



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM**  
 NIT. 900.224.922-2

(Expresado en pesos colombianos )

ACTIVO	REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2022	A DICIEMBRE 31 DE 2021	VARIACION	%
<b>CORRIENTE</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	262.089.393	1.097.096.856	- 835.007.463	-76%
INVENTARIOS	4	51.858.364	139.108.823	- 87.250.459	-63%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	11.372.090.442	10.199.159.006	1.172.931.436	12%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		8.097.015	7.114.827	982.188	14%
Deterioro Individual de cartera		-93.553.034	-88.399.227	- 5.153.807	6%
Deterioro Intereses de crédito		-3.523.991	-2.337.893	- 1.186.098	51%
Deterioro General de Cartera		-113.720.904	-101.991.590	- 11.729.314	12%
CONVENIOS POR COBRAR		40.817.010	39.081.448	1.735.562	4%
Deterioro de convenios		-602.847	-467.419	- 135.428	29%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DIFERIDOS	6 7	2.319.257.539 744.553	2.133.843.760 722.771	185.413.779 21.782	9% 3%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>13.843.553.539</b>	<b>13.422.931.362</b>	<b>420.622.178</b>	<b>3%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>					
CARTERA DE CRÉDITOS	5	10.178.224.785	8.716.163.183	1.462.061.602	17%
Deterioro General de Cartera		-107.403.078	-92.782.462	- 14.620.616	16%
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>		<b>10.070.821.707</b>	<b>8.623.380.721</b>	<b>1.447.440.986</b>	<b>17%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	8	35.864.694	21.648.476	14.216.218	66%
Menos Depreciación Acumulada		-17.361.195	-10.662.179	- 6.699.016	63%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>18.503.499</b>	<b>10.986.297</b>	<b>7.517.202</b>	<b>68%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>23.932.878.746</b>	<b>22.057.298.380</b>	<b>1.875.580.366</b>	<b>9%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS		0	60.240	- 60.240	-100%
COMISIONES Y HONORARIOS		0	1.360.000	- 1.360.000	-100%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		67.146.465	13.460.661	53.685.804	399%
VALORES POR REINTEGRAR		108.374.682	69.443.775	38.930.907	56%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		39.512.680	33.487.309	6.025.371	18%
REMANENTES POR PAGAR		499.511.702	327.360.054	172.151.648	53%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>714.545.529</b>	<b>445.172.039</b>	<b>269.373.490</b>	<b>61%</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>					
RETENCION POR PAGAR	9	7.101.048	4.810.879	2.290.169	48%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		6.325.000	4.399.000	1.926.000	44%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	73.514.178	289.684.428	- 216.170.250	-75%
OTROS PASIVOS (BENEFICIOS A EMPLEADOS)	11	55.811.693	48.242.182	7.569.511	16%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		258.745	164.344	94.401	57%
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>143.010.664</b>	<b>347.300.833</b>	<b>-204.290.169</b>	<b>-59%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>857.556.193</b>	<b>792.472.872</b>	<b>65.083.321</b>	<b>8%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
APORTES SOCIALES	12	20.668.637.455	19.229.140.062	1.439.497.393	7%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.280.000.000	1.162.913.280	117.086.720	10%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		547.012.500	465.572.583	81.439.917	17%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		579.672.598	407.199.583	172.473.015	42%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>23.075.322.553</b>	<b>21.264.825.508</b>	<b>1.810.497.045</b>	<b>9%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>23.932.878.746</b>	<b>22.057.298.380</b>	<b>1.875.580.366</b>	<b>9%</b>
CUENTAS DE REVELACION E INFORMACION FINANCIERA	13	21.635.094.714	18.996.848.178	2.638.246.536	14%

Las notas de revelacion de la 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

**MARTHA CECILIA ROA MORENO**  
Gerente

**SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ**  
Contador Público  
T.P. 60132-T

**LUIS HERNANDO BARBOSA**  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**NIT. 900.224.922-2**  
 (Expresado en pesos colombianos )

	REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2022	A DICIEMBRE 31 DE 2021	Variación	%
<b>INGRESOS</b>					
	<b>14</b>				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2.197.747.476	2.045.409.781	152.337.695	7%
RECUPERACIONES DETERIORO		70.935.350	11.609.053	59.326.297	511%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>2.268.682.826</b>	<b>2.057.018.834</b>	<b>211.663.992</b>	<b>10%</b>
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		102.667.003	51.443.169	51.223.834	100%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		32.327.794	42.523.516	-10.195.721	-24%
SUBVENCION DEL GOBIERNO		1.000.000	-	1.000.000	0%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>		<b>135.994.797</b>	<b>93.966.684</b>	<b>42.028.112</b>	<b>45%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2.404.677.622</b>	<b>2.150.985.518</b>	<b>253.692.104</b>	<b>12%</b>
<b>GASTOS</b>					
	<b>15</b>				
BENEFICIOS A EMPLEADOS		549.415.136	494.423.845	54.991.291	11%
GASTOS GENERALES		1.118.886.964	1.102.265.474	16.621.490	2%
FINANCIEROS		1.899.115	1.577.845	321.270	20%
DEPRECIACIONES		6.699.016	4.211.336	2.487.680	59%
DETERIORO		107.177.997	107.808.969	-630.972	-1%
IMPUESTOS ASUMIDOS (GRAVAMEN Y RETENCIONES)		37.639.607	33.093.342	4.546.265	14%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>1.821.717.835</b>	<b>1.743.380.810</b>	<b>78.337.024</b>	<b>4%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES		1.447.309	-	1.447.309	0%
AUXILIOS Y DONACIONES		200.000	-	200.000	0%
DIVERSOS OTROS		1.639.881	405.125	1.234.756	305%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>3.287.190</b>	<b>405.125</b>	<b>2.882.065</b>	<b>711%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1.825.005.024</b>	<b>1.743.785.936</b>	<b>81.219.089</b>	<b>5%</b>
<b>EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO</b>		<b>579.672.598</b>	<b>407.199.583</b>	<b>172.473.015</b>	<b>42%</b>

Las notas de revelacion de la 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
T.P.60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
NIT. 900.224.922-2  
(Expresado en Pesos Colombianos)  
AÑO 2022 y 2021

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>20.392.053.342</b>	<b>465.572.583</b>	<b>407.199.583</b>	<b>21.264.825.508</b>
APROPIACIONES EFECTUADAS POR LA ASAMBLEA	0	81.439.917	-407.199.583	-325.759.666
CAPITAL SOCIAL	1.556.584.113	0	0	1.556.584.113
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	579.672.598	579.672.598
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>21.948.637.455</b>	<b>547.012.500</b>	<b>579.672.598</b>	<b>23.075.322.553</b>

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
TP 60132-T

LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM**  
**NIT. 900.224.922-2**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO**  
**AÑO 2022 y 2021**  
**(Cifras expresadas en Pesos Colombianos)**

	<b>dic-22</b>	<b>dic-21</b>
<b>SALDO DEL DISPONIBLE</b>	<b><u>1.097.096.856</u></b>	<b><u>1.557.888.153</u></b>
<b><u>CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</u></b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	-2.637.710.788	-2.146.780.659
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EL DETERIORO DE CARTERA	31.639.165	85.438.466
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DETERIORO INTERESES DE CARTERA	1.186.098	535.848
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR	-60.240	60.240
AUMENTO O (DISMINUCION) EN COMISIONES Y HONORARIOS	-1.360.000	0
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-185.413.779	-705.363.541
AUMENTO O (DISMINUCION) EN INVENTARIOS	87.250.459	-108.056.283
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DIFERIDOS	-21.782	-41.662
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RETENCIONES POR PAGAR	2.290.169	75.986
AUMENTO O (DISMINUCION) EN RETENCIONES Y APORTES LABORALES	0	-27.142
(AUMENTO) O DISMINUCION EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	53.685.804	-7.916.117
(AUMENTO) O DISMINUCION EN PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.926.000	192.000
(AUMENTO) O DISMINUCION EN VALORES POR REINTEGRAR	38.930.907	54.078.118
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	6.025.371	-24.974.853
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-216.170.250	90.681.729
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS PASIVOS REMENTES POR PAGAR	172.151.648	49.099.807
(AUMENTO) DISMINUCION EN OBLIGACIONES POR BENEFIOS A EMPLEADOS	7.569.511	-837.496
(AUMENTO) O DISMINUCION EN INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	94.401	1.201
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b><u>-2.637.987.306</u></b>	<b><u>-2.713.834.358</u></b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b><u>-1.540.890.450</u></b>	<b><u>-1.155.946.205</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-14.216.218	-7.098.000
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DEPRECIACION	6.699.016	4.211.336
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b><u>-7.517.202</u></b>	<b><u>-2.886.664</u></b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN APORTES SOCIALES	1.556.584.113	2.077.230.651
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RESERVAS	81.439.917	57.125.127
(AUMENTO) O DISMINUCION RESULTADOS DEL EJERCICIO	172.473.015	121.573.947
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION</b>	<b><u>1.810.497.045</u></b>	<b><u>2.255.929.725</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b><u>262.089.393</u></b>	<b><u>1.097.096.856</u></b>
<b>DISMINUCION DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	-835.007.463	-460.791.297
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DE AÑO</b>	<u>1.097.096.856</u>	<u>1.557.888.153</u>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b><u>262.089.393</u></b>	<b><u>1.097.096.856</u></b>

**MARTHA CECILIA ROA MORENO**  
Gerente

**SANDRA P. RICO HERNANDEZ**  
Contador Público  
TP 60132-T

**LUIS HERNANDO BARBOSA**  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T

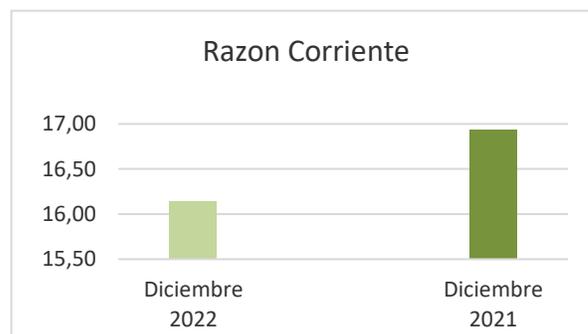
## INDICADORES COOPTALENTUM

### INDICADORES DE LIQUIDEZ

**Razon Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente**

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<b>Resultado</b>	<b>16,14</b>	<b>16,94</b>

Activo corriente	<u>13.843.553.539</u>	<u>13.422.931.362</u>
Pasivo Corriente	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>



**Nota:** El indicador de liquidez determinar la capacidad que tiene Cooptalentum para enfrentar las obligaciones contraídas a corto plazo. Cuanto más elevado es el indicador de liquidez mayor es la posibilidad de que la Cooperativa cancele las deudas a corto plazo.

Por cada peso que debe la Cooperativa en el corto plazo dispone de \$16,14 para cubrir sus deudas.

Cooptalentum cuenta con liquidez para cubrir sus pasivos.

**Solidez = Activo Total / Pasivo total**

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<b>Resultado</b>	<b>27,91</b>	<b>27,83</b>

Activo Total	<u>23.932.878.746</u>	<u>22.057.298.380</u>
Pasivo Total	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>



**Nota:** Representa la capacidad de pago a corto y largo plazo que tienen Cooptalentum, así demuestra su consistencia financiera.

Esta razón indica que se dispone de \$27,91 en Activos por cada peso (\$) que adeuda.

**Capital de trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente**

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
<b>Resultado</b>	<b>12.985.997.346</b>	<b>12.630.458.490</b>

Activo corriente	<u>13.843.553.539</u>	<u>13.422.931.362</u>
Pasivo Corriente	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>



**Nota:** Representa la capacidad que tiene Cooptalentum para llevar a cabo sus actividades con normalidad y responder por las obligaciones a corto plazo.

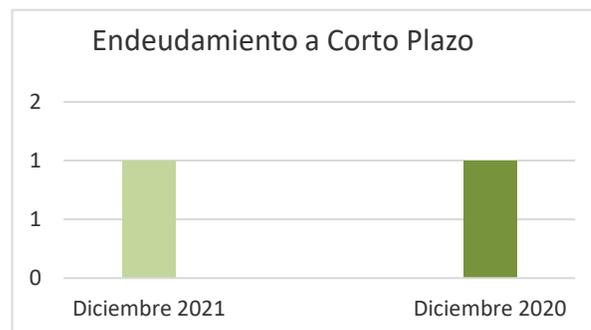
El activo corriente tiene la capacidad de cubrir todo el pasivo corriente quedándole un remanente \$12.985,997,346

Se cuenta con capital de trabajo

## INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

### Endeudamiento a Corto Plazo = Pasivo Corriente / Pasivo Total

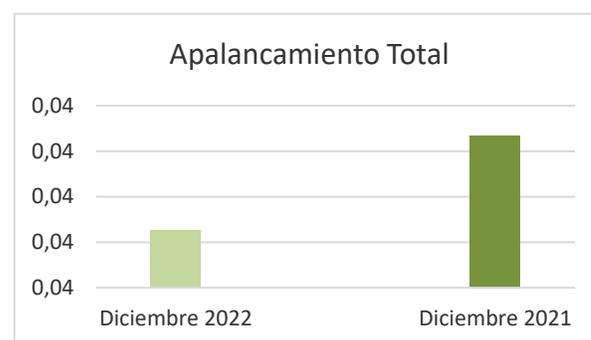
	Diciembre 2021	Diciembre 2020
Resultado	1	1
Pasivo Corriente	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>
Pasivo Total	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>



**Nota:** Indica que el 100% del pasivo corriente tiene vencimiento en menos de un año debe ser asumido o cancelado en el corto plazo.

### Apalancamiento Total = Pasivo Total / Patrimonio

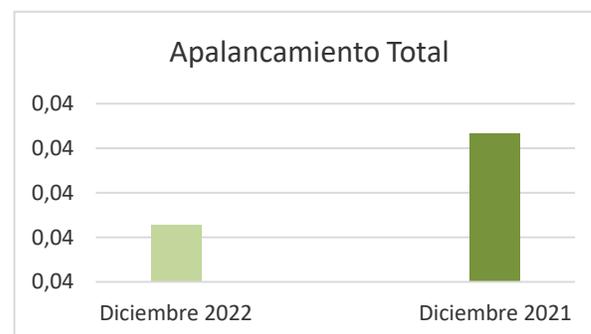
	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Resultado	0,04	0,04
Pasivo Total	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>
Patrimonio	<u>23.075.322.553</u>	<u>21.264.825.508</u>



**Nota:** Mide el compromiso del patrimonio frente los acreedores, por cada \$1 que tiene Cooptalentum se encuentran comprometidos \$0.04 centavos para el cumplimiento de las obligaciones.

### Apalancamiento a Corto Plazo = Pasivo Corriente / Patrimonio

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Resultado	0,04	0,04
Pasivo Total	<u>857.556.193</u>	<u>792.472.872</u>
Patrimonio	<u>23.075.322.553</u>	<u>21.264.825.508</u>



**Nota:** Mide el compromiso del patrimonio frente los acreedores, por cada \$1 que tiene Cooptalentum se encuentran comprometidos \$0.04.