



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA APIS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	AL 31 DE DICIEMBRE DE:			VARIACION	
	NOTAS	2022	2021	ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes al efectivo	1	48.862.448	11.430.870	37.431.578	327,46%
Deudores Cartera de Credito	2	93.158.318	92.503.264	655.054	0,71%
Cuentas por cobrar	3	0	1.095.342		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		142.020.766	105.029.476	38.086.632	36,26%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inversiones	4	0	891.935	-891.935	-100,00%
Activos materiales	5	0	0	0	0,00%
Otros activos	6	2.104.721	2.104.721	0	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.104.721	2.996.656	-891.935	-29,76%
TOTAL ACTIVO		144.125.487	108.026.132	37.194.697	34,43%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por pagar y otras	7	38.602.296	1.336.545	37.265.751	2788,22%
Otros pasivos	8	1.996.100	1.136.754	859.346	75,60%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		40.598.396	2.473.299	38.125.097	1541,47%
PASIVO NO CORRIENTE					
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	9	23.000.000	23.200.000	-200.000	0,00%
Fondos sociales y mutuales	10	39.014.305	37.425.474	1.588.831	4,25%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		62.014.305	60.625.474	1.388.831	2,29%
TOTAL PASIVO		102.612.701	63.098.773	39.513.928	62,62%
PATRIMONIO					
Capital social	11	34.656.473	38.078.400	-3.421.927	-8,99%
Reservas		20.923.556	20.834.075	89.481	0,43%
Fondos de destinación específica		4.108.654	4.108.654	0	0,00%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	12	365.280	447.407	-82.127	0,00%
Excedentes y/o pérdidas acumuladas		-18.541.177	-18.541.177	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		41.512.786	44.927.359	-3.414.573	-7,60%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		144.125.487	108.026.132	36.099.355	33,42%

CANDIA JULIETH CRUZ ARIAS
Gerente


SANDRA PAOLA ALVAREZ URUEÑA
Contadora
T.P. No. 153039-T

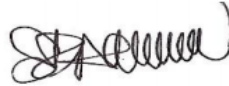


Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

**COOPERATIVA MULTIACTIVA APIS
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL**

	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE DE:		VARIACION	
		2022	2021	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		57.563.476	54.824.771	2.738.705	5,00%
OTROS INGRESOS	13	23.505.975	28.801.871		
TOTAL INGRESOS		81.069.451	83.626.642	2.738.705	3,27%
GASTOS					
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACIÓN		18.481.324	34.617.586	-16.136.262	-46,61%
GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACION		40.287.132	24.219.126	16.068.006	66,34%
DETERIORO		14.936.092	17.534.901		
GASTOS FINANCIEROS	14	6.999.623	6.807.622	192.001	2,82%
TOTAL GASTOS		80.704.171	83.179.235	123.745	0,15%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		365.280	447.407	2.614.960	584,47%


CANDIA JULIETH CRUZ ARIAS
Gerente


SANDRA PAOLA ALVAREZ URUEÑA
Contadora
T.P. No. 153039-T

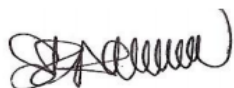


Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

**COOPERATIVA MULTIACTIVA APIS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE DE 2022 - 2021**

	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDOS DESTINAC. ESPECIFICA	DISTRIBUCION DE UTILIDAD	RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	TOTAL
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2020	34.650.768	20.834.075	4.108.654	-	(18.541.177)	41.052.320
Aportes del Período	3.427.632					3.427.632
Para Reserva Protección Aportes Sociales						-
Para Revalorización de Aportes						-
Impuesto de Renta						-
Para Fondo de Educación						-
Para Fondo de Solidaridad						-
Para Fondo de Bienestar Social						-
Para Fondo Mutal						-
Resultado integral del año 2021				447.407		447.407
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2021	38.078.400	20.834.075	4.108.654	447.407	(18.541.177)	44.927.359
Aportes del Período	(3.421.927)					(3.421.927)
Para Reserva Protección Aportes Sociales		89.481				-
Para Revalorización de Aportes						-
Impuesto de Renta				(89.481)		(89.481)
Para Fondo de Educación						-
Para Fondo de Solidaridad				(44.741)		(44.741)
Para Fondo de Bienestar Social				(223.704)		(223.703)
Para Fondo Mutal						-
Resultado integral del año 2022				365.280		365.280
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	34.656.473	20.923.556	4.108.654	365.280	(18.541.177)	41.512.787


CANDIA JULIETH CRUZ ARIAS
Gerente


SANDRA PAOLA ALVAREZ URUEÑA
Contadora
T.P. No. 153039-T



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA APIS
INDICES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

LIQUIDEZ			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	=	<u>142.020.766</u>	= 3,50
PASIVO CORRIENTE		40.598.396	

La Cooperativa cuenta con \$3,50 por cada peso que adeuda a corto plazo.

ENDEUDAMIENTO			
<u>PASIVO TOTAL</u>	=	<u>102.612.701</u>	= 71,20%
ACTIVO TOTAL		144.125.487	

El Activo Total de la entidad está financiado en el 70,20% por los acreedores (Fondos y deuda).

CAPITAL DE TRABAJO			
ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE			
142,020,766 - 40,598,396	=	101.422.370	

El capital de trabajo de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 es de 101.422.370

RENTABILIDAD			
<u>EXCEDENTE</u>	=	<u>365.280</u>	= 0,88%
PATRIMONIO		41.512.786	

De acuerdo al Patrimonio de la Cooperativa se obtuvo una utilidad del 0,88% .

<u>EXCEDENTE</u>	=	<u>365.280</u>	= 0,25%
ACTIVO TOTAL		144.125.487	

De acuerdo al Activo Total de la Cooperativa se obtuvo una utilidad de 0,25%



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA APIS
INDICES FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

RAZON DE COBERTURA DE INTERESES

<u>EXCEDENTE O PÉRDIDA OPERACIONAL</u>	=	<u>365.280</u>	=	3,08%
GASTOS DE INTERESES		6.999.623		

Los gastos de intereses representan el 3,08% de la utilidad del ejercicio.

AUTONOMIA FINANCIERA

<u>PATRIMONIO</u>	=	<u>41.512.786</u>	=	1,02
PASIVO CORRIENTE		40.598.396		

El Patrimonio de la Cooperativa permite la solvencia suficiente de su gestión a corto plazo, ya que por cada peso del Pasivo Corriente, cuenta con \$1,02 en el Patrimonio.

RELACIONES FINANCIERAS

<u>CARTERA DE CREDITO A SOCIADOS</u>	=	<u>93.158.318</u>	=	64,64%
ACTIVO TOTAL		144.125.487		

Del total de Activos de la Cooperativa, el 64,64% de éstos se encuentran en poder de los asociados, otorgados a través del servicio de crédito.

<u>OBLIGACIONES FINANCIERAS</u>	=	<u>23.000.000</u>	=	22,41%
PASIVO TOTAL		102.612.701		

El 22,41% de los Pasivos de la Cooperativa, están representados en Obligaciones Financieras.

<u>APORTES SOCIALES</u>	=	<u>34.656.473</u>	=	24,05%
ACTIVO TOTAL		144.125.487		

Del total de Activos de la Cooperativa, el 24,05% corresponde a los Aportes Sociales.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

ESTADOS FINANCIEROS Y REVELACIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONSIDERACIONES INICIALES

En cumplimiento de la NIIF Los reportes financieros correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022, han sido preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes); la norma que se aplicó a estos Estados Financieros es la versión que se encontraba vigente al cierre del período contable. La Cooperativa Multiactiva APIS pertenecen al grupo de supervisión No.3 y los Estados Financieros se presentan en pesos colombianos, es decir, el peso colombiano es la unidad monetaria que corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Entidad.

A continuación, se presenta un resumen de las políticas aplicadas en la preparación de los presentes estados financieros, conforme a las normas, así como las revelaciones:

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la COOPERATIVA para el reconocimiento y medición de las transacciones, operaciones y hechos para la elaboración y presentación de sus estados financieros.

La cooperativa ha definido las políticas contables bajo un conjunto de conceptos, criterios, prácticas contables comunes que se encuentran basados en el modelo contable de aplicación en Colombia, que corresponde a las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para Pymes, o IFRS para Pymes de acuerdo a sus siglas en inglés) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). La aplicación del nuevo marco normativo permitirá que la información contable sea más relevante y mejore la calidad de la información financiera de propósito general que prepare y presente La cooperativa. A sí mismo, permitirá que la Cooperativa, aplique políticas contables con criterios de reconocimiento, medición y exigencias de revelación, haciendo más confiable y útil la información contable.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

PRINCIPIOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Los principios de la información financiera señalan que el objetivo de la información financiera con propósito generales proporcionar información financiera sobre La cooperativa, que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos, esas decisiones con llevan, comprar, vender o mantener patrimonio e instrumentos de deuda y proporcionar o liquidar préstamos y otras formas de financiación o apalancamiento financiero.

ALCANCE

Las políticas contables son aplicadas para todos los hechos ocurridos después de la fecha del cierre contable anual y hasta antes de la fecha de autorización de los estados financieros por parte del máximo órgano de la cooperativa.

BASES DE PREPARACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

CRITERIOS GENERALES DE MEDICIÓN BAJO NIIF PARA PYMES.

La información financiera presentada al 31 de diciembre del 2019, periodo de transición, ha sido elaborada de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF para Pymes) de que trata el Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, en su anexo 2, página 1114 y siguientes y Decreto 2496 de 2015. Circular Básica Contable.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de medición adecuados para las circunstancias actuales y para el cumplimiento de las políticas contables adoptadas conforme al marco técnico normativo aplicable, de tal forma que se asegure una información financiera a valor razonable, relevante y fiable.

La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de la base de medición adecuada para cada elemento que conforman los estados financieros.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

RECONOCIMIENTO INICIAL

La Cooperativa reconoce los activos y pasivos al costo histórico, a menos que la NIIF para Pymes requiera la medición inicial sobre otra base, tal como el costo amortizado, valor actual o valor razonable. Los ingresos y gastos se reconocen y miden ligados al reconocimiento de los activos y pasivos.

En resumen, las políticas son las siguientes:

1. El efectivo y equivalentes al efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros, incluyen los saldos de libre disposición en caja y en bancos, depósitos de ahorros, de pósitos aplazo en entidades financieras, y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con vencimiento original de tres meses o menos, y los sobregiros bancarios, estos a su vez debe clasificarse y presentarse como Obligaciones Financieras en el Pasivo Corriente en el estado de situación financiera.
2. Las cuentas por cobrar son activos financieros que representan los derechos de cobro a terceros, que se derivan del desarrollo del objeto social. Se estima que las cuentas por cobrar por concepto de créditos pueden sufrir deterioro cuando existe evidencia objetiva de que La cooperativa no podrá cobrar todos los importes vencidos de acuerdo con las condiciones originales de las cuentas por cobrar, dando lugar a una estimación de cuentas de cobranza dudosa. Esta estimación es revisada periódicamente para ajustarla a los niveles necesarios para cubrir potenciales pérdidas en la cartera de clientes. Otras cuentas por cobrar por préstamos a empleados, otros deudores corresponden a los derechos a favor de la Cooperativa. Estos préstamos no generan el cobro de intereses por parte de la cooperativa.
3. Propiedad plata y equipo será reconocida por la Cooperativa si cumplan la totalidad de previos requisitos. Al corte de este periodo la Cooperativa tiene agotado en su totalidad estos bienes.
4. El reconocimiento de los pasivos financieros que posee la Cooperativa cuentas por pagar, obligaciones financieras, impuestos por pagar u cualquier otra obligación de la Cooperativa frente a un tercero debe medirse de acuerdo



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

al contrato que posee y las obligaciones que se derivan del mismo a favor de terceros.

5. Los inventarios se miden al costo y al final de cada año se revisa el valor neto realizable, para verificar que ninguna referencia se encuentre valorada por encima de su importe recuperable. En caso de que se deba medir al valor neto realizable, se reconoce la pérdida por deterioro por la diferencia entre dicho valor y el costo.

CONCEPTOS Y DEFINICIONES APLICABLES

Como parte importante del resumen de las actuales políticas contables se incorporan a estas notas las siguientes definiciones:

a. Costo histórico de un activo:

Es el precio de adquisición, es decir, el importe en efectivo y otras partidas equivalentes, pagadas o pendientes de pago, más el valor razonable de las demás contraprestaciones comprometidas derivadas de la adquisición, debiendo estar todas ellas directamente relacionadas con ésta y ser necesarias para la puesta del activo en condiciones de utilización o venta.

b. Costo histórico de un pasivo:

Es el valor de la contrapartida recibida a cambio de incurrir en la deuda o la cantidad de efectivo y otros activos líquidos que se espera entregar para cancelar una deuda en el curso normal del negocio.

c. Tasa de interés efectiva

Es el tipo de actualización que iguala el valor en libros o valor nominal de un instrumento financiero (activo o pasivo financiero) con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida del instrumento, a partir de sus condiciones contractuales. En su cálculo se incluirán las comisiones financieras que se carguen por adelantado en la concesión de financiación.

d. Valor neto realizable:

Es el importe que se puede obtener de un inventario por su enajenación en el mercado, en el giro normal de los negocios, deduciendo los costes estimados necesarios para llevar a cabo la venta, así como, en el caso de las materias primas y de los productos en proceso o construcciones en curso, deduciendo, además,



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

los costes estimados necesarios para terminar su producción, construcción o fabricación.

e. Valor actual:

Es el importe de flujos de efectivo a recibir o pagar en el curso normal del negocio, según se trate de un activo o de un pasivo, respectivamente, actualizado a un tipo de descuento adecuado.

f. Valor en uso de un activo o unidad generadora de efectivo:

En el caso de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados a través de su utilización (durante la vida útil esperada) en el curso normal del negocio y, en su caso, de su enajenación u otra forma de disposición, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés de mercado sin riesgo o tasa de descuento adecuada.

g. Valor razonable:

Es el precio que sería recibido para vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición.

h. Deterioro del valor de los activos:

Es una pérdida que se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

i. Moneda funcional:

La Cooperativa tiene como moneda funcional el peso colombiano, que es su moneda de presentación, por lo cual expresará en los encabezados de los estados financieros su utilización y el grado de redondeo bien sea en pesos, miles de pesos o millones de pesos.

j. Estados Financieros a presentar por el año terminado a diciembre 31 de 2019:

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, período de transición de la contabilidad local a los principios internacionales.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

ESTADOS FINANCIEROS DE PROPÓSITO GENERAL.

Presentación de estados financieros. Sección 3 a 8 de la NIIF para Pymes.

Presentación razonable.

Los estados financieros de La Cooperativa fueron preparados de conformidad con las políticas contables, presentan razonablemente, la situación financiera, el rendimiento financiero (Los resultados) y los flujos de efectivo de la Entidad. La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en la Sección 2 “Conceptos y Principios Generales” de la NIIF para Pymes y en las políticas generales del capítulo anterior.

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. Las mediciones utilizadas fueron:

- ✓ Valor nominal de las cuentas por cobrar y por pagar
- ✓ Deterioro de valor de C x C de difícil recuperación

Información comparativa y frecuencia de la presentación.

Los Estados Financieros, con propósito de información general, se presentan con corte a diciembre 31 de cada año comparativo con el período inmediatamente anterior o con otros periodos adicionales en caso de cambios en políticas contables que requieran efectos retroactivos. Los Estados Financieros se presentan para su aprobación a los máximos órganos de dirección. Igualmente son reportados a la Superintendencia de Economía Solidaria de acuerdo con las normas vigentes y se publican para otros usuarios una vez son aprobados por la Asamblea.

Conjunto completo de estados financieros.

Un conjunto completo de estados financieros de La Fundación Clínica del Norte incluye:

- i. Estado de situación financiera.
- ii. Estado de resultados.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

- iii. Estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- iv. Estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- v. Notas, que comprenden un resumen de estas políticas contables y demás información explicativa de acuerdo con la NIIF para Pymes.

i. Estado de situación financiera.

El estado de situación financiera presenta los activos, pasivos y patrimonio de La Cooperativa en la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa. Los activos y pasivos se presentan en orden a su grado de liquidez partiendo de lo más líquido a lo menos líquido. En el balance o estado de situación financiera la Entidad.

ii. Estado de resultados integral y estado de resultados.

La Cooperativa presenta en su estado de resultado integral total el rendimiento financiero para el periodo sobre el que informa. El estado de resultado integral presenta todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo. Este estado de resultados se presenta según la función del gasto, ya que esta alternativa proporciona información que resulta más fiable y pertinente a las necesidades propias de la Entidad.

iii. Estado de cambios en el patrimonio.

La Cooperativa en su estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado del periodo sobre el que se informa, las partidas de ingresos y gastos reconocidas en el otro resultado integral, los efectos de los cambios en políticas contables, las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los excedentes o déficit del ejercicio y las reservas o destinaciones de acuerdo con las normas aplicables a las Entidades Sin Ánimo de Lucro.

iv. Estado de flujos de efectivo.

En su estado de flujos de efectivo la Cooperativa proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los, cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

v. Notas a los estados financieros.

En estas notas a los estados financieros de la Cooperativa, se presentan en forma sistemática explicaciones adicionales sobre las partidas que aparecen en los estados financieros en el mismo orden en que se presentan, son revelaciones mínimas de acuerdo con las políticas y otras revelaciones necesarias para proporcionar información fiable y más relevante, para los usuarios.

Las notas son un estado financiero que hace referencia las partidas más relevantes proporcionando una mayor información de calidad sobre los elementos que lo requieran, las partidas similares que poseen importancia relativa que se presentan por separado, se deja constancia explicada sobre la naturaleza de las principales operaciones, ejecuciones y actividades; así como cualquier otra información sobre cambios fundamentales referidos a incrementos o disminuciones en los Elementos de los Estados Financieros estructurados o sobre su capacidad productiva y el principio de negocio en marcha.

A continuación, se presentan las Revelaciones a los estados financieros por el año terminado a diciembre 31 de 2022, comparativo con el período 2021, a saber:

INFORMACIÓN GENERAL DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa, identificada con Nit. 801.005.102-1, es una entidad sin ánimo de lucro perteneciente al sector solidario, ubicada en el Departamento del Quindío, Municipio de Armenia, en la Calle 22 No.13-11 Local 6 del Edificio Bariloche. Alcanzo la categoría de Cooperativa el 16 de septiembre del 2011 mediante resolución No. 20113500008435, emanada por la Superintendencia de Economía Solidaria. Teniendo como objetivo general la ejecución de programas de desarrollo social buscando contribuir a elevar el nivel económico, social y cultural de los asociados y de terceros vinculados, proteger sus ingresos, coadyuvar en la satisfacción de los requerimientos de crédito de los asociados; procurar la solución de sus necesidades económicas, personales y familiares; colaborar con el fomento y desarrollo de las actividades y demás productivas de sus asociados, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua. Para iniciar el desarrollo de sus objetivos cooperativos se prestarán servicios a través de las siguientes secciones, las cuales se organizaran y pondrán en funcionamiento a medida que las necesidades lo



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

requieran y las posibilidades económicas lo permitan, en las que se encuentra: a) Sección de crédito, b) Sección de previsión y educación, c) Sección recreación y turismo, d) Sección de consumo y otros servicios.

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de medición adecuados para las circunstancias actuales y para el cumplimiento de las políticas contables adoptadas conforme al marco técnico normativo aplicable, de tal forma que se asegure una información financiera a valor razonable, relevante y fiable. La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de la base de medición adecuada para cada elemento que conforman los Estados Financieros.

ACTIVOS

NOTA No. 1

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Los saldos presentados de estas cuentas en el balance general incluyen el efectivo y los equivalentes de efectivo. Este monto está compuesto por las siguientes categorías: caja general, bancos, y equivalentes al efectivo. Presenta el saldo disponible distribuido de la siguiente forma:

El valor al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

AÑO	2022	2021
CAJA GENERAL	267.290	10.479.844
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	48.595.158	951.026

La Cooperativa en el año 2022, siguió con el proceso del pago de las obligaciones con terceros, la ejecución de los Fondos, programas hacia la comunidad y los asociados, la parte de gestión enfatizó en la disminución de gastos de la Cooperativa.

NOTA 2.

DEUDORES CARTERA DE CREDITO

Los saldos presentados en estas cuentas en el balance es el activo más representativo que posee la Cooperativa; se basa en el desarrollo de unas de las actividades principales a la que se dedica y la que más beneficios brinda a sus asociados; frente al año



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

inmediatamente anterior disminuyo, ya que las fuentes de efectivo buscaron la cancelación de las obligaciones adquiridas con terceros, para que la Cooperativa disminuyera los pasivos existentes. El valor al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

- A. La cartera se reclasifico de acuerdo a la norma vigente, dando a los directivos y asociados una información más eficaz del estado de los clientes, a corte a 31 de diciembre del 2022.

CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE -	93.158.318
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	82.936.868
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	2.492.187
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	2.615.498
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	2.399.446
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	17.509.134

- B. De acuerdo a la evaluación interna de la cooperativa, y en cumplimiento de las disposiciones de la supersolidaria, APISCOOP implemento la causación de intereses mensuales, proceso que se ve reflejado en cuentas por cobrar a asociados así:

INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	2.022.852
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.146.775
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	351.225
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	56.012
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	468.840

En la categoría D y E, solo se estima los intereses de los 90 días iniciales, los demás no se pueden estimar ya que se entraría considerando ingresos de difícil cobro, pues son asociados con procesos jurídicos activos o asociados que no tiene recuperabilidad.

- C. En cumplimiento de la Circular contable de la supersolidaria, y acatando las disposiciones de la norma, se refleja el deterioro individual y general de cartera; identificado la provisión según la reclasificación en la que se encuentra el cliente

El deterioro de cartera corresponde a las provisiones que realiza la cooperativa frente a las cuentas por cobrar, las cuales a la fecha de corte 31 de diciembre del 2022, tiene saldos pendientes por cobrar y pueden representar posibles riesgos de perdida.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

**Cartera deterioro individual.

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	15.738.136
CATEGORIA A RIESGO NORMAL GARANTIA ADMISIBLE	-
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE GARANTIA ADMISIBLE	24.922
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE GARANTIA ADMISIBLE	261.550
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO GARANTIA ADMISIBLE	479.889
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD GARANTIA	14.971.775

** Cartera deterioro general

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	1.079.531
---	------------------

En cumplimiento de la norma se debe realizar una provisión de la cartera general mitigando el riesgo de no cobro de la cartera vigente a 31 de diciembre del 2022.

NOTA 3.

CUENTAS POR COBAR

Están representados en cuentas que les descontaron a dos asociados, las cuales se les devolvieron antes del 31 de diciembre 2022, y se encuentran en proceso de ingreso al momento del reporte de las cuotas en el mes de enero del 2022.

NOTA 4.

INVERSIONES

Activos financieros disponibles para la venta

Estaban representados en los aportes sociales que se encuentran a favor de APIS en la Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle "QUINDIO SOLIDARIO, los cuales se solicitó el reintegro de los mismos a la cooperativa.

NOTA No 5.

ACTIVOS FIJOS

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las partidas de propiedad, planta y equipo, en su medición inicial, son valoradas al costo y se aplica la depreciación en línea recta y acumulada conforme a la vida útil que tienen los activos de acuerdo con el uso normal. Al finalizar el periodo contable desde el año 2017 la Cooperativa tiene su propiedad planta y equipo totalmente depreciados en contabilidad.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

NOTA No 6.

ACTIVOS INTANGIBLES

La partida de activos intangibles valora el derecho que tiene la Cooperativa sobre el Software contable Syscafe, al 31 de diciembre de 2022.

PASIVO

NOTA 7.

CUENTAS POR PAGAR.

Las cuentas por pagar son obligaciones que tiene la Cooperativa con terceros por conceptos específicos con los siguientes rubros y montos:

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2022	2021
COMISIONES Y HONORARIOS	-	227.938
RETENCION EN LA FUENTE	505.643	483.000
VALORES POR REINTEGRAR	37.606.053	402.607
RETECION Y APORTES DE NOMINA	490.600	223.000
TOTAL	38.602.296	1.336.545

- a. El monto de \$505.643 corresponde a la Retención en la Fuente correspondiente al mes de diciembre del 2022, el cual es cancelado y presentado en el mes siguiente, es decir, enero del 2023.
- b. Los valores a reintegrar corresponden a cuotas que la Secretaria de Educación Departamental del Quindío y Municipal de Armenia, descontaron a los asociados cuando ellos ya no tenían crédito vigente con Apis.

En cuanto a la cifra de \$25.245.950, corresponde a valor que no logro ser debitado de la cuenta de ahorros que se tiene en Scotiabank Colpatria para cumplir el pago al Edificio Bariloche, porque los bancos a nivel nacional, no prestaron servicios bancarios justo el día 30 y 31 de diciembre de 2022. Entonces, tomamos un “crédito salvavidas” que fue cancelado al primer día hábil del año 2023, es decir, el 3 de enero, tan pronto se habilitaron por parte del banco los servicios financieros.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

- c. El saldo de retención y aportes de nómina es aquel que se cancela en enero respecto a la seguridad social de diciembre 2022.

NOTA 8.

OTROS PASIVOS

Este monto está representado en las obligaciones prestacionales que a la fecha se adeudan a los empleados, los cuales a corte del 2022 se encuentran en los siguientes valores:

OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	2022
CESANTIAS	1.996.100
INTERESES CESANTIAS	134.160

Los intereses a las cesantías se pagarán de conformidad con la norma laboral, es decir, antes del 31 de enero del 2023 y las cesantías serán consignadas antes del 14 de febrero del 2023.

NOTA 9.

OBLIGACIONES FINANCIERAS

Con corte a 31 de diciembre del año 2022, se tiene un pasivo por valor de \$23.000.000 con el señor Lisimaco Rodríguez Sierra, donde se pagan intereses a la tasa mensual del 0.5%, y donde el acreedor, nos ha dado la opción de cancelar en cualquier momento, o en su defecto, realizar abonos de acuerdo con la disponibilidad que tenga la Cooperativa.

NOTA 10.

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Fondos sociales y mutuales corresponden a los valores alimentados por concepto de Bienestar Social y Fondo Mutuo los cuales deben ser ejecutados en el año 2023.

PATRIMONIO

NOTA 11.

APORTES SOCIALES

EL APORTE SOCIAL es el valor que invierte el asociado en su condición de dueño de la Cooperativa, para que ésta apalanque sus operaciones financieras, tenga un compromiso cooperativo y sea solidario con la comunidad que lo rodea.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

NOTA 12.

UTILIDAD DEL EJERCICIO

De conformidad con lo dispuesto en los artículos 19 y 356 y siguientes del Estatuto Tributario Nacional, 54 de la Ley 79 de 1988 y 85 de los Estatutos de la Cooperativa se hace la distribución de ley sobre \$365.280, que corresponde a los excedentes a 31 de diciembre de 2022, así:

Fondo de Solidaridad	10 %	\$ 36.528
Reserva de Protección de Aportes	20 %	\$ 73.056
Impuesto de Renta	<u>20 %</u>	<u>\$ 73.056</u>
	50%	\$ 182.640

En cuanto al 50% de disposición de la Asamblea:

Para efectos de distribuir el restante del 50% de los excedentes que está a disposición de la Asamblea y que corresponde a \$ 182.640, y en aplicación de lo dispuesto en el Artículo 358 del Estatuto Tributario, por unanimidad la Asamblea, autoriza para que este valor sea llevado en un 100% a disminuir las pérdidas acumuladas.

Valor llevado a recuperación de pérdidas acumuladas \$ 182.640

NOTA 12.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente del ejercicio del año 2022 corresponde a un valor de \$365.280.

ESTADOS DE RESULTADOS

NOTA 13.

Ingresos Operacionales

Los ingresos son incrementos en los beneficios económicos de la Cooperativa y están generados por el desarrollo de su actividad, especialmente de crédito, pago de intereses y recuperación de cartera.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

Los ingresos no operacionales corresponden a dos cuatro conceptos en la cooperativa:

AÑO	2022	2021
INGRESOS OPERACIONALES	81.069.451	83.626.642
INTERESES DE CRÉDITOS COMERCIALES	57.563.476	54.824.771
INTERESES MORATORIOS CARTERA COMERCIAL	23.505.975	28.801.871

NOTA. 14

GASTOS

Son los decrementos en los beneficios por concepto de nómina, honorarios, servicios, insumos y demás partidas necesarias para la prestación de servicios y sostenimiento de la Cooperativa. Se reconocen, por su respectivo valor, en el momento en que se presenten. Además de las erogaciones necesarias durante el periodo para el cabal cumplimiento del objeto social de la Cooperativa.

GASTOS OPERACIONALES

PERIODOS	2022
BENEFICIO A EMPLEADOS	63.258.496
SUELDOS	12.199.333
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.429.503
CESANTIAS	1.117.164
INTERESES SOBRE CESANTIAS	134.160
PRIMA LEGAL	1.117.164
VACACIONES	500.400
APORTES PENSION	1.440.000
APORTES A.R.L	63.600
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	480.000



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS

PERIODO	2022
GASTOS GENERALES	40.287.132
HONORARIOS	24.006.000
IMPUESTOS	1.302.500
ARRENDAMIENTOS	7.560.000
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	210.000
ASEO Y ELEMENTOS	111.950
CAFETERIA	127.630
SERVICIOS PUBLICOS	2.566.824
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	263.450
SUMINISTROS	105.000
ADECUACION E INSTALACION	1.100.000
GASTOS LEGALES	635.819
OTROS	2.297.959

GASTOS FINANCIEROS

Son aquellos gastos ocasionados del pago de los gravámenes financieros y el pago de los intereses de las obligaciones financieras que posee la Cooperativa.

GASTOS NO OPERACIONALES	2022
GASTOS FINANCIEROS	1.641.623
PAGO DE INTERESES	5.358.000
TOTAL	6.999.623

NOTA No 15.

HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

No se presentaron eventos posteriores que requieran revelación.



Apiscoop
NIT 801-005-102 - 1

Las Notas a los Estados Financieros hacen parte de un juego completo de Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva APIS.

CANDIA JULIETH CRUZ ARIAS

Gerente

SANDRA PAOLA ALVAREZ URUEÑA

Contadora

T.P. No. 153039-T