

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL
"BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS Y EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PARA EL BIENESTAR SOCIAL
BENEFICIAR ENTIDAD COOPERATIVA**

NIT. 860518350-8

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE**

ACTIVO	NOTAS	Diciembre 2022	PART. %	Diciembre 2021	PART. %	VARIACION \$	VARIACION %
CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	NOTA 1	26,694,948	17.10	32,742,718	21.43	-6,047,770	-18.47
FONDO DE LIQUIDEZ DE USO RESTRINGIDO	NOTA 1	1,807,681	1.16	568,843	0.37	1,238,838	217.78
INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO AMORTIZADO	NOTA 2	1,693,558	1.09	0	0.00	1,693,558	0.00
CARTERA CREDITO A CORTO PLAZO	NOTA 4	36,104,659	23.13	36,622,293	23.97	-517,634	-1.41
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	NOTA 5	-5,886,093	-3.77	-5,789,433	-3.79	-96,660	1.67
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 6	956,253	0.61	205,382	0.13	750,871	365.60
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		61,371,006	39.32	64,349,802	42.12	-2,978,796	-4.63
NO CORRIENTE							
CARTERA CREDITO A LARGO PLAZO	NOTA 4	90,161,649	57.77	83,749,237	54.82	6,412,412	7.66
OTRAS INVERSIONES	NOTA 3	399,581	0.26	382,490	0.25	17,091	4.47
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	NOTA 7	4,044,572	2.59	4,197,630	2.75	-153,058	-3.65
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	NOTA 8	90,761	0.06	88,824	0.06	1,937	2.18
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		94,696,562	60.68	88,418,180	57.88	6,278,382	7.10
TOTAL ACTIVO		156,067,568	100.00	152,767,982	100.00	3,299,586	2.16
PASIVO							
CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS CORTO PLAZO	NOTA 9	26,592,655	17.04	28,448,871	18.62	-1,856,216	-6.52
CREDITOS ORDINARIOS A CORTO PLAZO	NOTA 10	1,101	0.00	0	0.00		
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 11	5,176,317	3.32	3,580,389	2.34	1,595,928	44.57
IMPUESTOS Y GRAVAMENES	NOTA 12	67,974	0.04	48,297	0.03	19,677	40.74
FONDOS SOCIALES	NOTA 13	754,240	0.48	571,047	0.37	183,192	32.08
OTROS PASIVOS	NOTA 14	644,474	0.41	651,384	0.43	-6,909	-1.06
TOTAL PASIVO CORRIENTE		33,236,761	21.30	33,299,988	21.80	-63,227	-0.19
NO CORRIENTE							
DEPOSITOS DE ASOCIADOS AHORRO PERMANENTE	NOTA 9	93,972,682	60.21	90,874,972	59.49	3,097,710	3.41
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		93,972,682	60.21	90,874,972	59.49	3,097,710	3.41
TOTAL PASIVO		127,209,442	81.51	124,174,959	81.28	3,034,483	2.44
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	NOTA 15	17,410,506	11.16	16,526,467	10.82	884,040	5.35
RESERVAS	NOTA 16	7,319,318	4.69	7,026,363	4.60	292,955	4.17
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	NOTA 17	2,245,888	1.44	2,245,888	1.47	0	0.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	NOTA 18	552,881	0.35	1,464,773	0.96	-911,892	-62.25
EXCEDENTES ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF		1,285,621	0.82	1,285,621	0.84	0	0.00
DIFERENCIA DISTRIB. EXCEDENTES COLGAP		43,912	0.03	43,912	0.03	0	0.00
TOTAL PATRIMONIO		28,581,126	18.49	28,593,023	18.72	265,103	0.93
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		156,067,568	100.00	152,767,982	100.00	3,299,586	2.16

JOSE ORLANDO QUECANO GOMEZ
Representante Legal

Yael Patricia Amaya C.
Yael Patricia Amaya Carreño
Revisor Fiscal
TP 219783-T
Delegada de Revisoria Impuestos y
Outsourcing Consultores S.A.S.

LUZ STELLA AVILA RAMIREZ
Contadora
TP 30082-T