



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

(Expresado en pesos colombianos )

<b>ACTIVO</b>	<b>REVELACIONES</b>	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2023</b>	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2022</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
<b>CORRIENTE</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	1.586.338.629	262.089.393	1.324.249.236	505%
INVENTARIOS	4	81.116.760	51.858.364	29.258.396	56%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	14.211.762.750	11.372.090.442	2.839.672.308	25%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		13.520.336	8.097.015	5.423.321	67%
Deterioro Individual de cartera		-138.817.201	-93.553.034	-45.264.167	48%
Deterioro Intereses de crédito		-7.067.744	-3.523.991	-3.543.753	101%
Deterioro General de Cartera		-142.117.628	-113.720.904	-28.396.723	25%
CONVENIOS POR COBRAR		38.240.819	40.817.010	-2.576.191	-6%
Deterioro de convenios		-424.621	-602.847	178.226	-30%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DIFERIDOS	6 7	3.128.455.070 560.715	2.319.257.539 744.553	809.197.531 183.838	35% -25%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>18.771.567.885</b>	<b>13.843.553.539</b>	<b>4.928.014.346</b>	<b>36%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>					
CARTERA DE CRÉDITOS	5	9.129.176.730	10.178.224.785	-1.049.048.055	-10%
Deterioro General de Cartera		-96.912.597	-107.403.078	10.490.481	-10%
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>		<b>9.032.264.133</b>	<b>10.070.821.707</b>	<b>-1.038.557.574</b>	<b>-10%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	8	37.352.058	35.864.694	1.487.364	4%
Menos Depreciación Acumulada		-12.573.650	-17.361.195	4.787.545	-28%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>24.778.408</b>	<b>18.503.499</b>	<b>6.274.909</b>	<b>34%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>27.828.610.426</b>	<b>23.932.878.746</b>	<b>3.895.731.680</b>	<b>16%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		23.283.287	67.146.465	-43.863.178	-65%
VALORES POR REINTEGRAR		98.258.240	108.374.682	-10.116.442	-9%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		26.500.136	39.512.680	-13.012.544	-33%
REMANENTES POR PAGAR		366.722.893	499.511.702	-132.788.809	-27%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>514.764.556</b>	<b>714.545.529</b>	<b>-199.780.973</b>	<b>-28%</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>					
RETENCION POR PAGAR	9	9.553.477	7.101.048	2.452.429	35%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		7.381.000	6.325.000	1.056.000	17%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	22.416.531	73.514.178	-51.097.647	-70%
OTROS PASIVOS (BENEFICIOS A EMPLEADOS)	11	61.945.309	55.811.693	6.133.616	11%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		2.076	258.745	-256.669	-99%
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>101.298.393</b>	<b>143.010.664</b>	<b>-41.712.271</b>	<b>-29%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>616.062.949</b>	<b>857.556.193</b>	<b>-241.493.244</b>	<b>-28%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
APORTES SOCIALES	12	24.578.231.839	20.668.637.455	3.909.594.384	19%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.484.800.000	1.280.000.000	204.800.000	16%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		662.947.020	547.012.500	115.934.520	21%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		486.568.618	579.672.598	-93.103.980	-16%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>27.212.547.477</b>	<b>23.075.322.553</b>	<b>4.137.224.924</b>	<b>18%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>27.828.610.426</b>	<b>23.932.878.746</b>	<b>3.895.731.680</b>	<b>16%</b>
CUENTAS DE REVELACION E INFORMACION FINANCIERA	13	23.441.937.228	21.635.094.714	1.806.842.514	8%

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

*Original Firmado*

**MARTHA CECILIA ROA MORENO**  
Gerente

*Original Firmado*

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

*Original Firmado*

**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 2023	A DICIEMBRE 31 DE 2022	Variación	%
<b>INGRESOS</b>	<b>14</b>			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.455.641.799	2.197.747.476	257.894.323	12%
RECUPERACIONES DETERIORO	54.376.634	70.935.350	-16.558.716	-23%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2.510.018.433</b>	<b>2.268.682.826</b>	<b>241.335.607</b>	<b>11%</b>
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	158.843.523	102.667.003	56.176.520	55%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	59.441.410	32.327.794	27.113.616	84%
SUBVENCION DEL GOBIERNO	1.870.000	1.000.000	870.000	87%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>220.154.933</b>	<b>135.994.797</b>	<b>84.160.136</b>	<b>62%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.730.173.366</b>	<b>2.404.677.622</b>	<b>325.495.743</b>	<b>14%</b>
<b>GASTOS</b>	<b>15</b>			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	611.896.717	549.415.136	62.481.581	11%
GASTOS GENERALES FINANCIEROS	1.460.083.361	1.118.886.964	341.196.397	30%
DEPRECIACIONES	2.403.086	1.899.115	503.971	27%
DETERIORO	6.739.610	6.699.016	40.594	1%
IMPUESTOS ASUMIDOS (GRAVAMEN Y RETENCIONES)	124.412.491	107.177.997	17.234.494	16%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>2.242.877.860</b>	<b>1.821.717.835</b>	<b>421.160.026</b>	<b>23%</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>				
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	170.781	1.447.309	-1.276.528	-88%
AUXILIOS Y DONACIONES	-	200.000	-200.000	-100%
DIVERSOS OTROS	556.107	1.639.881	-1.083.774	-66%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>726.888</b>	<b>3.287.190</b>	<b>-2.560.302</b>	<b>-78%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>2.243.604.748</b>	<b>1.825.005.024</b>	<b>418.599.724</b>	<b>23%</b>
<b>EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO</b>	<b>486.568.618</b>	<b>579.672.598</b>	<b>-93.103.980</b>	<b>-16%</b>

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

**Original firmado**

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

**Original firmado**

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

**Original firmado**

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 2023 y 2022

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
<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>
APROPIACIONES EFECTUADAS POR LA ASAMBLEA	0	115.934.520	-579.672.598	-463.738.078
CAPITAL SOCIAL	4.114.394.384	0	0	4.114.394.384
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	486.568.618	486.568.618
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>26.063.031.839</b>	<b>662.947.020</b>	<b>486.568.618</b>	<b>27.212.547.477</b>

**Original firmado**

**MARTHA CECILIA ROA MORENO**  
Gerente

**Original firmado**

**SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ**  
Contador Público  
TP 60132-T

**Original firmado**

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM  
NIT. 900.224.922-2  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO  
AÑO 2023 y 2022  
(Cifras expresadas en Pesos Colombianos)

	dic-23	dic-22
<b>SALDO DEL DISPONIBLE</b>	<b>262.089.393</b>	<b>1.097.096.856</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	-1.793.471.383	-2.637.710.788
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EL DETERIORO DE CARTERA	62.992.184	31.639.165
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DETERIORO INTERESES DE CARTERA	3.543.753	1.186.098
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OBLIGACIONES FINANCIERAS POR PAGAR	0	-60.240
AUMENTO O (DISMINUCION) EN COMISIONES Y HONORARIOS	0	-1.360.000
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-809.197.531	-185.413.779
(AUMENTO) O DISMINUCION EN INVENTARIOS	-29.258.396	87.250.459
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DIFERIDOS	183.838	-21.782
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RETENCIONES POR PAGAR	2.452.429	2.290.169
AUMENTO O (DISMINUCION) EN RETENCIONES Y APORTES LABORALES	0	0
AUMENTO O (DISMINUCION) EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-43.863.178	53.685.804
(AUMENTO) O DISMINUCION EN PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.056.000	1.926.000
AUMENTO O (DISMINUCION) EN VALORES POR REINTEGRAR	-10.116.442	38.930.907
AUMENTO O (DISMINUCION) EN EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	-13.012.544	6.025.371
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-51.097.647	-216.170.250
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS REMENTES POR PAGAR	-132.788.809	172.151.648
(AUMENTO) DISMINUCION EN OBLIGACIONES POR BENEFIOS A EMPLEADOS	6.133.616	7.569.511
AUMENTO O (DISMINUCION) EN INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	-256.669	94.401
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>-2.806.700.779</b>	<b>-2.637.987.306</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-2.544.611.386</b>	<b>-1.540.890.450</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-1.487.364	-14.216.218
AUMENTO O (DISMINUCION) EN DEPRECIACION	-4.787.545	6.699.016
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-6.274.909</b>	<b>-7.517.202</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN APORTES SOCIALES	4.114.394.384	1.556.584.113
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RESERVAS	115.934.520	81.439.917
AUMENTO O (DISMINUCION) RESULTADOS DEL EJERCICIO	-93.103.980	172.473.015
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION</b>	<b>4.137.224.924</b>	<b>1.810.497.045</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>1.586.338.629</b>	<b>262.089.393</b>
<b>AUMENTO DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO</b>	<b>1.324.249.236</b>	<b>-835.007.463</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DE AÑO</b>	<b>262.089.393</b>	<b>1.097.096.856</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>1.586.338.629</b>	<b>262.089.393</b>

Original firmado

MARTHA CECILIA ROA MORENO  
Gerente

Original firmado

SANDRA P. RICO HERNANDEZ  
Contador Público  
TP 60132-T

Original firmado

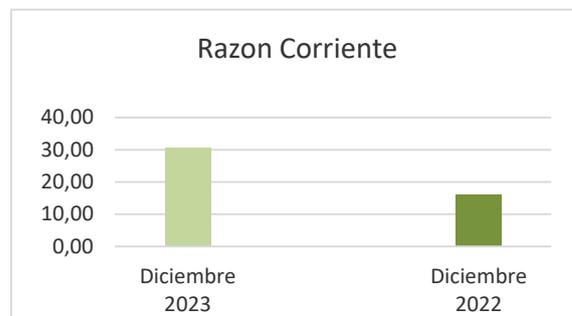
LUIS HERNANDO BARBOSA  
Revisor Fiscal  
T.P. 90026-T

## INDICADORES COOPTALENTUM

### INDICADORES DE LIQUIDEZ

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

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>Resultado</b>	<b>30,47</b>	<b>16,14</b>
Activo corriente	<u>18.771.567.885</u>	<u>13.843.553.539</u>
Pasivo Corriente	<u>616.062.949</u>	<u>857.556.193</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 \$30,48 para cubrir sus deudas.

Lo que demuestra que Cooptalentum cuenta con liquidez para cubrir sus pasivos.

**Solidez = Activo Total / Pasivo total**

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>Resultado</b>	<b>45,17</b>	<b>27,91</b>
Activo Total	<u>27.828.610.426</u>	<u>23.932.878.746</u>
Pasivo Total	<u>616.062.949</u>	<u>857.556.193</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 \$45,19 en Activos por cada peso (\$) que adeuda.

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

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
<b>Resultado</b>	<b>18.155.504.936</b>	<b>12.985.997.346</b>
Activo corriente	<u>18.771.567.885</u>	<u>13.843.553.539</u>
Pasivo Corriente	<u>616.062.949</u>	<u>857.556.193</u>



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

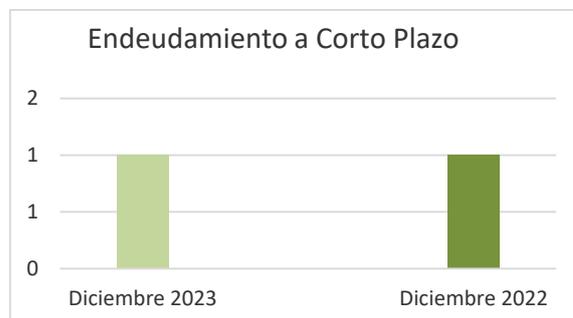
El activo corriente tiene la capacidad de cubrir todo el pasivo corriente quedándole un remanente \$18.155.581.615

Se cuenta con capital de trabajo

## INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

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

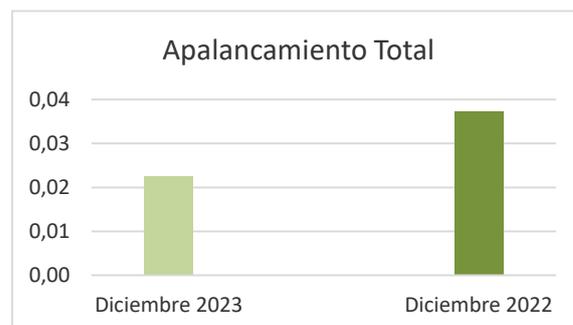
	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Resultado	1	1
Pasivo Corriente	616.062.949	857.556.193
Pasivo Total	616.062.949	857.556.193



**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

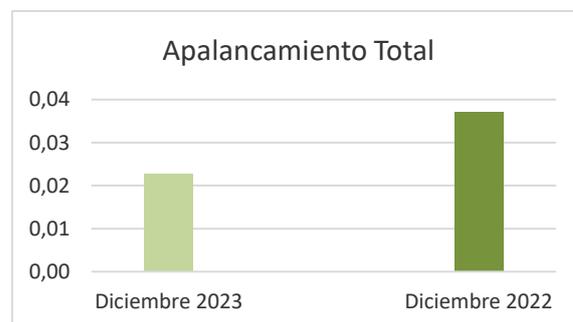
	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Resultado	0,02	0,04
Pasivo Total	616.062.949	857.556.193
Patrimonio	27.212.547.477	23.075.322.553



**Nota:** Mide el compromiso del patrimonio frente los acreedores, por cada \$1 que tiene Cooptalentum se encuentran comprometidos \$0.02 centavos para el cumplimiento de las obligaciones.

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

	Diciembre 2023	Diciembre 2022
Resultado	0,02	0,04
Pasivo Total	616.062.949	857.556.193
Patrimonio	27.212.547.477	23.075.322.553



**Nota:** Mide el compromiso del patrimonio frente los acreedores, por cada \$1 que tiene Cooptalentum se encuentran comprometidos \$0.02.