.847.188	18,89%
Activos Intangibles - Derechos		9.199.966	10.799.974	-14,81%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2022-2021

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Variación Anual
PASIVO		443.229.688.339	438.116.586.025	1,17%
DEPÓSITOS	Nota 9	406.953.102.803	374.470.377.469	8,67%
Depósitos de ahorro		32.408.518.998	43.412.493.711	-25,35%
Certificados de depósito de ahorro a término		360.056.161.444	314.574.536.267	14,46%
Depósitos de ahorro contractual		14.488.422.361	16.483.347.491	-12,10%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	12.415.160.901	33.100.989.382	-62,49%
Créditos ordinarios de corto plazo		12.415.160.901	33.100.989.382	-62,49%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	7.823.109.226	14.320.022.675	-45,37%
Comisiones y Honorarios		34.711.981	30.210.084	14,90%
Costos y Gastos Por Pagar		741.625.451	747.686.309	-0,81%
Proveedores		8.141.028	40.408.268	-79,85%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		425.266.000	508.076.000	-16,30%
Gravamen a los Movimientos Financieros		18.429.572	11.489.532	60,40%
Retención en la Fuente		300.029.503	191.474.867	56,69%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		33.586.250	36.613.950	-8,27%
Valores por Reintegrar		5.801.167.592	12.259.694.813	-52,68%
Retenciones y Aportes Laborales		221.692.100	205.520.800	7,87%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		46.470.996	35.413.368	31,22%
Remanente por Pagar		191.988.753	253.434.684	-24,25%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 12	6.375.906.005	6.033.595.430	5,67%
Fondo Social de Educación		3.085.206.440	3.031.127.879	1,78%
Fondo Social de Solidaridad		3.290.699.565	3.002.467.551	9,60%
OTROS PASIVOS	Nota 13	9.409.512.733	9.911.802.614	-5,07%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.151.968.275	1.122.319.087	2,64%
Ingresos Anticipados		8.036.116.680	8.435.207.462	-4,73%
Ingresos Recibidos para Terceros		221.427.778	354.276.065	-37,50%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	252.896.671	279.798.455	-9,61%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		252.896.671	279.798.455	-9,61%
PATRIMONIO		126.704.985.859	126.324.409.145	0,30%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	47.386.117.409	45.820.768.339	3,42%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		17.386.117.409	18.564.988.339	-6,35%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		9.658.279.769	8.248.431.169	17,09%
Aportes Amortizados		20.341.720.231	19.007.348.831	7,02%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	69.237.861.933	63.725.507.378	8,65%
Reserva Protección de Aportes		69.077.516.879	63.565.162.324	8,67%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

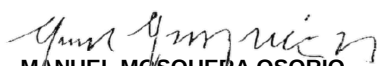
Estado de Situación Financiera

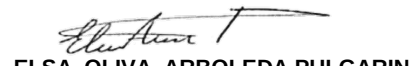
Al 31 de Diciembre de 2022-2021

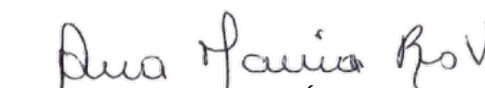
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Variación Anual
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 17	420.235.356	53.282.758	688,69%
Fondo Para Amortización de Aportes		366.952.598	-	100,00%
Fondo Especial		41.684.274	41.684.274	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados		7.840.000	7.840.000	0,00%
Fondos de Inversiones		3.758.484	3.758.484	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 18	6.546.672.478	13.610.751.987	-51,90%
Excedentes y/o pérdidas		6.546.672.478	13.610.751.987	-51,90%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 19	3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%
Resultados Acumulados Adopción por primer Vez		3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL

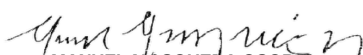

ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T

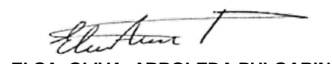

ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T
 Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

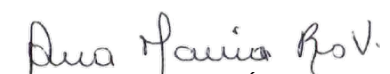
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado del Resultado Integral
Al 31 de Diciembre de 2022-2021
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Acumulado				
Descripción	Notas	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Variación Año
INGRESOS		64.357.139.562	57.375.030.550	12,17%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 20	57.842.332.161	53.683.724.782	7,75%
Intereses de créditos comerciales		297.284.617	375.778.278	-20,89%
Intereses de créditos de consumo		55.762.394.028	51.466.191.550	8,35%
Intereses de créditos de vivienda		1.727.841.493	1.733.285.717	-0,31%
Intereses moratorios cartera comercial		53.398	69.286	-22,93%
Intereses moratorios cartera de consumo		54.333.206	106.349.643	-48,91%
Intereses moratorios cartera de vivienda		425.419	2.050.308	-79,25%
OTROS INGRESOS	Nota 21	6.514.807.401	3.691.305.768	76,49%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		336.409.836	106.903.712	214,68%
Ingresos por Valoración Inversiones		3.527.358.677	1.148.538.124	207,12%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferencias - Giros - Consignaciones - Seguros)		680.399.972	519.570.807	30,95%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		526.677.888	725.153.184	-27,37%
Administrativos y Sociales		684.751	1.210.080	-43,41%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.443.276.277	1.189.929.861	21,29%
Paz y salvos y papelería		44.076.407	68.437.722	-35,60%
Cuota manejo tarjeta débito		670.275.501	493.484.900	35,82%
Reposición tarjeta débito		43.122.246	50.714.922	-14,97%
Arrendamientos		45.218.410	37.728.800	19,85%
Por ingresos para Tercero (póliza)		19.982.024	17.165.798	16,41%
Reintegro de costos y gastos		365.418.546	476.132.865	-23,25%
Otros Ingresos no operacionales		255.183.143	46.264.854	451,57%
GASTOS		30.688.049.782	26.500.204.965	15,80%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	29.884.626.882	25.455.683.372	17,40%
Beneficio a Empleados		15.379.377.596	12.515.836.692	22,88%
Gastos Generales		11.598.188.442	10.542.418.529	10,01%
Deterioro		2.364.439.891	1.766.956.726	33,81%
Amortización y Agotamiento		1.600.008	1.600.008	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		541.020.945	628.871.417	-13,97%
OTROS GASTOS	Nota 23	803.422.900	1.044.521.593	-23,08%
Gastos Financieros		159.330.256	216.528.190	-26,42%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		644.092.644	827.993.403	-22,21%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	27.122.417.302	17.264.073.598	57,10%
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		27.122.417.302	17.264.073.598	57,10%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		6.546.672.478	13.610.751.987	-51,90%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADOR T.P. 98995-T

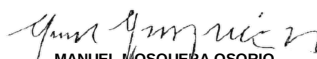

ANA MARÍA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T
 Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

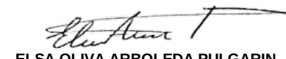


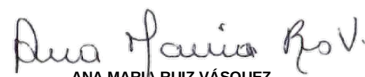
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre 2022-2021
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2021	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2021	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2022
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	18.310.939.669	2.469.764.280	2.723.812.950	18.564.988.339	4.166.751.985	2.987.881.055	17.386.117.409
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	8.862.335.721	613.904.552	-	8.248.431.169	-	1.409.848.600	9.658.279.769
Aportes Amortizados	17.471.754.279		1.535.594.552	19.007.348.831	-	1.334.371.400	20.341.720.231
TOTAL APORTES SOCIALES	44.645.029.669	3.083.668.832	4.259.407.502	45.820.768.339	4.166.751.985	5.732.101.055	47.386.117.409
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	59.340.254.821		4.224.907.503	63.565.162.324		5.512.354.555	69.077.516.879
De Asambles	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	59.500.599.875	-	4.224.907.503	63.725.507.378	-	5.512.354.555	69.237.861.933
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	235.594.552	1.535.594.552	1.300.000.000	-	1.334.371.400	1.701.323.998	366.952.598
Especial	41.684.274			41.684.274			41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000			7.840.000			7.840.000
De inversión	3.758.484			3.758.484			3.758.484
TOTAL FONDOS	288.877.310	1.535.594.552	1.300.000.000	53.282.758	1.334.371.400	1.701.323.998	420.235.356
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10.424.907.503	10.424.907.503	13.610.751.987	13.610.751.987	13.610.751.987	6.546.672.478	6.546.672.478
TOTAL PATRIMONIO	117.973.513.040	15.044.170.887	23.395.066.992	126.324.409.145	19.111.875.372	19.492.452.086	126.704.985.859

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADORA T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T
 Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

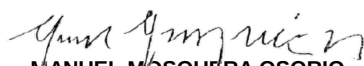
(Valores expresados en pesos colombianos)

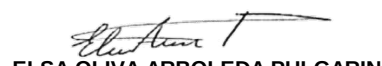
CUENTA	2022	2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	6.546.672.478	13.610.751.987
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	2.364.439.891	1.766.956.726
Recuperación de Deterioro	-525.154.748	-725.153.184
Depreciación propiedad Planta y Equipo	541.020.945	628.871.417
Amortización de Mejoras a Bienes Ajenos	27.333.332	33.327.961
Amortización de Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	8.955.911.906	15.316.354.915
Cartera de crédito, intereses y otros conceptos netos	-10.945.318.496	-66.570.696.451
Anticipo de Impuestos	-79.549.835	49.385.737
Variación Cuentas por Cobrar	404.592.605	-374.074.212
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	-13.380.332	4.696.672
Depósitos de ahorro	-11.003.974.712	-760.452.354
Certificados de depósito de ahorro a término	45.481.625.177	27.660.524.081
Depósitos de ahorro contractual	-1.994.925.130	832.211.255
Comisiones y Honorarios	4.501.897	1.019.038
Costos y Gastos Por Pagar	-6.060.858	-30.191.260
Proveedores	-32.267.240	38.810.343
Contribuciones y Afiliaciones	-82.810.000	37.990.385
Pasivo por Impuestos Corrientes, GMF y Retención en la Fuente	112.466.976	1.721.038
Valores por Reintegrar	-6.458.527.221	1.607.085.503
Retenciones y Aportes Laborales	16.171.300	33.528.400
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	11.057.628	12.094.947
Remanente por Pagar	-61.445.931	64.230.070
Fondo Social de Educación	-325.128.916	-115.904.759
Pago Impuesto de Renta	-2.887.373.000	-2.296.179.000
Fondo social de Solidaridad	-2.842.240.943	-2.201.053.783
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	29.649.188	-304.585.747
Otros Pasivos Ingresos Anticipados e ingresos para terceros	-531.939.069	2.659.636.963
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-26.901.784	-20.049.444
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	17.724.133.210	-24.353.897.663
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-173.159.669.628	-148.657.919.711
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	169.730.358.337	145.622.270.635
Otras inversiones	-112.781.504	-2.949.222
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-1.266.026.493	-617.262.841
Disposición de propiedad planta y equipo	691.584	713.817.914
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-4.807.427.704	-2.942.043.225
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Importes procedentes de préstamos	45.178.367.663	33.000.000.000

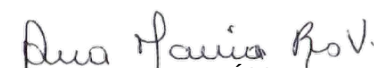
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Flujo de Efectivo
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores expresados en pesos colombianos)

CUENTA	2022	2021
Reembolsos de préstamos	-65.864.196.144	-7.037.679.504
Aportes Sociales	1.565.349.070	1.175.738.670
Fondo Para Amortización de Aportes	-1.334.371.400	-1.535.594.552
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-20.454.850.811	25.602.464.614
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	-7.538.145.305	-1.693.476.274
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	23.139.511.808	24.832.988.082
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	15.601.366.503	23.139.511.808

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


ELSA OLIVA ARBOLEDA PULGARIN
 CONTADORA T.P. 98995-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T P. 66508 - T

Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)