

Fecha de Convocatoria

Enero 31/2023

**CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE LA
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE EMPRESAS DE
SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA-COOTRAP**



El Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Empresas de Servicios Públicos de Pereira obrando de conformidad con los artículos 51 y 53 del estatuto vigente se permite:

CONVOCAR

A todos los asociados hábiles de la Cooperativa, a reunión de Asamblea General Ordinaria, correspondiente a la vigencia 2022, que se llevará a cabo:

LUGAR: Hotel Cafeira – Calle 18 No. 5-38 Pereira

FECHA: Febrero 25 de 2023

HORA: 8:00 am

ESPERAMOS SU PUNTUAL ASISTENCIA

INFORMES: Calle 21 No.8-27 Of 301 Cel 3146352279

e-mail: cootrap@hotmail.com

www.cootrap.com.co - facebook: cooperativa de trabajadores de esp



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LIQUIDEZ COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2022

Cifras en pesos colombianos

	2022	2021	Variación	%	
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	\$ 1,239,718,599	\$ 1,406,315,091	\$ (166,596,492)	-11.8%	NOTA 1
Inversiones en instrumentos de patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%	NOTA 2
Inversiones en Entidades Asociadas	\$ 44,598,048	\$ 35,573,395	\$ 9,024,653	25.4%	NOTA 3
Cartera de Crédito Neta	\$ 843,340,587	\$ 613,323,326	\$ 230,017,261	37.5%	NOTA 4
Cuentas por cobrar y Otras	\$ 16,198,329	\$ 11,263,726	\$ 4,934,603	43.8%	NOTA 5
Intereses Cartera de Créditos	\$ 12,683,778	\$ 8,399,072	\$ 4,284,706	51.0%	NOTA 6
Otros Activos	\$ 4,838,936	\$ 4,565,686	\$ 273,250	6.0%	NOTA 7
Activos Materiales	\$ 331,953,596	\$ 339,540,488	\$ (7,586,892)	-2.2%	NOTA 8
TOTAL ACTIVOS	\$ 2,493,331,873	\$ 2,418,980,784	\$ 74,351,089	3.1%	
PASIVO Y PATRIMONIO					
PASIVO					
Cuentas por pagar	\$ 24,016,235	\$ 30,392,649	\$ (6,376,414)	-21.0%	NOTA 9
Fondos sociales y mutuales	\$ 38,281,404	\$ 35,287,128	\$ 2,994,276	8.5%	NOTA 10
Beneficios a Empleados	\$ 2,630,662	\$ 1,674,093	\$ 956,569	57.1%	NOTA 11
Pasivos Diversos	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%	NOTA 12
TOTAL PASIVOS	\$ 64,928,301	\$ 67,353,870	\$ (2,425,569)	-3.6%	
PATRIMONIO					
Capital Social	\$ 658,127,835	\$ 637,981,392	\$ 20,146,443	3.2%	NOTA 13
Reservas	\$ 57,207,405	\$ 57,207,405	\$ -	0.0%	NOTA 14
Resultados del Ejercicio	\$ 56,630,215	\$ 19,887,378	\$ 36,742,837	184.8%	NOTA 15
Resultados acumulados adopción por primera vez	\$ 1,709,036,063	\$ 1,709,036,063	\$ -	0.0%	
Resultados Ejercicios Anteriores	\$ (52,597,946)	\$ (72,485,324)	\$ 19,887,378	27.4%	NOTA 16
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,428,403,572	\$ 2,351,626,914	\$ 76,776,658	3.3%	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 2,493,331,873	\$ 2,418,980,784	\$ 74,351,089	3.1%	

LUIS GUILLERMO LOZANO FORERO

Gerente

LUCENA BEDOYA RINCON

Revisora Fiscal

TP 117969-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARADO

Del 01 al 31 de diciembre de 2022

Cifras en pesos colombianos



INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2022	2021	Variacion	%	
<i>Ingresos cartera de créditos</i>	\$ 143,147,455	123,830,919	\$ 19,316,536	15.6%	NOTA 1
<i>Servicios Relacionados con el Turismo</i>	\$ -	6,804,000	\$ (6,804,000)	-100.0%	
Ingresos de Otras Actividades de Servicios	\$ 113,095,008	111,226,731	\$ 1,868,277	1.7%	NOTA 3
Recuperaciones Deterioro	\$ -	\$ 975,957	\$ (975,957)	-100.0%	NOTA 4
TOTAL INGRESOS CARTERA Y SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 256,242,463	\$ 242,837,607	\$ 13,404,856	5.5%	
<i>Cuotas Administración y Sostenimiento</i>	\$ 10,816,966	\$ 7,633,875	\$ 3,183,091	41.7%	NOTA 5
TOTAL OTROS INGRESOS	\$ 10,816,966	\$ 7,633,875	\$ 3,183,091	41.7%	
Total Ingreso Neto	\$ 267,059,429	\$ 250,471,482	\$ 16,587,947	6.6%	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Beneficios a empleados	\$ 41,096,972	\$ 33,167,519	\$ 7,929,453	23.9%	
Gastos generales	\$ 128,745,821	\$ 135,661,655	\$ (6,915,834)	-5.1%	
Deterioro créditos de consumo	\$ 28,011,898	\$ 37,174,955	\$ (9,163,057)	-24.6%	
Amortización y agotamiento	\$ 3,907,781	\$ 3,587,108	\$ 320,673	8.9%	
Depreciación propiedad planta y equipo	\$ 7,586,892	\$ 8,296,107	\$ (709,215)	-8.5%	
Gastos de Ejercicios Anteriores	\$ 130,000	\$ -	\$ 130,000	100.0%	
Impuestos Asumidos	\$ 4,849	\$ 2,614,852	\$ (2,610,003)	-99.8%	
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones	\$ -	\$ 10,000,000	\$ (10,000,000)	-100.0%	
Total Gastos administración	\$ 209,484,213	\$ 230,502,196	\$ (21,017,983)	-9.1%	
OTROS GASTOS					
Gastos financieros	\$ 945,001	\$ 81,908	\$ 863,093	1053.7%	
Total Gastos financieros	\$ 945,001	\$ 81,908	\$ 863,093	1053.7%	
Total Costos y gastos	\$ 210,429,214	\$ 230,584,104	\$ (20,154,890)	-8.7%	
Resultado Neto	\$ 56,630,215	\$ 19,887,378	\$ 36,742,837	184.8%	

LUIS GUILLERMO LOZANO FORERO

Gerente

Escaneado con CamScanner

LUCENA BEDOYA RINCON

Revisora Fiscal

TP 117969-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LIQUIDEZ COMPARATIVO

Al 31 de diciembre de 2022

Cifras en pesos colombianos

	dic-22	nov-22	Variación	%	
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	\$ 1,239,718,599	\$ 1,268,784,261	\$ (29,065,662)	-2.3%	NOTA 1
Inversiones en instrumentos de patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%	NOTA 2
Inversiones en Entidades Asociadas	\$ 44,598,048	\$ 44,164,884	\$ 433,164	1.0%	NOTA 3
Cartera de Crédito Neta	\$ 843,340,587	\$ 807,468,943	\$ 35,871,644	4.4%	NOTA 4
Cuentas por cobrar y Otras	\$ 16,198,329	\$ 9,736,247	\$ 6,462,082	66.4%	NOTA 5
Intereses Cartera de Créditos	\$ 12,683,778	\$ 10,753,789	\$ 1,929,989	17.9%	NOTA 6
Otros Activos	\$ 4,838,936	\$ 5,187,355	\$ (348,419)	-6.7%	NOTA 7
Activos Materiales	\$ 331,953,596	\$ 332,530,938	\$ (577,342)	-0.2%	NOTA 8
			\$ -		
TOTAL ACTIVOS	\$ 2,493,331,873	\$ 2,478,626,417	\$ 14,705,456	0.6%	
PASIVO Y PATRIMONIO			\$ -		
PASIVO			\$ -		
Cuentas por pagar	\$ 24,016,235	\$ 14,964,980	\$ 9,051,255	60.5%	NOTA 9
Fondos sociales y mutuales	\$ 38,281,404	\$ 37,960,197	\$ 321,207	0.8%	NOTA 10
Beneficios a Empleados	\$ 2,630,662	\$ 3,949,741	\$ (1,319,079)	-33.4%	NOTA 11
Pasivos Diversos		\$ -	\$ -	0.0%	NOTA 12
TOTAL PASIVOS	\$ 64,928,301	\$ 56,874,918	\$ 8,053,383	14.2%	
PATRIMONIO			\$ -		
Capital Social	\$ 658,127,835	\$ 658,755,325	\$ (627,490)	-0.1%	NOTA 13
Reservas	\$ 57,207,405	\$ 57,207,405	\$ -	0.0%	NOTA 14
Resultados del Ejercicio	\$ 56,630,215	\$ 49,350,652	\$ 7,279,563	14.8%	NOTA 15
Resultados acumulados adopción por primera vez	\$ 1,709,036,063	\$ 1,709,036,063	\$ -	0.0%	
Resultados Ejercicios Anteriores	\$ (52,597,946)	\$ (52,597,946)	\$ -	0.0%	NOTA 16
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2,428,403,572	\$ 2,421,751,499	\$ 6,652,073	0.3%	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$ 2,493,331,873	\$ 2,478,626,417	\$ 14,705,456	0.6%	

LUIS GUILLERMO LOZANO FORERO

Gerente

LUCENA BEDOYA RINCON

Revisora Fiscal

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

VIGILADA SUPERSOLIDARIA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARADO

Mes a Mes Del 01 al 31 de diciembre de 2022

Cifras en pesos colombianos



	dic-22	nov-22	Variacion	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
<i>Ingresos cartera de créditos</i>	\$ 143,147,455	\$ 128,787,477	\$ 14,359,978	11.2%
<i>Servicios Relacionados con el Turismo</i>	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios	\$ 113,095,008	\$ 101,959,767	\$ 11,135,241	10.9%
Recuperaciones Deterioro	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%
TOTAL INGRESOS CARTERA Y SERVICIOS	\$ 256,242,463	\$ 230,747,244	\$ 25,495,219	11.0%
OTROS INGRESOS				
<i>Cuotas Administración y Sostenimiento</i>	\$ 10,816,966	\$ 9,805,076	\$ 1,011,890	10.3%
TOTAL OTROS INGRESOS	\$ 10,816,966	\$ 9,805,076	\$ 1,011,890	10.3%
Total Ingreso Neto	\$ 267,059,429	\$ 240,552,320	\$ 26,507,109	11.0%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
Beneficios a empleados	\$ 41,096,972	\$ 36,494,024	\$ 4,602,948	12.6%
Gastos generales	\$ 128,745,821	\$ 117,245,577	\$ 11,500,244	9.8%
Deterioro créditos de consumo	\$ 28,011,898	\$ 25,813,380	\$ 2,198,518	8.5%
Amortización y agotamiento	\$ 3,907,781	\$ 3,559,362	\$ 348,419	9.8%
Depreciación propiedad planta y equipo	\$ 7,586,892	\$ 7,009,550	\$ 577,342	8.2%
Gastos de Ejercicios Anteriores	\$ 130,000	\$ 130,000	\$ -	0.0%
Impuestos Asumidos	\$ 4,849	\$ 4,849	\$ -	0.0%
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones	\$ -	\$ -	\$ -	0.0%
Total Gastos administración	\$ 209,484,213	\$ 190,256,742	\$ 19,227,471	10.1%
OTROS GASTOS				
Gastos financieros	\$ 945,001	\$ 944,926	\$ 75	0.0%
Total Gastos financieros	\$ 945,001	\$ 944,926	\$ 75	0.0%
Total Costos y gastos	\$ 210,429,214	\$ 191,201,668	\$ 19,227,546	10.1%
Resultado Neto	\$ 56,630,215	\$ 49,350,652	\$ 7,279,563	14.8%

LUIS GUILLERMO LOZANO FORERO

Gerente

LUCENA BEDOYA RINCON

Revisora Fiscal

TP 117969-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA
NIT 891.408.189-9
NOTAS ACLARATORIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EFECTIVO Y EQUIVALENCIAS DE EFECTIVO	2022	2021
CAJA GENERAL	6,459,100	18,835,452
CAJA MENOR	358,000	358,000
BANCOS COMERCIALES	86,418,909	40,470,882
BANCOS COOPERATIVOS	3,553,610	107,849,801
FIDUCIA BANCO GNB SUDAMERIS	-	-
CDT SUDAMERIS	-	73,556,400
CDT COOEDUCAR	200,000,000	700,000,000
CDT CONFIAR	330,000,000	-
AVANZA	612,928,980	265,244,556
COFINCAFE	-	200,000,000
TOTAL	1,239,718,599	1,406,315,091

APORTES EN ENTIDADES DEL SECTOR COOPERATIVO	2022	2021
ASOCORIS	1,021,685	930,196
COOEDUCAR	16,200,000	12,600,000
SEGUROS LA EQUIDAD	23,681,661	19,681,661
COFINCAFE	3,594,702	2,261,538
AVANZA	100,000	100,000
TOTAL APORTES	44,598,048	35,573,395
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	1,284,316,647	1,441,888,486

CARTERA DE CREDITO	2022	2021
CATEGORIA A	786,312,211	538,942,917
DETERIORO CATEGORIA A	-	-
TOTAL PARCIAL	786,312,211	538,942,917
CATEGORIA B	27,797,715	7,917,949
DETERIORO CATEGORIA B	(11,867)	(72,718)
TOTAL PARCIAL	27,785,848	7,845,231
CATEGORIA C	1,545,386	29,154,715
DETERIORO CATEGORIA C	(128,009)	(2,345,957)
TOTAL PARCIAL	1,417,377	26,808,758

CARTERA DE CREDITO	2022	2021
CATEGORIA D	3,420,307	12,762,337
DETERIORO CATEGORIA D	(491,002)	(2,318,247)
TOTAL PARCIAL	2,929,305	10,444,090
CATEGORIA E	29,382,759	73,913,275
DETERIORO CATEGORIA E	(13,096,780)	(38,004,034)
TOTAL PARCIAL	16,285,979	35,909,241
CATEGORIA E1	62,411,723	-
DETERIORO CATEGORIA E1	(44,693,155)	-
TOTAL PARCIAL	17,718,568	-

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

NOTAS ACLARATORIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DETERIORO	2022	2021
PROVISION GENERAL DEL 1% DEL TOTAL DE LA CARTERA	(9,108,701)	(6,626,911)
TOTAL DETERIORO	(9,108,701)	(6,626,911)
		-
GRAN TOTAL CARTERA DE CREDITOS	843,340,587	613,323,326

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	2022	2021
OTROS ANTICIPOS	-	0
DESCUENTO DE NOMINA	15,728,035	11,077,604
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	320,175	186,122
ANTICIPO DE IMPUESTOS (RETENCIONES APLICADAS)	150,119	-
OTROS ANTICIPOS		-
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-
TOTAL	16,198,329	11,263,726

INTERES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	2022	2021
INTERESES CARTERA DE CREDITOS	12,683,778	8,399,072
TOTAL INTERESES	12,683,778	8,399,072

OTROS ACTIVOS	2022	2021
Inversiones en Atraer	2,400,000	2,400,000
Licencias Antivirus	116,665	219,578
Póliza Multirisgo daños Materiales (seguros la equidad)	2,322,271	1,946,108
Seguro Directores y Administrativos (seguros la Equidad)	-	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	4,838,936	4,565,686

ACTIVOS MATERIALES	2022	2021
TERRENOS CABAÑA LADRILLEROS	23,208,000	23,208,000
EDIFICACIONES		
CABAÑA LADRILLEROS	192,000,000	192,000,000
OFICINA 302	62,400,000	62,400,000
OFICINA 601	55,350,000	55,350,000
OFICINA 301	55,500,000	55,500,000
TOTAL EDIFICACIONES	365,250,000	365,250,000
DEPRECIACION ACUMULADA		
CABAÑA LADRILLEROS	(30,089,533)	(26,501,242)
OFICINA 302	(9,289,374)	(8,090,279)
OFICINA 601	(8,668,587)	(7,615,016)
OFICINA 301	(8,456,910)	(7,394,975)
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	-	6,840,000
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO	-	(6,156,000)
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	-	-
DEPRECIACIÓN HOTELES Y RESTAURANTES	-	-
TOTAL ACTIVOS	388,458,000	395,298,000
TOTAL DEPRECIACIONES	(56,504,404)	(55,757,512)
TOTAL	331,953,596	339,540,488

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA

NIT 891.408.189-9

NOTAS ACLARATORIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2022	2021
HONORARIOS	0	0
SERVICIOS PUBLICOS	-	-
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-	51,976
RETE FUENTE + RETEICA	85,898	128,529
REMANENTES POR PAGAR	11,167,214	14,313,172
DIVERSAS	702,111	4,365,464
Sintraemdes	-	249,987
Cuotas anticipadas de Asociados (abono a deudas y aportes)	702,111	4,115,477
PROVEEDORES	1,042,588	1,128,643
ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	-	-
Cuentas por pagar Abogado	-	56,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	-
TERCEROS SEGURO FUNERARIO	10,397,572	9,395,140
INGRESOS PARA TERCEROS SEGURO VIDA	72,230	294,616
IVA POR PAGAR	-	-
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	548,622	659,109
OTROS (CONSIGNACION NO IDENTIFICADA)	-	-
CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSO	-	-
TOTAL CUENTA	24,016,235	30,392,649

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2022	2021
EDUCACION	-	-
AMORTIZACION CARTERA ASOCIADOS FALLECIDOS	38,281,404	35,287,128
TOTAL	38,281,404	35,287,128

BENEFICIO A EMPLEADOS	2022	2021
NOMINA	0	0
CESANTIAS CONSOLIDADAS	2,348,806	1,527,306
INTERESES A LAS CESANTIAS CONSOLIDADOS	281,856	146,787
PROVISION CESANTIAS	-	-
PROVISION DE INTERESES A LAS CESANTIAS	-	-
PROVISION DE VACACIONES	-	-
PROVISION DE PRIMA	-	-
TOTAL	2,630,662	1,674,093

PASIVOS DIVERSOS	2022	2021
ANTICIPOS ASOCIADOS POR DEVOLVER	-	-
TOTAL	-	-

CAPITAL SOCIAL	2022	2021
APORTES ORDINARIOS	602,165,662	582,019,219
APORTES AMORTIZADOS	55,962,173	55,962,173
TOTAL CAPITAL SOCIAL	658,127,835	637,981,392

Reservas	2022	2021
Reserva protección de Cartera	55,461,790	55,461,790
otras Reservas	1,745,615	1,745,615
TOTAL RESERVAS	57,207,405	57,207,405

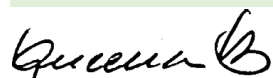
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPRESAS DE SERVICIOS PUBLICOS DE PEREIRA
NIT 891.408.189-9
NOTAS ACLARATORIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Resultados del Ejercicio	2022	2021
Resultados del Ejercicio	56,630,215	19,887,378
RESULTADO DEL EJERCICIO	56,630,215	19,887,378
Excedentes Ejercicios Anteriores	2022	2021
Excedentes Ejercicios Anteriores	(52,597,946)	(72,485,324)
TOTAL EXCEDENTES EJE ANT	(52,597,946)	(72,485,324)

GASTOS GENERALES	2022	2021
HONORARIOS	58,930,626	63,836,770
IMPUESTOS	4,088,722	3,181,431
SEGUROS	90,200	
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	587,350	1,668,200
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	7,471,200	6,828,000
ASEO Y ELEMENTOS	2,948,040	2,728,210
CAFETERIA	1,451,119	596,371
SERVICIOS PUBLICOS	8,497,616	7,487,106
CORREO	6,000	142,200
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	49,000	50,000
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1,468,499	1,430,957
FOTOCOPIAS	164,750	55,450
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	-	150,000
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	633,772	621,874
GASTOS DE ASAMBLEA	5,210,000	3,505,000
GASTOS DE DIRECTIVOS	6,075,900	9,720,000
GASTOS LEGALES	2,065,651	1,770,400
GASTOS DE VIAJE	1,560,000	5,229,000
SISTEMATIZACIÓN	937,801	1,251,000
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	3,600,000	3,276,000
ASISTENCIA TÉCNICA	11,383,497	10,748,127
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	11,434,077	9,915,600
SOSTENIMIENTO SGSST	12,000	104,960
GASTOS DE REPRESENTACION	-	1,200,000
REUNIONES Y CONFERENCIAS	-	165,000
GASTOS EJERCICIOS ANTERIORES	-	-
GASTOS FONDO DE EDUCACION	80,000	
TOTAL GASTOS GENERALES	128,745,820	135,661,656

IMPUESTOS ASUMIDOS	4,849	-
--------------------	-------	---

GASTOS FINANCIEROS	2022	2021
GASTOS BANCARIOS	3,851	42,359
GRAVAMEN 4 X MIL	932,534	39,548
INTERESES	8,569	
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	944,954	81,907



LUCENA BEDOYA RINCON
 Revisora Fiscal

NOTAS ACLARATORIAS INGRESOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS CARTERA DE CREDITO	2022	2021
INTERESES CORRIENTES	137,007,771	121,414,283
INTERESES DE MORA	6,139,684	2,416,636
TOTAL	143,147,455	123,830,919

SERVICIOS RELACIONADOS CON EL TURISMO	2022	2021
CABAÑA	-	6,804,000
OTRAS EXCURSIONES (PARQUE LOS ARRIEROS)	-	-
TOTAL	0	6,804,000

INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIO	2022	2021
Cuota Afiliación	1,422,000	1,126,000
Intereses Financieros	75,297,314	71,712,902
Ingresos actividades inmobiliarias	-	-
Descuento Proveedores y Comision 5% Recaudos Seguros Bolívar- Olivos	29,142,710	38,138,368
RECUPERACION CARTERA CASTIGADA	5,544,400	100,000
OTROS	1,688,584	149,461
REINTEGRO DEPRECIACIONES	-	-
TOTAL	113,095,008	111,226,731

RECUPERACION DE DETERIORO	2022	2021
OTROS INGRESOS (reintegro provision cartera)	-	975,957
TOTAL	0	975,957

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	2022	2021
CUOTAS ADMINISTRACION DE SOSTENIMIENTO	10,816,966	7,625,005
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	-	8,870
VENTA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	-	-
TOTAL	10,816,966	7,633,875

GRAN TOTAL INGRESOS	267,059,429	250,471,482
----------------------------	--------------------	--------------------



LUCENA BEDOYA RINCON

Revisora Fiscal