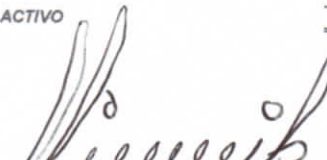




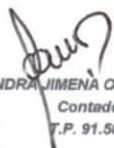
COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.022

NOTAS

		Diciembre 31/2022	Diciembre 31/2021	Variación	
				\$	%
ACTIVO					
Activo Corriente					
4	Efectivo y Equivalente al Efectivo	11,585,997	33,135,363	-21,549,366	-65%
	Caja	6,626,680	4,352,915	2,273,765	
	Bancos	4,543,650	28,366,781	-23,823,131	
	Fondos Específicos	415,667	415,667	-	
5	Deudores Comerciales Clientes	695,678,919	659,546,717	36,132,202	5.48%
	Créditos de Consumo	738,249,403	701,637,715	36,611,688	
	Provision / Deterioro	-42,570,484	-42,090,998	-479,486	
6	Otras Cuentas por Cobrar	71,325,260	29,236,320	42,088,940	144%
	Convenios por Cobrar	0	0	-	
	Anticipos Contratos Proveedores	13,920,293	5,015,996	8,904,297	
	Anticipos Laborales	0	0	-	
	Créditos a Empleados	0	0	-	
	Deudores Por Prestación de Servicios	0	0	-	
	Deudores Patronales y Empresas	57,300,499	24,022,575	33,277,924	
	Otras Cuentas por Cobrar	104,468	197,749	-93,281	
7	Activos por Impuestos Corrientes	319,000	291,000	28,000	10%
	Anticipo de Impuestos	319,000	291,000	28,000	
Total Activo Corriente		778,909,176	722,209,400	56,699,776	7.9%
Activo No Corriente					
8	Propiedades, Planta y Equipo	302,432,943	180,040,592	122,392,351	68%
	Terrenos	134,626,967	21,585,600	113,041,367	
	Edificaciones	282,459,420	268,778,320	13,681,100	
	Muebles y Equipo de Oficina	41,703,534	41,124,634	578,900	
	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	46,822,558	43,124,383	3,698,175	
	Maquinaria y Equipo	16,353,146	16,353,146	-	
	Bienes de Arte y Cultura	0	10,856,197	-10,856,197	
	Licencias Windows	1,884,825	0	1,884,825	
	Depreciación Acumulada	-221,417,507	-221,781,688	364,181	
9	Inversiones	16,914,482	14,914,482	2,000,000	13%
	Inversiones Permanentes. Seguros La Equidad	16,914,482	14,914,482	2,000,000	
Total Activo No Corriente		319,347,425	194,955,074	124,392,351	63.8%
TOTAL ACTIVO		1,098,256,601	917,164,474	181,092,127	19.7%


EDILBERTO JARAMILLO CANAVERAL
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29.446 T


SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
Contadora
T.P. 91.502-T



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548
ESTADOS DE LA SITUACION FINANCIERA
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.022

NOTAS	Diciembre 31/2022	Diciembre 31/2021	Variación
PASIVO			
Pasivo Corriente			
10 Obligaciones Financieras	0	0	0
Créditos de Bancos y otras obligaciones	0	0	-
11 Acreedores Comerciales	20,614,893	8,696,900	11,917,993
Almacenes Proveedores	20,614,893	8,696,900	11,917,993
12 Impuestos, Gravámenes y Contribuciones	1,234,915	848,370	386,545
Retenciones en la Fuente	1,040,672	698,057	342,615
Retefuente de Industria y Comercio	194,243	150,313	43,930
Impuesto a las ventas por pagar	0	0	-
13 Otras Cuentas por Pagar	76,656,718	74,840,690	1,816,028
Retenciones y Aportes de Nómina	1,071,500	868,000	203,500
Remanentes por Pagar. Mayor Valor Descontado	877,649	1,042,542	-164,893
Fondo de Educación	3,083,971	5,658,436	-2,574,465
Fondo de Solidaridad	1,777,938	767,805	1,010,133
Fondo Mutuo para otros fines	0	0	-
Fondo Mutuo de Previsión	45,024,463	44,960,637	63,826
Fondo Mutuo Subsidio Recreación	7,402,392	7,127,880	274,512
Obligaciones Laborales Consolidadas	9,351,240	8,708,010	643,230
Ingresos recibidos para terceros. Seguro Deudores	8,067,565	5,707,380	2,360,185
14 Pasivos Estimados y Provisiones	13,184,750	15,091,221	-1,906,471
Provision Para obligaciones laborales	-	-	-
Provision Para Costos y Gastos. Cheques pendientes de cobro	-	-	-
Provision Para Costos y Gastos. Fondo Recreación y Deportes	-	-	-
Provision Para Costos y Gastos. Gastos Asambleas	2,000,000	3,906,471	-1,906,471
Provision Para Costos y Gastos. Contingencias	11,184,750	11,184,750	-
Total Pasivo Corriente	111,691,276	99,477,181	12,214,095
Pasivo NO Corriente			
15 Obligaciones Financieras	30,000,000	30,000,000	-
Créditos de Bancos y otras obligaciones	30,000,000	30,000,000	-
Pasivos Estimados y Provisiones	0	0	0
Provision Para obligaciones laborales	0	0	-
Total Pasivo No Corriente	30,000,000	30,000,000	-
TOTAL PASIVO	141,691,276	129,477,181	12,214,095

NOTAS	Diciembre 31/2022	Diciembre 31/2021	Variación
PATRIMONIO			
16 Capital Social	633,694,084	588,946,506	44,747,578
Aportes Sociales	633,694,084	588,946,506	44,747,578
17 Reservas	79,746,175	76,585,641	3,160,534
Reserva Protección de Aportes	79,267,320	76,106,786	3,160,534
Otras Reservas (Utilidad No Distribuible)	478,855	478,855	-
18 Excedentes o pérdidas del Ejercicio	10,050,123	15,802,670	-5,752,547
Excedentes del Ejercicio	10,050,123	15,802,670	-5,752,547
19 Excedentes Acumulados de ejercicios Anteriores	106,352,476	106,352,476	0
Ganancias Acumuladas por Impacto NIF	106,352,476	106,352,476	-
20 Otro Resultado Integral. Por Revaluación	126,722,467	0	126,722,467
Propiedad, Planta y Equipo. Terreno y Edificación	126,722,467	0	-
TOTAL PATRIMONIO	956,565,325	787,687,293	168,878,032
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,028,256,601	917,164,474	181,092,127

EDILBERTO MARMILLO CANAVERAL
Representante Legal

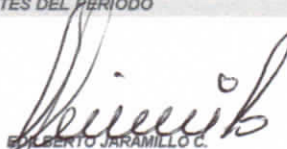
DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29.446 T

SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
Contadora
T.P. 91.502-T



COOTRAEMBUGA
NIT. 800.108.548
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Información en pesos colombianos
A DICIEMBRE 31 DE 2.022

NOTAS	Diciembre 31/2022		Diciembre 31/2021		Variación	
					\$	%
	INGRESOS					
21	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
		214,573,878		210,444,441	4,129,437	2.0%
	Actividades Inmobiliarias y Empresariales	0		0	-	
	Servicios Sociales y de Salud	20,000,000		6,000,000	14,000,000	
	Otras Actividades de Servicios	24,098,500		10,505,000	13,593,500	
	Servicio de Crédito	170,415,378		193,798,441	-23,383,063	
	Administrativos y Sociales	60,000		141,000	-81,000	
22	OTROS INGRESOS					
		9,628,059		10,442,708	-814,649	-7.8%
	Comisiones	0		1,343,771	-1,343,771	
	Intereses de Bancos. Cuenta Ahorros	20,786				
	Indemnizaciones	242,234		0	242,234	
	Diversos	3,010,039		1,294,937	1,715,102	
	Programa Apoyo al Empleo PAEF	6,355,000		7,804,000	-1,449,000	
	TOTAL INGRESOS	224,201,937		220,887,149	3,314,788	1.5%
23	COSTO DE VENTAS					
		0		0	-	0.0%
	Actividades Inmobiliarias y Empresariales	0		0	-	
	Otras Actividades de Servicios	0		0	-	
24	GASTOS ORDINARIOS					
		212,570,968		203,088,036	9,482,932	4.7%
	Administración					
	De Personal	101,372,841		93,891,804	7,481,037	
	Generales	88,665,101		77,012,207	11,652,894	
	Provision / Deterioro	479,486		8,022,531	-7,543,045	
	Gastos por Impuestos	0		0	-	
	Depreciaciones	10,492,016		11,249,220	-757,204	
	Financieros Intereses	7,607,454		8,635,508	-1,028,054	
	Financieros Otros	3,954,070		4,276,766	-322,696	
25	OTROS GASTOS					
		1,580,846		1,996,443	-415,597	-20.8%
	Extraordinarios	507,292		888,517	-381,225	
	Conciliación Cartera y Aportes	1,073,554		1,107,926	-34,372	
	Diversos	0		0	-	
	TOTAL GASTOS	214,151,814		205,084,479	9,067,335	4.4%
18	EXCEDENTES DEL PERIODO					
		10,050,123		15,802,670	-5,752,547	-36.4%


EDILBERTO JARAMILLO C.
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29446 T

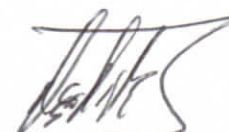

SANDRA JIMENA OSPINA P.
Contadora
T.P. 91502-T

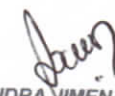


COOTRAEMBUGA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Información en pesos colombianos
Diciembre 31 de 2022

	Capital Social	Reservas	Ajustes por Adopcion Primera Vez	Ajustes por Correccion	Excedentes del Ejercicio	Otro Resultado Integral. Pior Revaluacion	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero de 2022	588,946,506	76,585,641	106,352,476	-	15,802,670	-	787,687,293
Movimiento	44,747,578	3,160,534	-	-	-5,752,547	126,722,467	168,878,032
Utilidades del Ejercicio							
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	633,694,084	79,746,175	106,352,476	-	10,050,123	126,722,467	956,565,325


EDILBERTO JARAMILLO C.
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ AR
Revisor Fiscal
T.P. 29446-T


SANDRA JIMENA OSPINA P.
Contadora
T.P. 91502-T

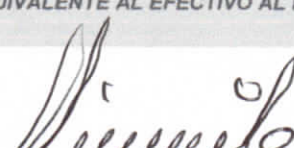


COOTRAEMBUGA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Información en pesos colombianos
A Diciembre 31 de 2022

NOTA

	Diciembre 31 de 2022	Diciembre 31 de 2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10,050,123	15,802,670
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciaciones	10,492,016	11,249,220
Provisiones/Deterioro	479,486	8,022,531
SUBTOTAL	21,021,625	35,074,421
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
(Aumento) disminución en Cartera de créditos asociados	-36,611,688	-50,398,049
(Aumento) disminución en Cuentas por cobrar	-42,116,940	7,516,384
(Aumento) disminución en Otros activos	0	0
Aumento (disminución) en Otros pasivos	3,042,022	2,231,631
Aumento (disminución) en Fondos sociales	-1,225,994	27,016,915
Aumento (disminución) en Cuentas por pagar	12,304,538	-1,215,676
Aumento (disminución) en Impuesto a las ventas	0	0
Aumento (disminución) en Pasivos estimados y provisiones	-1,906,471	-3,780,180
TOTAL CAMBIOS EN EL ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL	-66,514,533	-18,628,975
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-45,492,908	16,445,446
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en Inversiones	-2,000,000	-1,817,052
(Aumento) disminución en propiedad planta y equipo	-132,884,367	0
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-134,884,367	-1,817,052
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (disminución) en Obligaciones Financieras	0	-15,027,237
Aumento (disminución) en Reservas	3,160,534	2,119,821
Aumento (disminución) en aportes sociales	44,747,578	36,481,669
Aumento (disminución) en Revaluación Activos	126,722,467	0
Utilización de excedentes del ejercicio anterior	-15,802,670	-10,599,107
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	158,827,909	12,975,146
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO EN EL PERIODO	-21,549,366	27,603,540
MAS DISPONIBLE AL COMIENZO DEL PERIODO	33,135,363	5,531,823
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	11,585,997	33,135,363

4


EDILBERTO JARAMILLO CAÑAVERAL
Representante Legal


DIEGO FERNANDO PEREZ ARCE
Revisor Fiscal
T.P. 29446-T


SANDRA JIMENA OSPINA PONCE
Contadora
T.P. 91502-T