

COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO
NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA

“COIMPROSIL”

ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 31 DE 2022

TUNJA MARZO DE 2023

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO
SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA**

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS POR LA VIGENCIA DE 2022

**El Representante Legal y el Contador de la COOPERATIVA DE PROFESORES DEL
INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA**

CERTIFICAMOS QUE:

Con la Entrada en Vigencia de ley 1314 de 2009 y su decreto reglamentario 3022 de 2013, los Estados Financieros Básicos, Estado de Situación Financiera, Estado Integral de Resultados, Cambios en el Patrimonio Estado de Flujos de Efectivo, y nota de Revelación, a diciembre 31 de 2022, han sido preparados teniendo en cuenta las diferentes secciones contenidas el mencionado decreto y que son de aplicabilidad para la Cooperativa.

Los procedimientos de Valuación, Valoración y presentación, han sido aplicados teniendo lo descrito anteriormente, reflejando razonablemente la situación financiera de la COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA al 31 de diciembre de 2022.

Además:

Las Cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.

No se ha tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto e importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.

Se garantiza la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con los cortes de documentos registrados en el periodo en mención.

Los Hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados Financieros Básicos, incluyendo sus gravámenes, pasivos reales y contingentes así como también las garantías que hemos dado a terceros.

Dado en Tunja a los 27 Días del mes de febrero de 2023


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
Represente Legal


GERARDO GARCIA BUSTOS
Contador TP 98.638-T

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO
NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820.001.791.7**


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADA A DICIEMBRE 31 DE:

	NOTA	2022	2021	VARIACION	%
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	No. 3	149,078,827.88	194,141,358.02	-45,062,530.14	-23.2
CAJA		0.00	0.00	0.00	0.0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		149,078,827.88	194,141,358.02	-45,062,530.14	-23.2
INVERSIONES	No. 4	17,094,000.00	16,734,000.00	360,000.00	
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUM.DE PATR.		17,094,000.00	16,734,000.00	360,000.00	
CARTERA DE CREDITOS	No. 5	332,087,875.45	244,917,596.45	87,170,279.00	35.6
CREDITOS DE CONSUMO		343,951,984.45	255,783,799.45	88,168,185.00	34.5
DETERIORO DE LA CART.DE CRED.Y CONS.		-11,864,109.00	-10,866,203.00	-997,906.00	9.2
CUENTAS POR COBRAR	No. 6	4,690,000.00	4,550,000.00	140,000.00	3.1
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS		4,690,000.00	4,550,000.00	140,000.00	3.1
PROPIEDAD PLANTA EQUIPO	No. 7	0.00	0.00	0.00	0.0
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		665,702.98	665,702.98	0.00	0.0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		1,815,000.00	1,815,000.00	0.00	0.0
DEPRECIACION ACUMULADA		-2,480,702.98	-2,480,702.98	0.00	0.0
Total ACTIVO		502,950,703.33	460,342,954.47	42,607,748.86	9.3
PASIVO		47,528,238.08	45,434,339.34	2,093,898.74	4.6
CUENTAS POPR PAGAR	No. 8	6,111,350.50	5,911,350.50		0.0
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		6,111,350.50	5,911,350.50	200,000.00	0.0
FONDOS SOCIA.MUTUA.Y OTROS	No. 9	41,416,887.58	39,522,988.84	1,893,898.74	4.8
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		7,442,091.39	7,442,516.71	-425.32	0.0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		6,712,251.19	4,898,963.85	1,813,287.34	0.0
FONDO MUTUO Y FUNERARIO		5,782,444.00	5,153,244.00		
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES ESPECI		21,480,101.00	22,028,264.28	-548,163.28	-2.5
PATRIMONIO		455,422,465.25	414,908,615.13	40,513,850.12	9.8
CAPITAL SOCIAL	No. 10	412,885,683.00	374,515,940.00	38,369,743.00	10.2
APORTES SOCIALES		412,885,683.00	374,515,940.00	38,369,743.00	10.2
RESERVAS	No. 11	25,886,376.39	22,259,801.71	3,626,574.68	16.3
RESERVA PROTECCION DE APORTES		25,886,376.39	22,259,801.71	3,626,574.68	16.3
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		16,650,405.86	18,132,873.42	-1,482,467.56	-8.2
Total Pasivo y Patrimonio		502,950,703.33	460,342,954.47	42,607,748.86	9.3

(Las Notas Adjuntas forman parte integral de los estados Financieros)


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
GERENTE


GERARDO GARCIA BUSTOS
CONTADOR TP. 98.638-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
REVISOR FISCAL T.P. 16.195-T
(Ver Opinion Adjunta)

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO
NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820.001.791-7**

ESTADO DE RESULTADOS INTERGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:

	NOTA	2022	2021	VARIACION	%
INGRESOS		29,949,419.86	29,352,055.42	597,364.44	2.0
OPERACIONALES		28,258,729.00	27,537,149.00	721,580.00	2.6
SERVICIO DE CREDITO (Int. Cte)	No. 12	27,020,012.00	22,730,747.00	4,289,265.00	18.9
SERVICIO DE CREDITO (Int. Mora)		1,238,717.00	4,806,402.00	-3,567,685.00	-74.2
INGRESOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS		1,690,690.86	1,814,906.42	-124,215.56	-6.8
INTERESES	No. 13	1,690,690.86	1,814,906.42	-124,215.56	-6.8
GASTOS		13,299,014.00	11,219,182.00	2,079,832.00	18.5
GASTOS DE ADMINISTRACION		13,113,676.00	10,649,900.00	2,463,776.00	23.1
GASTOS DE PERSONAL	No. 14	5,170,000.00	4,700,000.00	470,000.00	10.0
BONIFICACIONES		5,170,000.00	4,700,000.00	470,000.00	10.0
GASTOS GENERALES		6,945,770.00	5,949,900.00	995,870.00	16.7
HONORARIOS		4,000,000.00	3,800,000.00	200,000.00	5.3
PAGINA WEEB		650,000.00	650,000.00	0.00	0.0
PAPELERIA Y FOTOCOPIAS		277,270.00	0.00	277,270.00	0.0
GASTOS ASAMBLEA		0.00	0.00	0.00	0.0
GASTOS LEGALES		2,018,500.00	1,499,900.00	518,600.00	34.6
PROVISIONES		997,906.00	0.00	0.00	0.0
CARTERA		997,906.00	0.00	0.00	0.0
GASTOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS		185,338.00	569,282.00	-383,944.00	-67.4
IMPUESTO ASUMIDOS RETENCIONES BANCARIOS	No. 15	57,988.00	173,282.00	-115,294.00	0.0
		127,350.00	396,000.00	-268,650.00	-67.8
EXCEDENTE		16,650,405.86	18,132,873.42	-1,482,467.56	-8.2


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
GERENTE


GERARDO GARCIA-BUSTOS
CONTADOR TP. 98.638-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
REVISOR FISCAL T.P. 16.195-T
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2.022

CONCEPTO	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDOS DE DESTINAC EPECIFICA	SUPERAVIT POR VALORI.	EXCEDENTES PRESE EJERC	EXCEDENTES ANTERIOR EJERC	TOTAL PATRIMINIO
SALDOS ENERO 01/2022	374,515,940	22,259,802	-	-	18,132,873	-	414,908,615
AUMENTO DE APORTES SOCIALES	38,369,743						38,369,743
AUMENTO DE LAS RESERVAS		3,626,575					3,626,575
AUMENTO POR VALORIZACIONES				-			-
AUMENTO FONDOS DE DESTINAC. ESPECIFICA			-				-
RESULTAOS EJERCICIOS ANTERIORES						-	-
AUMENTO DE EXCEDENTES PRESENTE EJERCICIO					(1,482,468)		(1,482,468)
AUMENTO EN FONDOS ESPECIALES							-
SALDOS DIC/31/2022	412,885,683	25,886,376	-	-	16,650,406	-	455,422,465


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
Gerente


GERARDO GARCIA BUSTOS
Contador TP 98.638-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
Revisor Fiscal TP 16.795-T

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO
SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820,001,791-7**

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2.022**

C A P I T A L D E T R A B A J O			
PERIODOS	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	DIFERENCIA
2022	485,856,703	47,528,238	438,328,465
2021	443,608,954	45,434,339	398,174,615
VARIACION EN EL CAPITAL DE TRABAJO			40,153,850

RECURSOS FINANCIEROS PROVISTOS POR:

Excedentes del ejercicio		16,650,406
Partidas que no afectan el capital de trabajo		
Reserva para protección de Aportes Sociales	<u>3,626,574</u>	<u>3,626,574</u>
TOTAL RECURSOS DE GENERACION INTERNA		20,276,980

RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES

Aumento en los aportes Sociales	38,369,743	
TOTAL RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES		<u>38,369,743</u>
TOTAL RECURSOS GENERADOS		<u><u>58,646,723</u></u>


RECURSOS APLICADOS A:

INVERSIONES PERMANENTES	360,000	
	-	
Pago de Aportes Sociales	-	
Distribución de Excedentes del ejercicio Anterior	<u>18,132,873</u>	
TOTAL DE RECURSOS FINANCIEROS APLICADOS		<u>18,492,873</u>
AUMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO		<u><u>40,153,850</u></u>

(Las Notas Adjuntas forman parte integral de los estados Financieros)


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
 GERENTE


GERARDO GARCIA BUSTOS
 CONTADOR TP. 98.638-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 16.195-T
(Ver Opinión Adjunta)


**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO INTEGRADO NACIONALIZADO
SILVINO RODRIGUEZ DE TUNJA LTDA
NIT 820.001.791.7
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2.022
METODO INDIRECTO**

FLUJO DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION

UTILIDAD O PERDIDA NETA		16,650,406
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		4,624,481
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES	3,626,575	
PROVISION OBLIGACIONES ASOCIADOS	997,906	
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACION		21,274,887
CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS		-86,574,286
		0
DISMINUCION (AUMENTO) EN CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	-88,168,185	
AUMENTO (DISMINUCION) EN CUENTAS POR COBRAR	-140,000	
AUMENTO(AUMENTO) EN CUENTAS POR PAGAR	200,000	
AUMENTO (DISMINUCION) EN INVERSIONES	-360,000	
DISMINUCION(AUMENTO) EN FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	1,893,899	
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE OPERACION		-65,299,399
ACTIVIDADES DE INVERSION (COMPRA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO)		0
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIV. DE INVERSION		0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO DE APORTES SOCIALES	38,369,743	
DISMINUCION DE APORTES SOCIALES	0	
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	-18,132,873	
EFFECTIVO NETO PROVISTO PARA LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		20,236,870
DISMINUCION EN DINERO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE DINERO EN EFECTIVO		-45,062,529
DINERO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE DINERO EN EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL AÑO		194,141,358
DINERO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE DINERO EN EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO.		149,078,829

(Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros)


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
Gerente


ROBERTO MACARENO MENDEZ
Revisor Fiscal
T.P. 17143-T
(Ver Opinión adjunta)


GERARDO GARCIA BUSTOS
Contador T.P 98.638-T

**COOPERATIVA DE PROFESORES DEL INSTITUTO SILVINO RODRIGUEZ DE
TUNJA COIMPROSIL
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS TERMINADOS EN
DICIEMBRE 31 DE 2022**

NOTA N. 1. RESEÑA HISTORICA. La Cooperativa Multiactiva de Profesores del Instituto Integrado Nacionalizado Silvino Rodríguez de Tunja COIMPROSIL es una entidad sin animo de lucro creada en 1.990 con Personería Jurídica número 0046 del 16 de enero del mismo año. Para efectos contables generales utiliza y aplica las normas y procedimientos contables generalmente aceptados en Colombia contenidos en el decreto 3022 de 2013 marco normativo técnico para los presentadores de información de grupo dos.

NOTA N. 2. PRACTICAS, OPERACIONES Y POLÍTICAS CONTABLES. Para efectos contables generales utiliza y aplica las normas y procedimientos contables generalmente aceptados en Colombia contenidos en el decreto 3022 de 2013 y particularmente las normas establecidas por la superintendencia de Economía Solidaria según sus diferentes decretos resoluciones y circulares emitidas.

NOTA N. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO: Representa los valores en efectivo en poder de tesorería, a la fecha de cierre del ejercicio contable y distribuido en las cuentas respectivas; el cual nos muestra un saldo \$149.078.827.88. No Existe dentro de este grupo títulos valores diferentes a dinero efectivo tales como cheque y otros, ni tampoco restricción alguna sobre los mismos.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Caja General	\$ 0.00	\$ 0.00
Banco y Otras Entidades:		
COEDUCADORES BOYACA Cta ahorros)	110.681.288.11	104.760.811.00
Banco Bogotá Cuenta de Ahorros	38.397.539.77	70.040.944.77
Total	<u>\$ 149.078.827.88</u>	<u>\$ 194.141.358.02</u>

NOTA N. 4. INVERSIONES TEMPORALES. Incluye esta cuenta el CDAT No. 1015491 por valor de \$15.000.000 tomado con COEDUCADORES BOYACA en fecha septiembre 03 de 2021 y vencimiento en septiembre 03 de 2022, con intereses generados y consignados por valor de \$820.800 dicho CDT se renovó por el mismo valor y por un año más con vencimiento en septiembre 03 de 2023; y el valor de \$2.094.000 pesos como como Aportes Sociales, tomados también en Coeducadores Boyacá.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
CDAT No. 10151491	\$ 15.000.000.00	\$ 15.000.000.00
CANAPRO BOYACA Cta ahorros)	2.094.000.00	1.734.000.00
Total	\$ <u>17.094.000.00</u>	\$ <u>16.734.000.00</u>

NOTA N. 5 CARTERA DE CREDITOS. Grupo de cuentas que comprende los montos que por los diversos tipos de créditos se han otorgado a los asociados y que a fecha se hallan pendientes de cobro, descritos así:

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Créditos Consumo sin Libranza	343.951.984.45	255.783.799.45
TOTAL CONS. CON LIBRANZA	343.951.984.45	255.783.799.45
Deterioro de la Cartera De Crédito y Cons.	-8.647.625.00	-8.647.625.00
Deterioro de la Cartera De Crédito y Cons. General	-3.216.484.00	-2.218.578.00
TOTAL PROVISIÓN C. CONSUMO	-11.864.109.00	-10.866.203.00
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	332.087.875.45	244.917.596.45

El deterioro de La cartera se establece tal como ordena la supersolidaria en su circular básica Contable.

NOTA N. 6. CUENTAS POR COBRAR. En esta cuenta están representados los valores que la adeudan a COIMPROSIL:

CUENTAS	DIC31./22	DIC31./21
Deudores Patronales (libranzas y aportes)	\$ 4.690.000.00	\$ 4.550.000.00
Total, Cuentas Por Cobrar	\$ <u>4.690.000.00</u>	\$ <u>4.550.000.00</u>

Se contabilizan estas cuentas por cobrar al valor razonable toda vez que su registro se hace en diciembre y su cobro en enero del año siguiente, el tiempo entre su registro y su cobro no supera los treinta días.

NOTA N. 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO Representa los bienes no destinados para la venta y que son parte en el desarrollo del ejercicio del ente económico sujetos a depreciación o desgaste tales, a la fecha del cierre estos bienes ya se habían depreciado en su totalidad y su valor residual es cero, su presentación en el balance es solamente informativa.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Muebles y equipos de Oficina	665.702.98	665.702.98
Equipo de Computo y comunicación	1.815.000.00	1.815.000.00
Depreciación Acumulada		
Muebles y Equipo de Oficina	-665.702.98	-665.702.98
Equipo de Computación y Comunicación	-1.815.000.00	-1.815.000.00
TOTAL	<u>00.00</u>	<u>00.00</u>

NOTA N. 8 CUENTAS POR PAGAR. Representa las obligaciones causadas dentro del periodo contable pero no canceladas al cierre del mismo, tal es el caso de los honorarios.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Costos y Gastos por pagar	6.111.350.50	5.911.350.50
TOTAL	<u>6.111.350.50</u>	<u>5.911.350.50</u>

NOTA N. 9 FONDOS SOCIALES. Lo integran las siguientes cuentas con sus respectivos saldos:

CUENTA	DIC 31./22	DIC 31./21
Fondo de educación	\$ 7.442.091.39	\$ 7.442.516.71
Fondo de Solidaridad	6.712.251.19	4.898.963.85
Fondo Mutuo Funerario	5.782.251.19	5.153.244.00
Fondos para otros fines específicos	21.480.101.00	22.028.264.28
Total	<u>\$41.416.887.58</u>	<u>\$39.522.988.84</u>

La medición de Estos fondos fue hecha a valor histórico, teniendo en cuenta que su agotamiento se da en la vigencia siguiente.

NOTA N. 10. APORTES SOCIALES. Esta cifra representa el valor total de los aportes efectuados por cada uno de los asociados y que corresponde al valor de \$70.000 pesos mensual que se efectúa a cada uno, a través de la nomina mensual.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Aportes a capital		
Aportes Sociales	412.885.683.00	374.515.940.00
Total	<u>\$ 412.885.683.00</u>	<u>\$ 374.515.940.00</u>

Aunque el decreto 3022 de 2013 establece que los aportes sociales de deben presentar como un pasivo, por recomendación de la Superintendencia se continuó presentándolos en el patrimonio.

NOTA N. 11. RESERVAS. Son las apropiaciones que por ley y estatutos se deben dejar de cada ejercicio económico como protección para el capital de los asociados.

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Reservas para prot. De aportes sociales	25.886.376.39	22.259.801.71
Total	<u>\$ 25.886.376.39</u>	<u>\$ 22.259.801.71</u>

NOTA No. 12. INGRESOS OPERACIONALES. Valores obtenidos en el desarrollo normal del objeto social compuestos según cuadro anexo. Presenta un aumento de 721.580 (2.6%)

CUENTAS	DIC 31./22	DIC 31./21
Servicio de Crédito (Int. Cte)	27.020.012.00	22.730.747.00
Servicio de Crédito (Int. Mora)	1.238.717.00	4.806.402.00
Administrativos y Sociales	0.00	0.00
Total ing. Operación.	<u>\$ 28.258.729.00</u>	<u>\$ 27.537.149.00</u>

NOTA No. 13. INGRESOS NO OPERACIONALES.

Corresponde a los Valores obtenidos por la generación de intereses en la cuenta de ahorros No. 101104393 de la Cooperativa de Educadores de Boyacá COEDUCADORES y Banco de Bogotá.

CUENTAS	31 DIC./22	31 DIC./21
Ingresos Financieros	1.690.690.86	1.814.906.42
TOTAL	<u>1.690.690.86</u>	<u>1.814.906.42</u>

NOTA No. 14. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Corresponde a las erogaciones necesarias para el desarrollo de las Actividades propias representadas de la siguiente manera:

CUENTAS	31 DIC./22	31 DIC./21
Gastos de Personal	5.170.000.00	4.700.000.00
Gastos Generales	7.943.676.00	5.949.900.00
Provisiones	0.00	0.00
TOTAL	<u>13.113.676.00</u>	<u>10.649.900.00</u>

NOTA No. 15 GASTOS NO OPERACIONALES.

Corresponde este valor al total de gastos por actividades indirectas a sus actividades normales.

CUENTAS	31 DIC./22	31 DIC./21
Impuesto Asumidos (retenciones)	57.988.00	173.282.00
Intereses Bancarios y Otros	127.350.00	396.000.00
TOTAL	<u>185.338.00</u>	<u>569.282.00</u>


WILLY RODRIGO CAMARGO VARGAS.
 Gerente


GERARDO GARCIA BUSTOS.
 Contador T.P 98.638-T


ROBERTO MACARENO MENDEZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 16.195-T