

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

ESTADOS EN LA SITUACION FINANCIERA**DICIEMBRE 2023** (PROVISIONAL)

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SUMA TOTAL DE MOVI
1000.00.00.00**** ACTIVO		
1100.00.00.00**** EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIV		
1105.00.00.00***	CAJA	\$5'142,000.00
1110.00.00.00***	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A	\$49'286,756.47
	TOTAL NETO EFECTIVO Y EQUIVALE	\$54'428,756.47
1200.00.00.00**** INVERSIONES		
1226.00.00.00***	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN	\$6'399,355.00
	TOTAL NETO INVERSIONES.....	\$6'399,355.00
1400.00.00.00**** CARTERA DE CRÉDITOS		
1441.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG CL	\$1,061'520,550.00
1442.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG SL	\$370'964,126.00
1443.00.00.00***	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$10'683,664.00
1468.00.00.00***	DETERIORO GENERAL DE CARTERA D	(\$15'412,643.00)
1469.00.00.00***	CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$4'541,347.00
1473.00.00.00***	CONVENIOS POR COBRAR	\$332,980.00
	TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	\$1,432'630,024.00
1600.00.00.00**** CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		
1650.00.00.00***	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$49'418,096.00
1660.00.00.00***	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$27'854,506.00
	TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR.	\$77'272,602.00
1700.00.00.00**** ACTIVOS MATERIALES		
1705.00.00.00***	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$319'886,901.40
	TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES.	\$319'886,901.40
	GRAN TOTAL ACTIVO	\$1,890'617,638.87
2000.00.00.00**** PASIVOS		
2400.00.00.00**** CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		
2410.00.00.00***	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(\$7'473,955.00)
2420.00.00.00***	PROVEEDORES	\$0.000
2435.00.00.00***	RETENCION EN LA FUENTE	(\$20,114.00)
2445.00.00.00***	VALORES POR REINTEGRAR	\$0.000
2450.00.00.00***	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	(\$279,341.00)
2465.00.00.00***	REMANENTES POR PAGAR	(\$13'771,078.00)
	TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y	(\$21'544,488.00)
2600.00.00.00**** FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		
2610.00.00.00***	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	(\$2'748,380.94)
2625.00.00.00***	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	(\$1'784,241.00)
2648.00.00.00***	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	(\$9'341,274.00)
	TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M	(\$13'873,895.94)
2700.00.00.00**** OTROS PASIVOS		
2710.00.00.00***	OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	(\$19'120,856.00)
2720.00.00.00***	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERID	(\$631,225.00)
2725.00.00.00***	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER	(\$181,049.00)
	TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....	(\$19'933,130.00)
	GRAN TOTAL PASIVO	(\$55'351,513.94)
3000.00.00.00**** PATRIMONIO		
3100.00.00.00**** CAPITAL SOCIAL		
3105.00.00.00***	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	(\$1,451'756,231.00)
	TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....	(\$1,451'756,231.00)
3200.00.00.00**** RESERVAS		
3205.00.00.00***	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	(\$11'440,961.88)
	TOTAL NETO RESERVAS.....	(\$11'440,961.88)
3300.00.00.00**** FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		
3310.00.00.00***	FONDO PARA REVALORIZACION DE A	(\$23'396,702.00)
3330.00.00.00***	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	(\$51'194,815.33)
	TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI	(\$74'591,517.33)
3505.00.00.00***	EXCEDENTES	(\$714,835.97)
3510.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$0.000

	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS.		(\$714,835.97)
3700.00.00.00**** OTRO RESULTADO INTEGRAL			
3705.00.00.00***	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,		(\$298'860,208.00)
	TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO		(\$298'860,208.00)
3900.00.00.00**** RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR			
3905.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	
3910.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$2'097,629.25	
	TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN	\$2'097,629.25	
	GRAN TOTAL PATRIMONIO		(\$1,835'266,124.93)
	PASIVO + PATRIMONIO		(\$1,890'617,638.87)

JOSE F. CORCHO LOPEZ
Gerente

ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T

IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T

SICOOPWEB US : 3 26/ 2/2024 10:51:07 PAG : 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

ESTADO DE RESULTADOS Y ORI**DICIEMBRE 2023** (PROVISIONAL)

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SUMA TOTAL DE MOVI
4000.00.00.00****	INGRESOS	
4100.00.00.00****	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE	
4150.00.00.00***	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	(\$362'814,094.00)
4170.00.00.00***	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES	(\$556,116.00)
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI	(\$363'370,210.00)
4200.00.00.00****	OTROS INGRESOS	
4230.00.00.00***	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(\$50,000.00)
4240.00.00.00***	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO	(\$1'602,071.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS.....	(\$1'652,071.00)
	TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESUL	(\$365'022,281.00)
5000.00.00.00****	GASTOS	
5100.00.00.00****	GASTOS DE ADMINISTRACION	
5105.00.00.00***	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$113'552,342.00
5110.00.00.00***	GASTOS GENERALES	\$234'779,684.13
5125.00.00.00***	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	\$10'792,602.00
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	\$359'124,628.13
5200.00.00.00****	OTROS GASTOS	
5210.00.00.00***	GASTOS FINANCIEROS	\$5'182,816.90
	TOTAL OTROS GASTOS.....	\$5'182,816.90
		\$364'307,445.03
6000.00.00.00****	COSTO DE VENTAS	
	GRAN TOTAL CTOS VENTAS	\$0.000
7000.00.00.00****	COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERAC	
7225.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000
	GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION	\$0.000
	RESULTADO EJERCICIO	(\$714,835.97)
	TOTAL CON INFLACION	(\$714,835.97)

JOSE F. CORCHO LOPEZ
Gerente

ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T

IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**DICIEMBRE 2023** (PROVISIONAL)

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO ULTIMO AÑO	VARI.%	VARIACION \$	SALDO AÑO ANTERIOR
1000.00.00.00**** ACTIVO					
1100.00.00.00**** EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIV					
1105.00.00.00***	CAJA	\$5'142,000.00	794%	\$4'567,000.00	\$575,000.00
1110.00.00.00***	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A	\$49'286,756.47	180%	\$31'705,860.97	\$17'580,895.50
	TOTAL NETO EFECTIVO Y EQUIVALE	\$54'428,756.47	200%	\$36'272,860.97	\$18'155,895.50
1200.00.00.00**** INVERSIONES					
1226.00.00.00***	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMEN	\$6'399,355.00	19%	\$1'044,116.00	\$5'355,239.00
1232.00.00.00***	INVERSIONES CONTABILIZADAS A V	\$0.00	-100%	(\$40'000,000.00)	\$40'000,000.00
	TOTAL NETO INVERSIONES.....	\$6'399,355.00	-86%	(\$38'955,884.00)	\$45'355,239.00
1400.00.00.00**** CARTERA DE CRÉDITOS					
1441.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG CL	\$1,061'520,550.00	2%	\$19'395,219.00	\$1,042'125,331.00
1442.00.00.00***	CREDITOS DE CONSUMO, OG SL	\$370'964,126.00	5%	\$16'823,331.00	\$354'140,795.00
1443.00.00.00***	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$10'683,664.00	-70%	(\$25'516,241.00)	\$36'199,905.00
1468.00.00.00***	DETERIORO GENERAL DE CARTERA D	(\$15'412,643.00)	0%	\$0.00	(\$15'412,643.00)
1469.00.00.00***	CRÉDITOS A EMPLEADOS	\$4'541,347.00	99%	\$2'253,997.00	\$2'287,350.00
1473.00.00.00***	CONVENIOS POR COBRAR	\$332,980.00	100%	\$332,980.00	\$0.00
	TOTAL NETO CARTERA DE CREDITO	\$1,432'630,024.00	1%	\$13'289,286.00	\$1,419'340,738.00
1600.00.00.00**** CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS					
1630.00.00.00***	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	\$0.00	-100%	(\$937,717.00)	\$937,717.00
1650.00.00.00***	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$49'418,096.00	-12%	(\$6'938,369.00)	\$56'356,465.00
1660.00.00.00***	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$27'854,506.00	-55%	(\$34'081,915.00)	\$61'936,421.00
	TOTAL NETO CUENTAS POR COBRAR.	\$77'272,602.00	-35%	(\$41'958,001.00)	\$119'230,603.00
1700.00.00.00**** ACTIVOS MATERIALES					
1705.00.00.00***	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	\$319'886,901.40	-3%	(\$9'402,602.00)	\$329'289,503.40
	TOTAL NETO ACTIVOS MATERIALES.	\$319'886,901.40	-3%	(\$9'402,602.00)	\$329'289,503.40
	GRAN TOTAL ACTIVO	\$1,890'617,638.87	-2%	(\$40'754,340.03)	\$1,931'371,978.90
2000.00.00.00**** PASIVOS					
2400.00.00.00**** CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
2410.00.00.00***	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(\$7'473,955.00)	106%	\$3'846,888.00	(\$3'627,067.00)
2420.00.00.00***	PROVEEDORES	\$0.00	0%	\$0.00	\$0.00
2435.00.00.00***	RETENCION EN LA FUENTE	(\$20,114.00)	-36%	(\$11,386.00)	(\$31,500.00)
2445.00.00.00***	VALORES POR REINTEGRAR	\$0.00	-100%	(\$10'920,624.00)	(\$10'920,624.00)
2450.00.00.00***	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	(\$279,341.00)	-58%	(\$384,654.00)	(\$663,995.00)
2465.00.00.00***	REMANENTES POR PAGAR	(\$13'771,078.00)	-69%	(\$30'696,390.00)	(\$44'467,468.00)
	TOTAL NETO CUENTAS POR PAGAR.Y	(\$21'544,488.00)	-64%	(\$38'166,166.00)	(\$59'710,654.00)
2600.00.00.00**** FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
2610.00.00.00***	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	(\$2'748,380.94)	-31%	(\$1'229,600.00)	(\$3'977,980.94)
2625.00.00.00***	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	(\$1'784,241.00)	-46%	(\$1'517,848.00)	(\$3'302,089.00)
2648.00.00.00***	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	(\$9'341,274.00)	9%	\$767,309.00	(\$8'573,965.00)
	TOTAL NETO FONDOS SOCIALES Y M	(\$13'873,895.94)	-12%	(\$1'980,139.00)	(\$15'854,034.94)
2700.00.00.00**** OTROS PASIVOS					
2710.00.00.00***	OBLIGACIONES LABORALES POR BEN	(\$19'120,856.00)	25%	\$3'850,555.00	(\$15'270,301.00)
2720.00.00.00***	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERID	(\$631,225.00)	-88%	(\$4'687,642.00)	(\$5'318,867.00)
2725.00.00.00***	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCER	(\$181,049.00)	-89%	(\$1'457,857.00)	(\$1'638,906.00)
	TOTAL NETO OTROS PASIVOS.....	(\$19'933,130.00)	-10%	(\$2'294,944.00)	(\$22'228,074.00)
	GRAN TOTAL PASIVO	(\$55'351,513.94)	-43%	(\$42'441,249.00)	(\$97'792,762.94)
3000.00.00.00**** PATRIMONIO					
3100.00.00.00**** CAPITAL SOCIAL					
3105.00.00.00***	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE	(\$1,451'756,231.00)	0%	\$3'014,720.00	(\$1,448'741,511.00)
	TOTAL NETO CAPITAL SOCIAL.....	(\$1,451'756,231.00)	0%	\$3'014,720.00	(\$1,448'741,511.00)
3200.00.00.00**** RESERVAS					
3205.00.00.00***	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	(\$11'440,961.88)	0%	\$0.00	(\$11'440,961.88)
	TOTAL NETO RESERVAS.....	(\$11'440,961.88)	0%	\$0.00	(\$11'440,961.88)
3300.00.00.00**** FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
3310.00.00.00***	FONDO PARA REVALORIZACION DE A	(\$23'396,702.00)	-8%	(\$2'042,647.00)	(\$25'439,349.00)
3330.00.00.00***	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	(\$51'194,815.33)	0%	\$0.00	(\$51'194,815.33)

	TOTAL NETO FONDOS DE DESTINACI	(\$74'591,517.33)	-3%	(\$2'042,647.00)	(\$76'634,164.33)
3505.00.00.00***	EXCEDENTES	(\$714,835.97)	100%	\$714,835.97	\$0.000
3510.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$0.000	-100%	(\$2'097,629.25)	\$2'097,629.25
	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS.	(\$714,835.97)	-134%	(\$2'812,465.22)	\$2'097,629.25
3700.00.00.00**** OTRO RESULTADO INTEGRAL					
3705.00.00.00***	POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD,	(\$298'860,208.00)	0%	\$0.000	(\$298'860,208.00)
	TOTAL EXCEDENTES O PERDIDAS NO	(\$298'860,208.00)	0%	\$0.000	(\$298'860,208.00)
3900.00.00.00**** RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOR					
3905.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
3910.00.00.00***	PÉRDIDAS (DB)	\$2'097,629.25	100%	\$2'097,629.25	\$0.000
	TOTAL RESULTADOS EJERCICIOS AN	\$2'097,629.25	100%	\$2'097,629.25	\$0.000
	GRAN TOTAL PATRIMONIO	(\$1,835'266,124.93)	0%	\$1'686,908.97	(\$1,833'579,215.96)
	PASIVO + PATRIMONIO	(\$1,890'617,638.87)	-2%	(\$40'754,340.03)	(\$1,931'371,978.90)

JOSE F. CORCHO LOPEZ
Gerente

ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T

IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T

SICOOPWEB US : 3 26/ 2/2024 10:40:06 PAG : 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR

NIT:806.002.481-2

EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar

WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com

ESTADO RESULTADOS COMPARATIVOSDICIEMBRE 2023** (PROVISIONAL)**

CODIGO CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO ULTIMO AÑO	VARI.%	VARIACION \$	SALDO AÑO ANTERIOR
4000.00.00.00***** INGRESOS					
4100.00.00.00**** INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SE					
4150.00.00.00***	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	(\$362'814,094.00)	7%	\$23'355,297.69	(\$339'458,796.31)
4170.00.00.00***	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES	(\$556,116.00)	100%	\$556,116.00	\$0.000
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BI	(\$363'370,210.00)	7%	\$23'911,413.69	(\$339'458,796.31)
4200.00.00.00**** OTROS INGRESOS					
4230.00.00.00***	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	(\$50,000.00)	-83%	(\$237,900.00)	(\$287,900.00)
4240.00.00.00***	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO	(\$1'602,071.00)	17%	\$237,468.33	(\$1'364,602.67)
	TOTAL OTROS INGRESOS.....	(\$1'652,071.00)	0%	\$431.67	(\$1'652,502.67)
	TOTAL OTROS INGRESOS DEL RESUL	(\$365'022,281.00)	7%	\$23'910,982.02	(\$341'111,298.98)
5000.00.00.00***** GASTOS					
5100.00.00.00**** GASTOS DE ADMINISTRACION					
5105.00.00.00***	BENEFICIO A EMPLEADOS	\$113'552,342.00	-2%	(\$1'889,251.00)	\$115'441,593.00
5110.00.00.00***	GASTOS GENERALES	\$234'779,684.13	12%	\$25'009,097.10	\$209'770,587.03
5125.00.00.00***	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA	\$10'792,602.00	-25%	(\$3'533,168.00)	\$14'325,770.00
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	\$359'124,628.13	6%	\$19'586,678.10	\$339'537,950.03
5200.00.00.00**** OTROS GASTOS					
5210.00.00.00***	GASTOS FINANCIEROS	\$5'182,816.90	41%	\$1'511,838.70	\$3'670,978.20
	TOTAL OTROS GASTOS.....	\$5'182,816.90	41%	\$1'511,838.70	\$3'670,978.20
		\$364'307,445.03	6%	\$21'098,516.80	\$343'208,928.23
6000.00.00.00***** COSTO DE VENTAS					
	GRAN TOTAL CTOS VENTAS	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
7000.00.00.00***** COSTOS DE PRODUCCIÓN O DE OPERAC					
7225.00.00.00***	EXCEDENTES	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
	GRAN TOTAL CTOS PRODUCCION	\$0.000	0%	\$0.000	\$0.000
	RESULTADO EJERCICIO	(\$714,835.97)	-134%	(\$2'812,465.22)	\$2'097,629.25
	TOTAL CON INFLACION	(\$714,835.97)	-134%	(\$2'812,465.22)	\$2'097,629.25

JOSE F. CORCHO LOPEZ
Gerente

ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T

IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
NIT:806.002.481-2
EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar
WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA AÑO 2023-2022

RECURSOS PROVISTOS:		AÑO/2023	
Aumento de los Excedentes		714.835,97	
Aumento de los Aportes Sociales		3.014.720,00	
Aumento Reserva Proteccion de Aportes		-	
Disminucion Fondo Para Revalorizacion de Aportes		-2.042.647,00	
Disminucion de Ejercicios Anteriores		-	
Aumento Otro Resultado Integral		-	
TOTAL RECURSOS PROVISTOS.....		1.686.908,97	
RECURSOS UTILIZADOS:			
Disminucion Propiedad, Planta y Equipos		-9.402.602,00	
Disminucion Bienes de Fondos Sociales		-	
Aumento Otros Activos		-	
TOTAL RECURSOS UTILIZADOS.....		-9.402.602,00	
AUMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO.....		11.089.510,97	
ANALISIS DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO:			
	AÑO/2023	AÑO/2022	VARIACION
Cambio en el Activo Corriente	1.570.730.737,47	1.602.082.475,50	-31.351.738,03
Cambio en el Pasivo Corriente	55.351.513,94	97.792.762,94	-42.441.249,00
Disminucion en el Capital de Trabajo	1.515.379.223,53	1.504.289.712,56	11.089.510,97

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
NIT:806.002.481-2
EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar
WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO AÑO 2023-2022

CUENTA	SALDO AÑO DE 2023	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO AÑO DE 2022
APORTES SOCIALES	1.451.756.231,00	3.014.720,00	-	1.448.741.511,00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	11.440.961,88	-	-	11.440.961,88
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	23.396.702,00	-	2.042.647,00	25.439.349,00
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	51.194.815,33	-	-	51.194.815,33
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2.097.629,25	-	-	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS EJERCICIO	714.835,97	714.835,97	-	(2.097.629,25)
REVALUACION DE PROPIEDAD	298.860.208,00	-	-	298.860.208,00
TOTAL PATRIMONIO	1.835.266.124,93	3.729.555,97	2.042.647,00	1.833.579.215,96

AUMENTO DEL PATRIMONIO	3.729.555,97
DISMINUCION DEL PATRIMONIO	2.042.647,00
TOTAL DISMINUCION DEL PATRIMONIO	1.686.908,97


JOSE F. CORCHO LOPEZ
 Gerente


ALFREDO LARA TORRES
 Contador
 T.P.# 93540-T

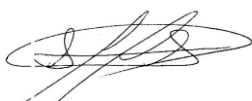

IVAN PIANETA SOLANO
 Revisor Fiscal Principal
 T.P. 76.046-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE JUBILADOS Y PENSIONADOS DE BOLIVAR
NIT:806.002.481-2
EDIF SURAMERICANA PISO 7 OFI Tel:6642586 CARTAGENA, Bolívar
WWW. COOJUBOL.COM - coojubol@hotmail.com
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO AÑO 2023
METODO INDIRECTO

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		714.835,97
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	-	
UTILIDAD VENTA EQUIPOS	-	
	<hr/>	<hr/>
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN		714.835,97
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:		
AUMENTO COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	3.846.888,00	
DISMINUCION DE PROVEEDORES NACIONALES	-	
DISMINUCION RETENCION EN LA FUENTE	(11.386,00)	
DISMINUCION VALORES POR REINTEGRAR (DEVOLUCIONES)	(10.920.624,00)	
DISMINUCION RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	(384.654,00)	
DISMINUCION REMANENTE POR PAGAR	(30.696.390,00)	
DISMINUCION FONDOS SOCIALES	(1.980.139,00)	
DISMINUCION OTROS PASIVOS	(2.294.944,00)	
DISMINUCION EN INVERSIONES	38.955.884,00	
AUMENTO CARTERA DE CREDITO	(13.289.286,00)	
DISMINUCION CUENTAS POR COBRAR	41.958.001,00	
		<hr/>
FLUJO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		25.183.350,00
		<hr/>
		25.898.185,97
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
DISMINUCION EN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS	9.402.602,00	
	<hr/>	
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		9.402.602,00
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO APORTES SOCIALES	3.014.720,00	
AUMENTO DE RESERVAS PROTECCION APORTES	-	
DISMINUCION FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	(2.042.647,00)	
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS TRASLADO EXCEDENTE 2022	-	
	<hr/>	
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		972.073,00
AUMENTO DEL EFECTIVO A DIC 31/2023		<hr/>
		36.272.860,97
EFECTIVO EN DICIEMBRE 31/2022		<hr/>
		18.155.895,50
EFECTIVO DISPONIBLE EN DIC. 31/2023		<hr/> <hr/>
		54.428.756,47



JOSE F. CORCHO LOPEZ
Gerente



ALFREDO LARA TORRES
Contador
T.P.# 93540-T



IVAN PIANETA SOLANO
Revisor Fiscal Principal
T.P. 76.046-T