



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

(Expresado en pesos colombianos )

| ACTIVO   | REVELACIONES | A DICIEMBRE 31 DE<br>2022 | A DICIEMBRE 31 DE<br>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<br>7       | 2.319.257.539<br>744.553  | 2.133.843.760<br>722.771  | 185.413.779<br>21.782 | 9%<br>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<br>DE 2022 | A DICIEMBRE 31<br>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<br>SOCIAL     | RESERVAS<br>PROTECCION DE<br>APORTES | RESULTADOS<br>DEL<br>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

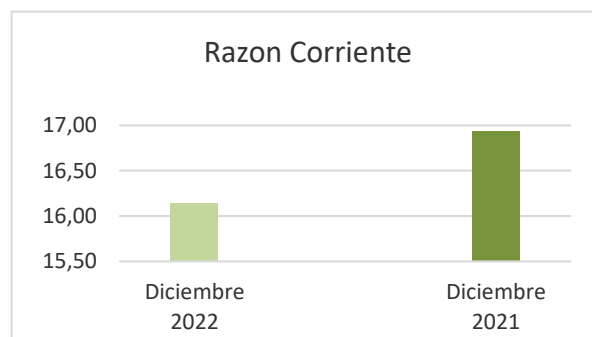
## INDICADORES COOPTALENTUM

### 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.

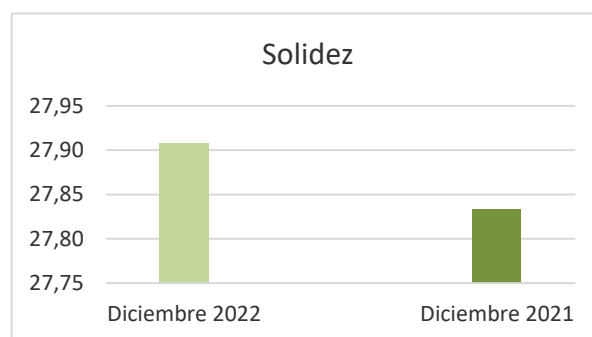
Por cada peso que debe la Cooperativa en el corto plazo dispone de \$16,14 para cubrir sus deudas.

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.

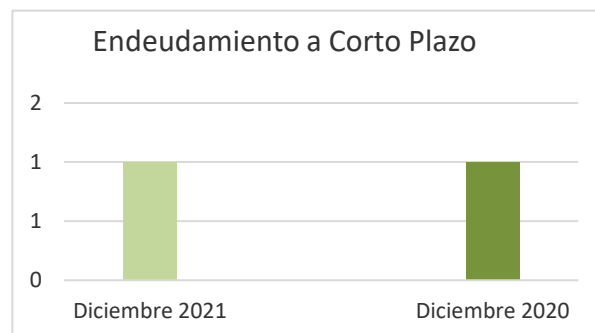
El activo corriente tiene la capacidad de cubrir todo el pasivo corriente quedándole un remanente \$12.985,997,346

Se cuenta con capital de trabajo

## INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

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

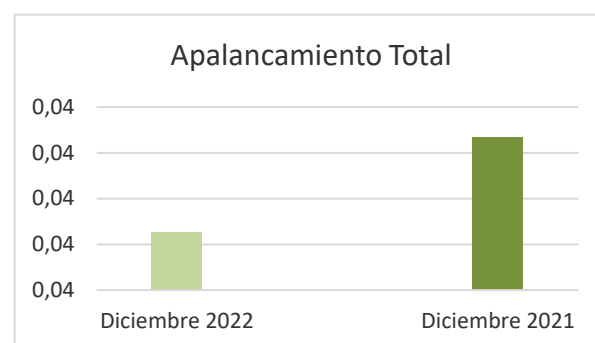
|                  | Diciembre 2021     | Diciembre 2020     |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Resultado        | 1                  | 1                  |
| Pasivo Corriente | <u>857.556.193</u> | <u>792.472.872</u> |
| Pasivo Total     | <u>857.556.193</u> | <u>792.472.872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

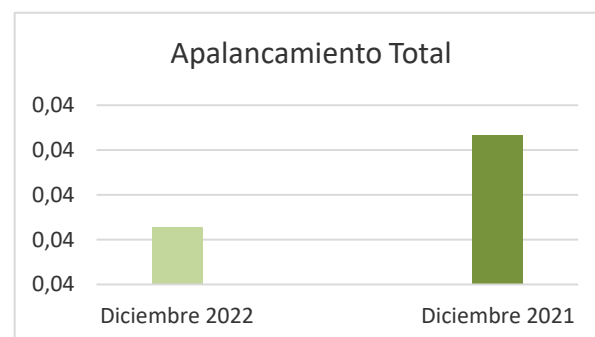
|              | Diciembre 2022        | Diciembre 2021        |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultado    | 0,04                  | 0,04                  |
| Pasivo Total | <u>857.556.193</u>    | <u>792.472.872</u>    |
| Patrimonio   | <u>23.075.322.553</u> |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