CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS 2023

Cooperativa de Pensionados del IDU

COOPIDU

Ciudad.

Apreciados Señores:

En nuestra calidad de Representante Legal y Gerente General y contador de COOPIDU, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estados de Situación Financiera Individual, Estado de Resultados Integral Individual, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de revelaciones a Diciembre 31 de 2022 de la COOPERATIVA DE PENSIONADOS DEL IDU "COOPIDU", con base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, los cuales presentan razonablemente la posición financiera al 31 de diciembre de 2022 y los resultados de las operaciones, cambios en el patrimonio, en la posición financiera y flujos de efectivos por el año terminado. Además:

- ❖ Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- ❖ No conocemos irregularidades durante el año 2022 que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- ❖ La cartera de crédito fue registrada, calificada, clasificada y provisionada en términos normativos emanados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ❖ Aseveramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones registrados de acuerdo con documentos y con acumulación y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2022, valuados bajo los métodos de reconocido valor técnico.
- ❖ Confirmamos que los hechos económicos están incluidos en la información proporcionada.
- ❖ Los Hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas.
- ❖ Los hechos económicos fueron clasificados de acuerdo con la operación desarrollada por la Cooperativa y que en su integridad están bajo las normas Internacionales de Información Financiera aplicables al Grupo 2 en cumplimiento al Decreto 3022 de 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015.
- ❖ La información contable hasta el mes de septiembre fue preparada por la Contadora PAOLA LILIANA BOJACA JIMENEZ con tarjeta profesional TP 213955-T

- ❖ No ha habido hechos posteriores al final del periodo que requieren ajustes o revelaciones de los Estados Financieros o en las notas consecuentes.

Dado en Bogotá, a los veintisiete (27) días del mes de febrero de dos mil veintitrés (2023).

Cordialmente,

ORIGINAL FIRMADO

ANDERSON JADER CUBILLOS BETANCUR
Representante Legal y Gerente

ORIGINAL FIRMADO

CLAUDIA YAMILE NONZOQUE LOPEZ
Contadora publica-TP 71063-T

COOPERATIVA DE PENSIONADOS DEL IDU

NIT 830.020.831-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y COMPARADO CON 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	EVELACIONE	AÑO 2022	ANALISIS VERTICAL	AÑO 2021	ANALISIS /VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalente a efectivo	7	41.630.025	5%	139.169.611	13%	-97.539.586	-70,1%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	8	47.628.329	6%	21.542.794	2%	26.085.536	121,1%
Cartera de Crédito Corto Plazo	9	406.934.467	49%	332.992.285	31%	73.942.182	22,2%
Cuentas por Cobrar y Otras	10	58.497.173	7%	40.737.476	4%	17.759.697	43,6%
Total Activo Corriente		554.689.994	67%	534.442.166	50%	20.247.828	3,8%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de Crédito Largo Plazo	9	372.920.770	45%	565.912.466	53%	-192.991.696	-34,1%
Menos: Deterioro de Cartera	9	-116.907.921	-14%	-45.044.451	-4%	-71.863.470	159,5%
Propiedades, planta y equipo	11	20.958.542	3%	12.097.084	1%	8.861.458	73,3%
(-) Menos Depreciación	11	-4.290.313	-1%	-2.914.553	-0,3%	-1.375.760	47,2%
Total Activo No Corriente		272.681.078	33%	530.050.546	50%	-257.369.468	-48,6%
TOTAL ACTIVO		827.371.072	100%	1.064.492.712	100%	-237.121.640	-22,3%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
Cuentas por Pagar y Otras	12	24.321.610	30%	35.472.003	35%	-11.150.393	-31,4%
Beneficio a Empleados	13	4.649.847	6%	1.758.136	2%	2.891.711	164,5%
Ingresos recibidos para terceros	15	30.340.435	37%	12.195.917	12%	18.144.517	148,8%
Total Pasivo Corriente		59.311.892	73%	49.426.057	49%	9.885.835	20,00%
PASIVO NO CORRIENTE							
Fondos Sociales y Mutuales	14	22.352.234	27%	51.220.471	51%	-28.868.236	-56,4%
Total Pasivo No Corriente		22.352.234	27%	51.220.471	51%	-28.868.236	-56,4%
TOTAL PASIVO		81.664.126	100%	100.646.527	100%	-18.982.401	-18,9%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales temporalmente restring	16	385.223.860	52%	480.418.135	50%	-95.194.275	-19,8%
Aportes Sociales minimos no reducibles	16	280.000.000	38%	280.000.000	29%	0	0,0%
Reserva Protección de Aportes	16	147.905.648	20%	146.832.721	15%	1.072.927	0,7%
Fondos de Destinacion Especifica	16	52.873.760	7%	64.980.696	7%	-12.106.936	-18,6%
Resultado de Ejercicio Anterior (Perdida)	16	0	0%	-13.750.000	-1%	13.750.000	-100,0%
Resultado de Presente Ejercicio (Perdida)	20	-120.296.323	-16%	5.364.632	1%	-125.660.955	-2342,4%
TOTAL PATRIMONIO		745.706.946	100%	963.846.185	100%	-218.139.239	-22,6%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		827.371.072		1.064.492.712		-237.121.640	-22,3%

Nota: Las revelaciones de la 1 a la 21 hacen parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
ANDERSON JADER CUBILLOS BETANCUR
 Gerente
 (Ver Certificacion Adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CLAUDIA YAMILE NONZOQUE LOPEZ
 Contadora Publica Titulada
 TP. 71063-T
 (Ver certificacion adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
LUCY YANET RICARDO DONCEL
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 63488-T
 (Ver dicatamen adjunto)

**COOPERATIVA DE PENSIONADOS DEL IDU
NIT 830.020.831-0**

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE 31 DE 2022 COMPARATIVO CON 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

INGRESOS	NOTA	AÑO 2022	ANALISIS VERTICAL	AÑO 2021	ANALISIS VERTICAL	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES							
Ingresos por servicio de credito	17	129.551.261	81%	194.184.792	69%	-64.633.531	-33%
Ingresos por recuperacion deterioro	17	15.225.534	9%	38.179.080	14%	-22.953.546	-60%
Ingresos por reintegro de costos y gastos	17	511.507	0,3%	11.559.123	4%	-11.047.616	-96%
Otros Ingresos	17	14.989.313	9%	37.875.245	13%	-22.885.931	-60%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		160.277.615	100%	281.798.240	100%	-121.520.625	-43%
GASTOS OPERACIONALES							
Beneficio a Empleados	18	75.721.744	27%	81.663.418	30%	-5.941.674	-7%
Gastos Generales	18	96.157.649	34%	137.223.102	50%	-41.065.453	-30%
Depreciaciones	18	1.500.760	1%	662.980	0%	837.780	126%
Deterioro Cartera	18	98.819.215	35%	43.540.888	16%	55.278.327	127%
Gastos Financieros	19	8.374.570	3%	10.828.951	4%	-2.454.381	-23%
Otros Gastos	19	0	0%	2.514.270	1%		
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		280.573.938	100%	276.433.609	100%	6.654.599	2%
RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDA)	20	-120.296.323		5.364.631		-128.175.223	-2389%

Nota: Las revelaciones de la 1 a la 21 hacen parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
ANDERSON JADER CUBILLOS BETANCUR
Gerente
(Ver Certificacion Adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CLAUDIA YAMILE NONZOQUE LOPEZ
Contadora Publica Titulada
TP 71063-T
(Ver certificacion adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
LUCY YANET RICARDO DONCEL
Revisor Fiscal
T.P. No. 63488-T
(Ver dictamen adjunto)

COOPERATIVA DE PENSIONADOS DEL IDU
NIT 830.020.831-0
METODO DIRECTO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

CONCEPTO	SALDO A DIC.31/2022	SALDO A DIC.31/2021
APORTES SOCIALES		
Saldo inicial	760.418.135	781.704.640
Distribucion de excedentes (Revalorizacion aportes)	0	0
Aportes en el año	123.629.977	0
Retiros en el año	-218.824.252	-21.286.505
Saldo fin de año	665.223.860	760.418.135
RESERVAS		
Saldo inicial	146.832.721	130.502.821
Distribucion de excedentes	1.072.927	16.329.900
Saldo al final del año	147.905.648	146.832.721
FONDO DESTINACION ESPECIFICA		
Saldo inicial	64.980.696	26.798.870
Aumento revalorizacion aportes	91.657.804	38.181.826
Disminucion revalorizacion aportes	-103.764.740	
Saldo al final del año	52.873.760	64.980.696
OTROS RESULTADOS		
Saldo Inicial	-13.750.000	-13.750.000
Disminucion	13.750.000	0
Saldo al final del año	0	-13.750.000
EXCEDENTES		
Saldo Inicial	5.364.632	81.649.500
Distribucion de excedentes (reserva proteccion aportes)	-1.072.927	-16.329.900
Distribucion de excedentes (Fondo de bienestar social)	-536.463	-21.773.141
Distribucion de excedentes (revalorizacion de aportes)	0	-38.181.826
Distribucion de excedentes (Mejoras predio)	-2.682.316	
Distribucion de excedentes (fondo de educacion)	-1.072.927	
Resultado del Ejercicio Perdida	-120.296.323	5.364.632
Saldo al final del año	-120.296.324	5.364.632
TOTAL PATRIMONIO	745.706.945	963.846.185

Nota: Las revelaciones de la 1 a la 21 hacen parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
ANDERSON JADER CUBILLOS BETANCUR
Gerente
(Ver certificacion adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CLAUDIA YAMILE NONZOQUE LOPEZ
Contadora Publica
TP 71063-T
(Ver Certificacion Adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
LUCY YANET RICARDO DONCEL
Revisor Fiscal
T.P. No. 63488-T
(Ver dictamen adjunto)

COOPERATIVA DE PENSIONADOS DEL IDU**NIT 830.020.831-0****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Con corte al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Cifras expresadas en pesos Colombianos

	2.022	2.021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento o disminución de Inversiones	(26.085.536)	44.581
Aumento o disminución en Cartera de Crédito	190.912.984	341.440.965
Aumento o disminución en Cuentas Por Cobrar	(17.759.697)	3.285.809
Aumento o disminución en Cuentas Por Pagar	(11.150.393)	(120.441.177)
Aumento o disminución intangibles	-	-
Aumento o disminución en beneficios a empleados	2.891.711	(5.740.269)
Aumento o disminución en ingresos recibidos para terceros	18.144.517	(16.813.364)
Aumento o disminución en Fondos Sociales	(28.868.236)	(49.055.949)
Aumento o disminución en Reservas	1.072.927	16.329.900
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	129.158.277	169.050.496
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento o disminución en propiedad Planta	(7.485.698)	1.961.504
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(7.485.698)	1.961.504
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento o disminución en Aportes Sociales	(95.194.275)	(21.286.505)
Aumento Fondo de Destinación Específica	(12.106.936)	38.181.826
Aplicación de Excedentes	(111.910.955)	(76.284.868)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(219.212.166)	(59.389.546)
INCREMENTO DEL EFECTIVO	(97.539.586)	111.622.454
Saldo Inicial del Disponible	139.169.611	27.547.157
Saldo Final del Disponible	41.630.025	139.169.611

Nota: Las revelaciones de la 1 a la 21 hacen parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
ANDERSON JADER CUBILLOS BETANCUR
Gerente
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
CLAUDIA YAMILE NONZOQUE LOPEZ
Contadora Publica
T.P.71063-T
(Ver certificación adjunta)

ORIGINAL FIRMADO
LUCY YANET RICARDO DONCEL
Revisor Fiscal
T.P. No. 63488-T
(ver dictamen adjunto)