

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Con destino a Asociados y Terceros:

En nuestra condición de Gerente General y Representante Legal y Contador Público, respectivamente, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros, esto es el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, de conformidad con los Decretos 2420 de 2015 y Decreto 2496 de 2015, compilados en el Decreto 2483 de diciembre 28 de 2018 que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, así como las políticas contables internas; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros al corte de diciembre 31 de 2022 de la Cooperativa de Servicios Múltiples Mogotes. – SERVIMCOOP Nit 890.203.690-3, aplicados uniformemente a los del año 2021, asegurando que presentan razonablemente la situación económica y financiera.

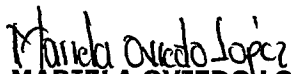
Además, bajo nuestra responsabilidad certificamos que:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No se han presentado irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros de 2022.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2022 y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos están reconocidos en los estados financieros.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas explicativas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingencias, como también las garantías que hemos dado y recibido de terceros.
- No se han presentado hechos posteriores al cierre del ejercicio económico de 2022 que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las respectivas notas consecuentes.
- Esta Certificación se emite en atención a lo establecido en la Ley 222/95 y las normas que regulan la contabilidad en Colombia.

Declaramos que las afirmaciones que se derivan de las normas contables que rigen en Colombia sobre la existencia, derechos, obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros objeto de certificación.

Expedida en Mogotes Santander, a los veinticuatro (24) días del mes de enero de dos mil veintitrés (2023).


AURA ELISA BECERRA VERGARA
Representante Legal


MARIELA OVIEDO LOPEZ
Contador Público
TP 181942- T

SERVIMCOOP


**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE**

Cifras expresadas en pesos Colombianos

		2,022		2,021		VARIACION	%
1	ACTIVO	90,728,683,261		88,926,931,469		\$ 1,801,751,792	2.0%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	15,014,028,116	16.5%	19,393,090,336	21.8%	(4,379,062,220)	-22.6%
1105	CAJA	1,657,918,250	1.8%	1,409,361,665	1.6%	248,556,585	17.6%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	5,773,611,630	6.4%	6,788,504,698	7.6%	(1,014,893,068)	-15.0%
1115	INV. C.P. CLASIFICADOS COMO EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	-	0.0%	3,720,580,092	4.2%	(3,720,580,092)	-100.0%
1120	FONDO DE LIQUIDEZ	7,582,498,237	8.4%	7,474,643,881	8.4%	107,854,356	1.4%
	CARTERA DE CREDITOS	72,564,156,104	80.0%	67,121,407,322	75.5%	5,442,748,782	8.1%
1412	CREDITOS DE CONSUMO, GTIA ADMISIBLE -S. L.	15,712,930,959	17.3%	16,715,344,979	18.8%	(1,002,414,020)	-6.0%
1442	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GTIAS -S. L.	29,832,375,751	32.9%	29,683,475,522	33.4%	148,900,229	0.5%
1454	MICROCREDITOS GARANTIA ADMISIBLE SIN L.	3,949,976,136	4.4%	4,101,876,147	4.6%	(151,900,011)	-3.7%
1455	MICROCREDITOS, OTRAS GARANTIAS SIN L.	12,301,086,102	13.6%	9,088,866,673	10.2%	3,212,219,429	35.3%
1461	CREDITOS COMERCIALES, GTIA ADMISIBLE- S. L.	13,887,324,098	15.3%	10,800,459,499	12.1%	3,086,864,599	28.6%
1462	CREDITOS COMERCIALES, OTRAS GTIAS -S. L.	1,672,834,955	1.8%	786,082,173	0.9%	886,752,782	112.8%
1445	DETERIORO CREDITOS CONSUMO	-1,416,957,043	-1.6%	-1,264,892,406	-1.4%	(152,064,637)	12.0%
1458	DETERIORO CARTERA MICROEMPRESARIAL	-760,845,631	-0.8%	-450,013,196	-0.5%	(310,832,435)	69.1%
1465	DETERIORO DE CREDITOS COMERCIALES	-293,873,382	-0.3%	-204,508,919	-0.2%	(89,364,463)	43.7%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	-2,320,695,841	-2.6%	-2,135,283,150	-2.4%	(185,412,691)	8.7%
	INTERESES CARTERA DE CREDITO	681,454,079	0.8%	652,055,069	0.7%	29,399,010	4.5%
1443	INTERESES CREDITO DE CONSUMO	519,723,205	0.6%	606,342,261	0.7%	(86,619,056)	-14.3%
1456	INTERESES CREDITO DE MICROCREDITO	256,063,112	0.3%	286,368,743	0.3%	(30,305,631)	-10.6%
1463	INTERESES CREDITOS COMERCIALES	240,673,286	0.3%	229,132,206	0.3%	11,541,080	5.0%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS CONSUMO	-186,209,735	-0.2%	-253,527,294	-0.3%	67,317,559	-26.6%
1459	DETERIORO INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL	-61,094,104	-0.1%	-92,260,848	-0.1%	31,166,744	-33.8%
1466	DETERIORO DE INTERESES COMERCIALES	-87,701,685	-0.1%	-123,999,999	-0.1%	36,298,314	-29.3%
	PAGOS POR CUENTA POR COBRAR ASOCIADOS	1,799,306	0.0%	307,479	0.0%	1,491,827	485.2%
1444	PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS	20,947,662	0.0%	17,402,240	0.0%	3,545,422	20.4%
1457	PAGO POR CUENTA ASOCIADOS MICROCREDITO	5,664,752	0.0%	6,092,719	0.0%	(427,967)	-7.0%
1447	DETERIORO PAGO CUENTA ASOCIADOS CONSUMO	-19,148,356	0.0%	-17,094,761	0.0%	(2,053,595)	12.0%
1460	DETERIORO PAGO CUENTA ASOCIADOS MICROCREDITO	-5,664,752	0.0%	-6,092,719	0.0%	427,967	-7.0%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	189,729,333	0.2%	144,272,214	0.2%	45,457,119	31.5%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTO	49,000	0.0%	256,000	0.0%	(207,000)	-80.9%
1660	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	189,680,333	0.2%	144,016,214	0.2%	45,664,119	31.7%
12	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	261,701,643	0.3%	201,641,357	0.2%	60,060,286	29.8%
1226	APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	261,701,643	0.3%	201,641,357	0.2%	60,060,286	29.8%
17	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	2,015,814,681	2.2%	1,414,157,692	1.6%	601,656,989	42.5%
1705	TERRENOS	210,330,000	0.2%	210,330,000	0.2%	0	0.0%
1705	EDIFICACIONES	746,132,000	0.8%	746,132,000	0.8%	-	0.0%
1705	MUEBLES Y EQUIPO OFICINA	603,073,786	0.7%	554,843,519	0.6%	48,230,267	8.7%
1705	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	523,714,408	0.6%	473,355,363	0.5%	50,359,045	10.6%
1705	MAQUINARIA Y EQUIPO	82,821,604	0.1%	82,821,604	0.1%	-	0.0%
1705	BIENES RECIBIDOS EN PAGO	669,468,800	0.7%	120,000,000	0.1%	549,468,800	457.9%
1705	BIENES DE FONDOS SOCIALES	140,000,000	0.2%	140,000,000	0.2%	-	0.0%
1705	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-959,725,917	-1.1%	-913,324,794	-1.0%	(46,401,124)	5.1%

2 PASIVO		74,431,334,744	82.0%	74,246,589,389	83.5%	184,745,355	0.2%
21 DEPOSITOS	11	70,955,143,931	95.3%	73,289,890,192	98.7%	(2,334,746,261)	-3.2%
2105 DEPOSITOS DE AHORRO		30,168,989,193	40.5%	31,752,259,993	42.8%	(1,583,270,800)	-5.0%
2110 CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO		40,187,996,468	54.0%	40,930,040,108	55.1%	(742,043,640)	-1.8%
2125 DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		598,158,270	0.8%	607,590,091	0.8%	(9,431,821)	-1.6%
23 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FCRA	12	2,548,290,383	3.4%	-	0.0%	2,548,290,383	100.0%
2305 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		2,548,290,383	3.4%	-	0.0%	2,548,290,383	100.0%
24 CUENTAS POR PAGAR	13	368,772,816	0.5%	347,914,390	0.5%	20,858,426	6.0%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		82,674,632	0.1%	67,399,171	0.1%	15,275,461	22.7%
2420 PROVEEDORES		13,877,743	0.0%	5,309,812	0.0%	8,567,931	161.4%
2430 GRAVAMEN MOVIMIENTOS FINANCIEROS		5,870,488	0.0%	8,122,605	0.0%	(2,252,117)	-27.7%
2435 RETENCION EN LA FUENTE		21,697,526	0.0%	26,360,000	0.0%	(4,662,474)	-17.7%
2440 IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR		73,065,132	0.1%	66,990,905	0.1%	6,074,227	9.1%
2445 VALORES POR REINTEGRAR		27,706,122	0.0%	21,110,044	0.0%	6,596,078	31.2%
2450 RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		45,529,200	0.1%	45,566,000	0.1%	(36,800)	-0.1%
2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECUADO		438,000	0.0%	769,000	0.0%	(331,000)	-43.0%
2465 REMANENTES POR PAGAR		3,365,973	0.0%	6,715,853	0.0%	(3,349,880)	-49.9%
2495 SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGAR		94,548,000	0.1%	99,571,000	0.1%	(5,023,000)	-5.0%
26 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	14	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACION		-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
27 OTROS PASIVOS	15	283,305,073	0.4%	337,454,098	0.5%	(54,149,025)	-16.0%
2710 BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		269,549,978	0.4%	318,551,460	0.4%	(49,001,482)	-15.4%
2720 INGRESOS ANTICIPADOS		13,755,095	0.0%	18,902,638	0.0%	(5,147,543)	-27.2%
28 PROVISIONES	16	275,822,541	0.4%	271,330,709	0.4%	4,491,832	1.7%
2832 PROVISION POR BENEFICIO A EMPLEADOS L.P.		275,822,541	0.4%	271,330,709	0.4%	4,491,832	1.7%
3 PATRIMONIO	17	16,297,348,517	18.0%	14,680,342,080	16.5%	1,617,006,437	11.0%
31 CAPITAL SOCIAL		9,045,461,082	55.5%	8,048,758,129	54.8%	996,702,953	12.4%
3105 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		4,545,461,082	27.9%	3,960,391,129	27.0%	585,069,953	14.8%
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		4,500,000,000	27.6%	4,088,367,000	27.8%	411,633,000	10.1%
32 RESERVAS		5,157,228,118	31.6%	4,559,854,636	31.1%	597,373,482	13.1%
3205 RESERVA PROTECCION DE APORTES		5,110,402,763	31.4%	4,513,029,281	30.7%	597,373,482	13.2%
3215 RESERVA DE ASAMBLEA		46,825,355	0.3%	46,825,355	0.3%	-	0.0%
33 FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		110,225,978	0.7%	106,317,223	0.7%	3,908,755	3.7%
3305 FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		22,663,181	0.1%	22,663,181	0.2%	-	0.0%
3310 FONDO PARA REVALORIZACION APORTES		15,035,177	0.1%	11,126,422	0.1%	3,908,755	35.1%
3325 FONDO ESPECIAL		5,473,750	0.0%	5,473,750	0.0%	-	0.0%
3330 FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		67,053,870	0.4%	67,053,870	0.5%	-	0.0%
35 EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		1,512,454,951	9.3%	1,493,433,704	10.2%	19,021,247	1%
3505 EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO		1,512,454,951	9.3%	1,493,433,704	10.2%	19,021,247	1%
36 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF		471,978,387	2.9%	471,978,387	3.2%	-	0.0%
3605 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS		471,978,387	2.9%	471,978,387	3.2%	-	0.0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		90,728,683,261		88,926,931,469		1,801,751,793	2.0%


AURA ELISA BECERRA VERGARA
 Gerente General


JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
 Revisor Fiscal T.P 63055-T
 Por Delegación A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268
 (ver Opinión adjunta)

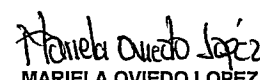

MARIELA OVIEDO LOPEZ
 Contador Público T.P. 181942T

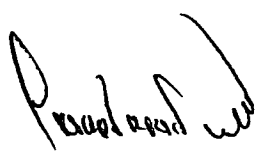
SERVIMCOOP
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO
DE ENERO 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE:

Cifras expresadas en pesos Colombianos

		2,022		2,021		VARIACION	%
INGRESOS TOTALES	18	11,152,671,956	100.0%	10,894,465,349	100.0%	258,206,607	2.4%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		9,836,781,864	88.2%	9,523,167,944	87.4%	313,613,920	3.3%
4150 INGRESOS CARTERA DE CREDITO		<u>9,836,781,864</u>	<u>88.2%</u>	<u>9,523,167,944</u>	<u>87.4%</u>	<u>313,613,920</u>	<u>3.3%</u>
GASTOS DE ADMINISTRACION	19	6,107,311,487	63.4%	5,825,960,391	62.0%	281,351,096	4.8%
5105 BENEFICIOS A EMPLEADOS		2,325,928,135	24.1%	2,209,091,261	23.5%	116,836,874	5.3%
5110 GASTOS GENERALES		2,301,522,546	23.9%	2,117,397,537	22.5%	184,125,009	8.7%
5115 DETERIORO		1,387,262,857	14.4%	1,409,378,370	15.0%	(22,115,513)	-1.6%
5125 DEPRECIACIONES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		92,597,950	1.0%	90,093,223	1.0%	2,504,727	2.8%
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	20	2,964,229,341	30.7%	2,999,877,017	31.9%	(35,647,676)	-1.2%
6150 ACTIVIDAD FINANCIERA		<u>2,964,229,341</u>	<u>30.7%</u>	<u>2,999,877,017</u>	<u>31.9%</u>	<u>(35,647,676)</u>	<u>-1.2%</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>765,241,035</u>	<u>51%</u>	<u>697,330,536</u>	<u>47%</u>	<u>67,910,499</u>	<u>9.7%</u>
OTROS INGRESOS	18	1,315,890,092	11.8%	1,371,297,405	12.6%	(55,407,313)	-4.0%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		397,685,016	3.6%	310,150,560	2.8%	87,534,456	28.2%
4220 OTROS INGRESOS		3,274,579	0.0%	4,704,547	0.0%	(1,429,968)	-30.4%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		864,222,900	7.7%	959,624,093	8.8%	(95,401,193)	-9.9%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		<u>50,707,596</u>	<u>0.5%</u>	<u>96,818,205</u>	<u>0.9%</u>	<u>(46,110,609)</u>	<u>-47.6%</u>
OTROS GASTOS	19	568,676,176	5.9%	575,194,237	6.1%	(6,518,061)	-1.1%
5210 GASTOS FINANCIEROS		11,196,603	0.5%	8,605,962	0.4%	2,590,641	30.1%
5230 GASTOS VARIOS		<u>557,479,573</u>	<u>24.8%</u>	<u>566,588,275</u>	<u>25.2%</u>	<u>(9,108,702)</u>	<u>-1.6%</u>
EXCEDENTE NO OPERACIONAL		<u>747,213,916</u>	<u>49%</u>	<u>796,103,168</u>	<u>53%</u>	<u>(48,889,252)</u>	<u>-6.1%</u>
EXCEDENTE NETO	21	<u>1,512,454,951</u>	<u>100%</u>	<u>1,493,433,704</u>	<u>100%</u>	<u>19,021,247</u>	


AURA ELISA BECERRA VERGARA
 Gerente General



MARIELA OVIEDO LOPEZ
 Contador Público T.P. 181942T

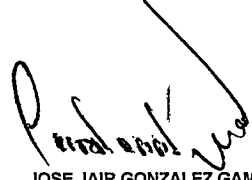

JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
 Revisor Fiscal T.P 63055-T
 Por Delegación A&G Auditoria y Gestión S.A.S TR 3268
 (ver Opinión adjunta)

SERVIMCOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021
Cifras expresadas en pesos Colombianos

Nota: 26

	Aportes Sociales	Reservas	Fondos	Excedente del Periodo	Adopcion por Primera vez NIF	Total Patrimonio
Saldo a Enero 01 de 2021	7,674,331,964	4,542,825,529	106,317,222	24,327,296	471,978,388	12,819,780,399
Distribucion de Excedentes				-24,327,296		
Revalorizacion Aportes Sociales						
Aportes Sociales capitalizacion Asociados	374,426,165					
Reserva Proteccion de Aportes		17,029,107				
Resultado del Ejercicio 2021				1,493,433,705		
Disminucion Terrenos y Edificaciones según Avaluo tecnico						
Saldo a Diciembre 31 de 2021	8,048,758,129	4,559,854,636	106,317,222	1,493,433,705	471,978,388	14,680,342,080
Distribucion de Excedentes				-1,493,433,705		
Revalorizacion Aportes Sociales	429,187,020		3,908,756			
Aportes Sociales capitalizacion Asociados	567,515,933					
Reserva Proteccion de Aportes		597,373,482				
Resultado del Ejercicio 2022				1,512,454,951		
Saldo a Diciembre 31 de 2022	9,045,461,082	5,157,228,118	110,225,978	1,512,454,951	471,978,388	16,297,348,517



AURA ELISA BECERRA VERGARA
Gerente General


JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Por Delegación A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268
(ver Opinión adjunta)

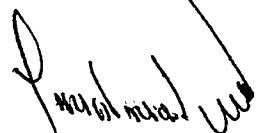

MARIELA OVIEDO LOPEZ
Contador Público T.P. 181942T

SERVIMCOOP
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE:
Cifras expresadas en pesos Colombianos

	Nota	2,022	2,021
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	27	(3,372,821,886)	(6,237,976,937)
A ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		1,512,454,951	1,493,433,704
Resultado del ejercicio		<u>1,512,454,951</u>	<u>1,493,433,704</u>
B PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		1,298,397,424	164,989,833
Provisiones		604,517,237	57,867,502
Depreciaciones		46,401,124	75,599,091
Reservas y fondo patrimonial		601,282,237	17,029,107
Activos Fijos dados de Baja		<u>46,196,826</u>	<u>14,494,133</u>
C EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(6,183,674,261)	(7,896,400,474)
Aumento / Disminucion en Fondo de liquidez		-	-
Aumento / Disminucion en cartera de crédito		(6,180,423,008)	(8,069,374,392)
Aumento / disminucion en cuentas por cobrar		56,809,033	213,465,279
Aumento / Disminución en otros activos		<u>(60,060,286)</u>	<u>(40,491,361)</u>
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION	27	(1,006,240,334)	4,946,550,414
A ACTIVIDADES DE INVERSION		(694,254,938)	(158,180,627)
Aumento en propiedades, planta y equipo		<u>(694,254,938)</u>	<u>(158,180,627)</u>
B ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(311,985,396)	5,104,731,041
Disminución en depósitos de asociados		(2,334,746,261)	5,173,900,757
Aumentó en cuentas por pagar		20,858,426	(44,242,719)
Disminución en fondos sociales, mutuales y otros		-	(3,939,591)
Disminución en otros pasivos		(49,657,193)	28,934,503
Aumentó de aportes sociales		996,702,953	374,426,165
Aumentó en obligaciones financieras		2,548,290,383	(400,020,778)
Aplicación de excedentes		<u>(1,493,433,704)</u>	<u>(24,327,296)</u>
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO		(4,379,062,220)	(1,291,426,523)
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO		19,393,090,335	20,684,516,858
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO		<u>15,014,028,115</u>	<u>19,393,090,335</u>


AURA ELISA BECERRA VERGARA
Gerente General


MARIELA OVIEDO LOPEZ
Contador Público T.P. 181942T


JOSE JAIR GONZALEZ GAMBA
Revisor Fiscal T.P 63055-T
Por Delegación A&G Auditoria y Gestión S.A.S TR 3268
(ver Opinion adjunta)