

**COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LIQUIDEZ COMPARATIVO**

Al 31 de Diciembre de 2022 - 2021. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.022	2.021	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	11.061.634.216	21.204.380.572	-10.142.746.357	-47,83%	5
Instrumentos Financieros de Inversión	2.146.381.658	1.378.566.433	767.815.225	55,70%	6
Cartera de Crédito Neta	51.012.962.640	37.091.485.372	13.921.477.268	37,53%	7
Cuentas por Cobrar y Otras	109.976.902	52.722.090	57.254.812	108,60%	8
Activos Materiales	3.528.718.802	3.343.655.509	185.063.293	5,53%	9
TOTAL ACTIVOS	67.859.674.217	63.070.809.976	4.788.864.241	7,59%	
PASIVO					
Depósitos a Costo Amortizado	50.316.051.734	46.946.285.368	3.369.766.366	7,18%	10
Obligaciones Financieras	0	0	0	0,00%	11
Recaudos de Servicios e Ingresos para Terceros	637.620.114	714.547.173	-76.927.059	-10,77%	12
Impuestos Corrientes	22.130.535	17.595.794	4.534.741	25,77%	13
Beneficios a Empleados -Corrientes-	196.344.193	175.220.686	21.123.507	12,06%	14
Fondos Sociales y Mutuales	70.292.743	62.216.417	8.076.326	12,98%	15
Otros Pasivos	1.236.631.930	1.296.017.180	-59.385.251	-4,58%	16
TOTAL PASIVOS	52.479.071.249	49.211.882.620	3.267.188.629	6,64%	
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.438.423.327	2.773.774.376	664.648.951	23,96%	17
Aportes Mínimos No Reducibles	5.102.387.529	4.641.271.850	461.115.679	9,94%	17
Reservas	1.921.795.310	1.654.950.755	266.844.555	16,12%	18
Fondos de Destinación Específica	2.275.001.811	1.961.235.163	313.766.648	16,00%	19
Superávit	235.978.324	195.812.653	40.165.671	20,51%	20
Resultados del Ejercicio	1.109.322.191	1.334.222.775	-224.900.584	-16,86%	21
Resultados Acumulados Adopción por Primera Vez	1.293.226.969	1.293.226.969	0	0,00%	22
Otro Resultado Integral	4.467.509	4.432.817	34.692	0,78%	23
TOTAL PATRIMONIO	15.380.602.969	13.858.927.357	1.521.675.612	10,98%	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	67.859.674.217	63.070.809.976	4.788.864.241	7,59%	
CUENTAS DE REVELACIÓN:					
Deudoras Contingentes	231.981.871	191.162.708	40.819.163	21,35%	24
Deudoras De Control	1.725.880.623	1.066.991.449	658.889.174	61,75%	24
Acreedoras Contingentes	19.974.204.769	19.974.204.769	0	0,00%	24
Acreedoras De Control	5.098.641.850	4.641.271.850	457.370.000	9,85%	24

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
Gerente



ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-T



JUAN MANUEL VÉLEZ TAMAYO
Revisor Fiscal Designado por ACI
T. P. 25857-T

**COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2022 - 2021. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.022	2.021	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses por Cartera de Crédito	7.779.007.797	6.726.962.858	1.052.044.939	15,64%	25
Valoración Instrumentos Financieros de Inversión	417.232.104	178.269.996	238.962.107	134,05%	25
Ingresos por Comisiones y Otros Servicios	84.335.722	92.061.121	-7.725.400	-8,39%	25
Otros Ingresos Ordinarios	549.528.648	427.143.179	122.385.469	28,65%	25
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	8.830.104.270	7.424.437.155	1.405.667.116	18,93%	25
EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses de Pasivos a Costo Amortizado	1.853.803.453	1.361.436.751	492.366.702	36,17%	26
Deterioro de Cartera	1.453.769.578	798.558.455	655.211.122	82,05%	26
Egresos por comisiones y otros servicios	82.445.726	69.415.024	13.030.702	18,77%	26
Beneficios a Empleados	2.369.025.784	1.851.979.490	517.046.294	27,92%	26
Otros Gastos Generales	1.218.247.634	1.234.623.293	-16.375.658	-1,33%	26
Impuestos - Contribuciones y Afiliaciones	743.970.133	672.844.447	71.125.687	10,57%	26
Amortizaciones y Depreciaciones	131.996.100	159.392.797	-27.396.697	-17,19%	26
TOTAL EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	7.853.258.408	6.148.250.256	1.705.008.152	27,73%	26
TOTAL EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN	976.845.862	1.276.186.899	-299.341.037	-23,46%	
OTROS INGRESOS Y EGRESOS					27
Otros Ingresos	172.164.564	74.812.876	97.351.688	130,13%	
Menos: Otros Egresos	39.688.235	16.777.000	22.911.235	136,56%	
EXCEDENTE NETO	1.109.322.191	1.334.222.775	-224.900.584	-16,86%	

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
GERENTEADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-TJUAN MANUEL VÉLEZ TAMAYO
Revisor Fiscal Designado por ACI
T. P. 25857-T



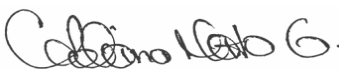
COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


Al 31 de Diciembre de 2022 - 2021. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTINACIÓN ESP.	SUPERAVIT DE PATRIM.	RESULT. ACUM. POR ADOPC. POR PRIM. VEZ	OTRO RESULTADO INTEGRAL	EXCED. O PÉRDID. DEL EJERCICIO	SALDO FINAL
PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	7.415.046.226	1.654.950.755	1.961.235.163	195.812.653	1.293.226.969	4.432.816	1.334.222.775	13.858.927.357
Incremento en los Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	664.648.951	0	0	0	0	0	0	664.648.951
Incremento en el Capital Mínimo Irreducible	461.115.679	0	0	0	0	0	0	461.115.679
Incremento en las Reserva para Protección de Aportes	0	266.844.555	0	0	0	0	0	266.844.555
Incremento Fondo para Amortización de Aportes	0	0	266.844.555	0	0	0	0	266.844.555
Incremento Otros Fondos	0	0	46.922.093	0	0	0	0	46.922.093
Incremento Auxilios y Donaciones (Cuotas de Admisión)	0	0	0	40.165.671	0	0	0	40.165.671
Aplicación Excedentes 2021	0	0	0	0	0	0	-1.334.222.775	-1.334.222.775
Excedentes 2022	0	0	0	0	0	0	1.109.322.191	1.109.322.191
Incremento Otro Resultado Integral						34.692		34.692
PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	8.540.810.856	1.921.795.310	2.275.001.811	235.978.324	1.293.226.969	4.467.508	1.109.322.191	15.380.602.969

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta


HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
 Gerente


ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
 Contadora
 T.P. 163055-T


JUAN MANUEL VÉLEZ TAMAYO
 Revisor Fiscal Designado por ACI
 T. P. 25857-T

**COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO**

Diciembre 2022 - Diciembre de 2021. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	31-12-2022	AL 31-12-2021
Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes (A)	21.204.380.572	18.751.537.954
Más:		
Excedente del Presente Ejercicio (B)	1.109.322.191	1.334.222.775
Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo:		
Variación Deterioro Cartera de Crédito e Intereses	939.219.596	209.560.609
Variación Depreciación Acumulada y Deterioro Activos Materiales	131.996.100	331.584.781
Total Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo (C)	1.071.215.696	541.145.390
ENTRADAS DE EFECTIVO:		
En el Activo:		
Disminución Cuentas por Cobrar	0	141.841.395
Disminución Activos Intangibles (Software) - Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	0	77.657.274
En el Pasivo:		
Incremento Depósitos a Costo Amortizado	3.369.766.366	6.921.461.199
Incremento en Cuentas por Pagar	0	177.518.905
Incremento Fondos Sociales y Mutuales	8.076.326	0
Incremento Ingresos Recibidos para Terceros	13.119.141	50.364.120
Incremento Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	21.123.507	0
En el Patrimonio:		
Incremento Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	664.648.950	293.827.586
Incremento Aportes Mínimos No Reducibles	461.115.679	153.615.000
Incremento Reservas	266.844.555	84.277.922
Incremento Fondos de Destinación Específica	313.766.648	84.277.922
Incremento Superávit	40.165.671	27.913.107
Incremento Otro Resultado Integral (Aportes en Entidades de Economía Solidaria)	34.692	0
Subtotal	5.158.661.535	8.012.754.430
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO + PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	28.543.579.994	28.639.660.549
Menos:		
SALIDAS DE EFECTIVO		
En el Activo:		
Incremento Instrumentos Financieros de inversión	767.815.225	355.926.039
Incremento Cartera de Crédito e Intereses	14.860.696.864	6.238.213.262
Incremento Cuentas por Cobrar	57.254.812	0
Incremento Activos Materiales	317.059.393	262.829.181
En el Pasivo:		
Disminución Cuentas por Pagar	144.896.709	0
Disminución Fondos Sociales y Mutuales	0	138.157.883
Disminución Obligaciones Laborales por Beneficios	0	17.500.053
Disminución Ingresos Anticipados Diferidos	0	1.263.948
En el Patrimonio:		
Aplicación de Excedentes Ejercicio Anterior	1.334.222.775	421.389.611
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	17.481.945.778	7.435.279.977
SALDO FINAL DEL DISPONIBLE	11.061.634.216	21.204.380.572


HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
GERENTE

ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
CONTADORA
T.P. 163055-T

JUAN MANUEL VÉLEZ TAMAYO
Revisor Fiscal Designado por ACI
T. P. 25857-T



COOPERATIVA SUYA

INDICADORES DE EVALUACIÓN FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO

RELACIÓN FONDO DE LIQUIDEZ	2022		2021	
	\$	%	\$	%
FONDO DE LIQUIDEZ	6.566.119.400	13,05%	10.817.708.001	23,04%
DEPÓSITOS	50.316.051.734		46.946.285.368	
El Fondo de Liquidez de la Cooperativa, al cierre de los ejercicios 2022 y 2021 fue por el equivalente al 13,05% y 23,04%, respectivamente, siendo el mínimo exigido el 10% sobre los Depósitos de Ahorro en sus distintas modalidades				

CAPITAL INSTITUCIONAL	2022		2021	
	\$	%	\$	%
CAPITAL INSTITUCIONAL (311010+32+33+3405+37)	4.539.630.482	6,69%	3.915.073.237	6,21%
ACTIVO	67.859.674.217		63.070.809.976	
Al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, la participación del Capital propio de la Institución, en el Activo de la misma, fue del 6,69% y 6,21% respectivamente.				

CALIDAD POR RIESGO DE LA CARTERA	2022		2021	
	\$	%	\$	%
CARTERA EN B-C-D-E	2.331.855.040	4,19%	2.122.815.056	5,20%
CARTERA BRUTA	55.617.610.169		40.833.530.516	
El índice de morosidad de la cartera fue de 4,19% y 5,20% respectivamente. Para el cierre del año 2022, significa que por cada \$100 colocados, \$4,19 estaban calificados en una categoría de riesgo mayor a A.				

CARTERA PRODUCTIVA	2022		2021	
	\$	%	\$	%
CARTERA EN A Y B	53.732.413.206	96,61%	39.114.468.959	95,79%
TOTAL CARTERA BRUTA	55.617.610.169		40.833.530.516	
Al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, por cada \$100 que la Cooperativa tenía en cartera de crédito, \$96,61 y \$95,79 le eran productivos.				

COBERTURA DE LA CARTERA >=B	2022		2021	
	\$	%	\$	%
DETERIORO DE CARTERA (Individual y general)	5.212.155.335	223,52%	4.272.935.739	201,29%
TOTAL CARTERA >=B	2.331.855.040		2.122.815.056	
De acuerdo con los resultados anteriores, por cada \$100 de cartera en riesgo al cierre de 2022 y 2021, la Cooperativa contó con una cobertura en provisiones (deterioro) para ampararla de \$223,52 y \$201,29 respectivamente.				

GAP OPERACIONAL (ESTRUCTURA DE BALANCE)	2022		2021	
	\$	%	\$	%
ACTIVOS PRODUCTIVOS (111515+112005+112010+12+Cartera en A y B+1710)	63.167.528.135	125,54%	51.825.083.943	110,39%
PASIVOS CON COSTO (Depósitos y Obligaciones Financieras)	50.316.051.734		46.946.285.368	
Indica que por cada \$100 de pasivos que le generaban costo a la Cooperativa al cierre de los ejercicios 2022 y 2021, contó con \$125,54 Y \$110,39 respectivamente, en activos que le generaron ingresos				

MARGEN FINANCIERO DE OPERACIÓN	2022		2021	
	\$	%	\$	%
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA (4100)	7.779.007.797	76,17%	6.726.962.858	79,76%
COSTOS ACTIVIDAD FINANCIERA (61)	1.853.803.453		1.361.436.751	
Indica que el margen de la intermediación bruta de la actividad financiera en la Cooperativa, fue de 76,17% (2022) y 79,76% (2021)				



COOPERATIVA SUYA

INDICADORES DE EVALUACIÓN FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO

MARGEN OPERACIONAL	2022		2021	
	\$	%	\$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES (4100+4225)	8.328.536.445	8,28%	7.154.106.037	17,26%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES (5105+5107+5110+5115+6100)	7.638.816.583		5.919.442.436	
El margen de utilidad que dejaron las actividades operacionales de la Cooperativa fue del 8,28% (2022) y 17,26% (2021).				

MARGEN NETO	2022		2021	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	1.109.322.191	13,32%	1.334.222.775	18,65%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES (4100+4225)	8.328.536.445		7.154.106.037	
El margen de utilidad que dejaron todas las actividades operacionales y no operacionales de la Cooperativa fue del 13,32% (2022) y 18,65% (2021).				


INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE RECURSOS PROPIOS - ROE	2022		2021	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	1.109.322.191		1.334.222.775	
PATRIMONIO 2022	15.380.602.969	7,59%		10,20%
PATRIMONIO 2021	13.858.927.357			
PATRIMONIO 2020	12.302.182.655			
La rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa en los ejercicios 2022 y 2021, fue del 7,59% y 10,20% en su orden.				


INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL INVERTIDO - ROIC	2022		2021	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	1.109.322.191		1.334.222.775	
DEPÓSITOS DE AHORRO 2022	50.316.051.734	11,05%		15,11%
DEPÓSITOS DE AHORRO 2021	46.946.285.368			
DEPÓSITOS DE AHORRO 2020	40.024.824.169			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2022	0			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2021	0			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2020	0			
La rentabilidad obtenida sobre los pasivos con costo y aportes sociales de la Cooperativa fue del 11,05% en el 2022 y 15,11% en el 2021				

QUEBRANTO PATRIMONIAL	2022		2021	
	\$	%	\$	%
PATRIMONIO (3500)	15.380.602.969	180,08%	13.858.927.357	186,90%
APORTES SOCIALES (3100)	8.540.810.856		7.415.046.226	
Por cada \$100 de aportes de los Asociados que tuvo la Cooperativa al cierre de los años 2022 y 2021, contó con \$180,08 y \$186,90 en su patrimonio respectivamente				

NOTA: Las notas de los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver la opinión adjunta


HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
GERENTE


ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
CONTADORA
T.P. 163055-T


JUAN MANUEL VÉLEZ TAMAYO
Revisor Fiscal Designado por ACI
T. P. 25857-T