

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SENA REGIONAL CALDAS**  
**NIT 890.803.271-5**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
**CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	NOTA	DIC 2022	DIC 2021	ABSOLUTA	VARIACION %
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>6</b>	<b>31,275,827</b>	<b>14,043,909</b>	<b>17,231,918</b>	<b>123</b>
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		31,275,827	14,043,909	17,231,918	123
BANCOS COMERCIALES		31,275,827	14,043,909	17,231,918	123
<b>INVERSIONES</b>	<b>7</b>	<b>27,095,146</b>	<b>21,314,773</b>	<b>5,780,373</b>	<b>27</b>
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		27,095,146	21,314,773	5,780,373	27.12
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA		27,095,146	21,314,773	5,780,373	27.12
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>8</b>	<b>937,797,679</b>	<b>820,853,314</b>	<b>116,944,366</b>	<b>14</b>
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LIBRANZA		937,216,641	811,784,263	125,432,378	15
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		889,862,065	773,686,744	116,175,321	15
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		23,533,956	18,081,910	5,452,046	30
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		8,554,086	9,841,082	(1,286,996)	-13
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		15,266,534	10,174,527	5,092,007	50
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		21,064,827	26,170,360	(5,105,533)	-20
CATEGORIA A RIESGO NORMAL		11,146,008	17,624,875	(6,478,867)	-37
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		1,568,965	853,335	715,630	84
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		1,137,555	598,167	539,388	90
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		648,991	273,700	375,291	137
INTERESES CREDITO CON PERIODO DE GRACIA		6,563,308	6,820,283	(256,975)	-4
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)		(4,144,055)	(1,846,875)	(2,297,180)	124
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS		(235,340)	(110,877)	(124,463)	112
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS		(855,408)	(436,256)	(419,152)	96
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTIAS		(3,053,307)	(1,299,742)	(1,753,565)	135
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		(6,822,552)	(6,943,091)	120,539	-2
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE		(15,690)	(8,251)	(7,439)	90
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE		(113,756)	(59,817)	(53,939)	90
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO		(129,798)	(54,740)	(75,058)	137
INTERESES CREDITO CON PERIODO DE GRACIA		(6,563,308)	(6,820,283)	256,975	-4
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRDITOS (CR)		(9,517,182)	(8,311,343)	(1,205,839)	15
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		<b>9,634,801</b>	<b>8,581,714</b>	<b>1,053,087</b>	<b>12</b>
ANTICIPOS		3,724,131	3,273,377	450,754	14
DE CONTRATOS		3,724,131	2,947,429	776,702	26
LABORALES		-	92,503	(92,503)	100
PROVEEDORES		-	233,445	(233,445)	100
ARRENDAMIENTOS		878,746	1,182,024	(303,278)	-25.66
BIENES PROPIOS		878,746	1,182,024	(303,278)	-25.66
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		148,000	148,329	(329)	0
RENTA Y COMPLEMENTARIOS		148,000	119,000	29,000	100
RETENCIÓN EN LA FUENTE		-	29,329	(29,329)	-100
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		4,883,924	3,977,984	905,940	23
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS		4,883,924	3,977,984	905,940	23
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,005,803,454</b>	<b>864,793,710</b>	<b>141,009,744</b>	<b>16</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>		<b>394,783,373</b>	<b>402,673,157</b>	<b>(7,889,784)</b>	<b>-2</b>
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	<b>9</b>	394,783,373	402,673,157	(7,889,784)	-2
TERRENOS		103,810,000	103,810,000	-	100
EDIFICACIONES		339,335,418	339,335,418	-	100
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		6,599,800	6,599,800	-	100
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		8,826,142	8,826,142	-	100
DEPREC. AGOTAM. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)		(63,787,987)	(55,898,203)	(7,889,784)	14
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>394,783,373</b>	<b>402,673,157</b>	<b>(7,889,784)</b>	<b>-2</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1,400,586,827</b>	<b>1,267,466,867</b>	<b>133,119,960</b>	<b>11</b>

## PASIVOS

## PASIVOS CORRIENTES

<b>CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>48,898,427</b>	<b>20,003,760</b>	<b>28,894,667</b>	<b>100</b>
CRÉDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	48,898,427	20,003,760	28,894,667	100
BANCOS COOPERATIVOS	48,898,427	20,003,760	28,894,667	100
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>36,514,365</b>	<b>38,103,992</b>	<b>(1,589,627)</b>	<b>-4</b>
COMISIONES Y HONORARIOS	1,000,000	2,635,969	(1,635,969)	-62
HONORARIOS	1,000,000	2,635,969	(1,635,969)	-62
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	1,082,060	20,483,900	(19,401,840)	-95
SERVICIOS PÚBLICOS	1,082,060	623,358	458,702	74
CREDITOS POR DESEBOLSAR	-	19,860,542	(19,860,542)	-100
PROVEEDORES	-	6,870,000	(6,870,000)	-100
NACIONALES	-	6,870,000	(6,870,000)	-100
RETENCION EN LA FUENTE	148,565	134,086	14,479	11
HONORARIOS	88,000	79,970	8,030	10
SERVICIOS	60,565	54,116	6,449	12
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	1,494,032	1,203,679	290,353	24
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	606,032	515,679	90,353	18
INDUSTRIA Y COMERCIO	888,000	688,000	200,000	29
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	27,984	347,400	(319,416)	-92
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	13,992	80,400	(66,408)	-83
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	13,992	176,000	(162,008)	-92
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES ARL	-	10,600	(10,600)	-100
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACIÓN	-	80,400	(80,400)	-100
REMANENTES POR PAGAR	32,761,724	6,428,958	26,332,766	410
DE APORTES EXASOCIADOS	32,761,724	6,428,958	26,332,766	410
<b>CONSIGNACIONES PENDIENTES POR IDENTIFICAR</b>	<b>-</b>	<b>326,473</b>	<b>(326,473)</b>	<b>-100</b>
CONSIGNACIONES PENDIENTES POR IDENTIFICAR	-	326,473	(326,473)	-100
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,766,547</b>	<b>1,121,043</b>	<b>3,645,504</b>	<b>325</b>
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,594,900	558,643	1,036,257	185
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	1,594,900	558,643	1,036,257	185
INGRESOS ANTICIPADOS	3,000	-	3,000	0
ARRENDAMIENTO RECIBIDO POR ANTICIPADO	3,000	-	3,000	0
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	3,168,647	562,400	2,606,247	463
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	3,168,647	562,400	2,606,247	463
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>90,179,339</b>	<b>59,555,268</b>	<b>30,624,071</b>	<b>51</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>				
<b>CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>70,922,099</b>	<b>57,495,930</b>	<b>13,426,169</b>	<b>23</b>
CRÉDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	70,922,099	57,495,930	13,426,169	23
BANCOS COOPERATIVOS	70,922,099	57,495,930	13,426,169	23
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>70,922,099</b>	<b>57,495,930</b>	<b>13,426,169</b>	<b>23</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>10</b>	<b>161,101,438</b>	<b>117,051,198</b>	<b>44,050,240</b>
				<b>38</b>

<b>PATRIMONIO</b>		<b>1,239,485,388</b>	<b>1,150,415,668</b>	<b>89,069,720</b>	<b>8</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11</b>	<b>858,115,855</b>	<b>761,042,102</b>	<b>97,073,753</b>	<b>13</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		104,573,578	79,647,602	24,925,976	31
APORTES ORDINARIOS		104,573,578	79,647,602	24,925,976	31
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		753,542,277	681,394,500	72,147,777	11
APORTES ORDINARIOS		750,000,000	677,852,223	72,147,777	11
APORTES AMORTIZADOS		3,542,277	3,542,277	-	0
<b>RESERVAS</b>	<b>12</b>	<b>56,307,934</b>	<b>58,511,705</b>	<b>(2,203,772)</b>	<b>-4</b>
RESERVA PROTECCION DE APORTES		20,235,663	30,385,534	(10,149,872)	-33
OTRAS RESERVAS - EXCEDENTES CON OPER TERCEROS		36,072,271	28,126,171	7,946,100	28
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>		<b>2,270,970</b>	<b>2,270,970</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		1,945,724	1,945,724	-	0
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		325,246	325,246	-	0
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>		<b>(8,004,033)</b>	<b>(2,203,772)</b>	<b>(5,800,261)</b>	<b>263</b>
PÉRDIDAS		(8,004,033)	(2,203,772)	(5,800,261)	263
<b>RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>13</b>	<b>330,794,662</b>	<b>330,794,662</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
EXCEDENTES		330,794,662	330,794,662	-	0
					0
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>1,400,586,827</b>	<b>1,267,466,867</b>	<b>133,119,960</b>	<b>11</b>

Las revelaciones hacen parte integral de este estado financiero

  
**LUIS MIGUEL OSORIO NOREÑA**  
 Gerente

  
**ÓSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA**  
 Revisora Fiscal  
 T.P. 27.129-T  
 Delegado Consultorías Nacionales SAS

  
**LUIS FERNANDO GÓMEZ MONTOYA**  
 Contador  
 T.P. 74.202-T

## COOPERATIVA MULTIACTIVA SENA REGIONAL CALDAS

NIT 890.803.271-5

## ESTADO DE RESULTADOS


POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021


CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS


	NOTA	DIC 2022	DIC 2021	VARIACION	
				ABSOLUTA	%
<b>INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>14</b>	<b>148,041,421</b>	<b>127,214,615</b>	<b>20,826,807</b>	<b>16</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>137,221,887</b>	<b>114,421,894</b>	<b>22,799,993</b>	<b>20</b>
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		127,796,887	109,621,894	18,174,993	17
INGRESOS DE ENSEÑANZA		9,425,000	4,800,000	4,625,000	96
<b>OTROS INGRESOS</b>		<b>10,819,534</b>	<b>12,792,721</b>	<b>(1,973,186)</b>	<b>-15</b>
<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>6,657,499</b>	<b>3,360,000</b>	<b>3,297,499</b>	<b>98</b>
ENSEÑANZA		6,657,499	3,360,000	3,297,499	98
<b>GASTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA</b>	<b>15</b>	<b>149,387,955</b>	<b>126,058,386</b>	<b>23,329,569</b>	<b>19</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>130,898,980</b>	<b>119,974,065</b>	<b>10,924,915</b>	<b>9</b>
BENEFICIO A EMPLEADOS		24,553,012	33,341,503	(8,788,491)	-26
SUELDOS		15,633,494	21,997,421	(6,363,927)	-29
AUXILIO DE TRANSPORTE		1,550,579	1,933,909	(383,330)	-20
CESANTIAS		1,438,334	2,121,244	(682,910)	-32
INTERESES SOBRE CESANTIAS		156,566	130,126	26,440	20
PRIMA LEGAL - EXTRALEGAL		1,438,334	2,118,428	(680,094)	-32
VACACIONES		846,777	1,242,051	(395,274)	-32
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES		635,188	603,298	31,890	5
APORTES SALUD		720	1,162	(442)	-38
APORTES PENSION		1,679,520	1,644,664	34,856	2
APORTES A.R.L		133,000	172,800	(39,800)	-23
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR		1,040,500	1,376,400	(335,900)	-24
APORTES I.C.B.F.		-	-	-	0
APORTES SENA		-	-	-	0
GASTOS GENERALES		94,816,729	76,019,918	18,796,812	25
HONORARIOS		46,163,390	33,602,249	12,561,141	37
IMPUESTOS		4,358,025	3,869,821	488,204	13
SEGUROS		7,930,536	6,226,647	1,703,889	27
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES		739,697	1,202,998	(463,301)	-39
REPARACIONES LOCATIVAS		1,404,500	121,800	1,282,700	1053
ASEO Y ELEMENTOS		288,396	471,128	(182,732)	-39
CAFETERIA		1,930,806	2,691,393	(760,588)	-28
SERVICIOS PUBLICOS		6,301,911	5,330,877	971,034	18
CORREO		-	-	-	0
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS		-	31,200	(31,200)	-100
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA		905,909	500,800	405,109	81
FOTOCOPIAS		-	19,100	(19,100)	-100

SUMINISTROS	-	90,000	(90,000)	100	
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	-	-	-	0	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	332,076	312,671	19,405	6	
GASTOS DE ASAMBLEA	2,713,500	1,577,300	1,136,200	72	
GASTOS DE DIRECTIVOS	1,289,000	1,723,700	(434,700)	-25	
GASTOS LEGALES	2,051,000	1,876,350	174,650	9	
GASTOS DE VIAJES	-	-	-	0	
VIGILANCIA PRIVADA	1,106,103	1,096,741	9,362	1	
SISTEMATIZACION	4,105,120	8,860,073	(4,754,952)	-54	
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	1,040,705	850,440	190,265	22	
CONSULTAS CENTRAL DE INFORMACION CIFIN	1,025,805	-	1,025,805	0	
GASTOS FONDO DE EDUCACION	-	-	-	0	
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	11,130,250	5,564,630	5,565,620	100	
OTROS	-	-	-	0	
DETERIORO	3,639,455	2,122,992	1,516,463	71	
CREDITOS DE CONSUMO	136,436	2,122,992	(1,986,556)	-94	
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7,889,784	8,489,653	(599,869)	-7	
EDIFICACIONES	6,937,200	6,937,200	-	0	
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-	599,869	(599,869)	-100	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	952,584	952,584	-	0	
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>18,488,975</b>	<b>6,084,321</b>	<b>12,404,654</b>	<b>204</b>	
GASTOS FINANCIEROS	18,323,392	5,918,186	12,405,207	210	
GASTOS BANCARIOS	15,016,435	2,545,166	12,471,269	490	
GRAVAMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	3,306,957	3,373,020	(66,063)	-2	
GASTOS VARIOS	<b>165,583</b>	166,136	(553)	0	
<b>IMPUESTO DE RENTA</b>	-	-	-	<b>0</b>	
<b>EXCEDENTES Y PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>16 -17</b>	<b>(8,004,033)</b>	<b>(2,203,772)</b>	<b>(5,800,261)</b>	<b>263</b>

Las revelaciones hacen parte integral de este estado financiero

  
**LUIS MIGUEL OSORIO NOREÑA**  
Gerente

  
**ÓSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA**  
Revisora Fiscal  
T.P. 27.129-T  
Delegado Consultorías Nacionales SAS


  
**LUIS FERNANDO GOMEZ M.**  
Contador  
T.P. 74.202-T


**COOPERATIVA MULTIACTIVA SENA REGIONAL CALDAS**  
**NIT 890.803.271-5**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2022**  
**CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	DIC 2021	AUMENTOS	DISMINUCIONES	DIC 2022
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,150,415,669</b>	<b>268,395,991</b>	<b>165,521,978</b>	<b>1,239,485,388</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>761,042,102</b>	<b>260,449,891</b>	<b>163,376,138</b>	<b>858,115,855</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	79,647,602	188,302,114	163,376,138	104,573,578
APORTES ORDINARIOS	79,647,602	188,302,114	163,376,138	104,573,578
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	681,394,500	72,147,777		753,542,277
APORTES ORDINARIOS	677,852,223	72,147,777	-	750,000,000
APORTES AMORTIZADOS	3,542,277	-	-	3,542,277
<b>RESERVAS</b>	<b>58,511,706</b>	<b>7,946,100</b>	<b>10,149,872</b>	<b>56,307,934</b>
RESERVA PROTECCION DE APORTES	30,385,535	-	10,149,872	20,235,663
OTRAS RESERVAS - EXCEDENTES CON OPER TERCEROS	28,126,171	7,946,100	-	36,072,271
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA</b>	<b>2,270,970</b>			<b>2,270,970</b>
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	1,945,724	-	-	1,945,724
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	325,246	-	-	325,246
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>(2,203,772)</b>	<b>(8,004,033)</b>	<b>2,203,772</b>	<b>(8,004,033)</b>
PÉRDIDAS	(2,203,772)	(8,004,033)	2,203,772	(8,004,033)
<b>RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>330,794,662</b>			<b>330,794,662</b>
EXCEDENTES	330,794,662	-	-	330,794,662
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,150,415,669</b>	<b>260,391,958</b>	<b>175,729,783</b>	<b>1,239,485,388</b>

Las revelaciones hacen parte integral de este estado financiero

  
**LUIS MIGUEL OSORIO NOREÑA**  
 Gerente

  
**ÓSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA**  
 Revisora Fiscal  
 T.P. 27.129-T  
 Delegado Consultorías Nacionales SAS

  
**LUIS FERNANDO GOMEZ M**  
 Contador  
 T.P. 74.202-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA SENA REGIONAL CALDAS

NIT 890.803.271-5


ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO


POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022


CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS

	FUENTE	USO	VARIA. NETA
Flujo de Efectivo en Actividades Operacionales			
Excedente del Ejercicio	(\$8,004,033)		
Depreciación del Ejercicio	\$7,889,784		
Deterioro de Cartera (Provisión Cartera)	\$3,639,455		
Ingreso por recuperación de deterioro	(\$256,975)		
<b>Efectivo Generado en Actividades Operacionales</b>			<b>\$3,268,231</b>
Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión			
Aumento de Inversiones		\$5,780,373	
Aumento de Cartera Asociados		\$120,326,845	
Aumento de Cuentas por cobrar		1,053,087	
Aumento de Propiedad Planta y Equipo			
<b>Total Efectivo Usado en Actividades de Inversión</b>			<b>-\$127,160,305</b>
Flujo de Efectivo en Actividades de Financiación			
Aumento de Obligaciones Financieras	42,320,836		
Disminución de Cuentas por Pagar		1,589,627	
Aumento de Impuestos por pagar			
Disminución de consignaciones pendientes		326,473	
Aumento de otros pasivos	3,645,504		
Aumento del Patrimonio	97,073,753		
<b>Efectivo Generado en Actividades de Financiación</b>			<b>\$ 141,123,992.49</b>
<b>Totales Fuentes y Usos de Efectivo</b>	<b>\$146,308,323</b>	<b>\$129,076,405</b>	<b>\$17,231,918</b>
Aumento del Efectivo en el Periodo			\$17,231,918
Mas Saldo del Efectivo (Caja y Bancos) al iniciar el 2022			\$14,043,909
Nos Arroja el Saldo del Efectivo al finalizar el 2022			\$31,275,827
Este valor final del Efectivo está:			
Caja			\$0
Bancos			\$31,275,827
Total efectivo			\$31,275,827

Las revelaciones hacen parte integral de este estado financiero

  
LUIS MIGUEL OSORIO N.  
Gerente

  
ÓSCAR IVÁN SÁNCHEZ GARCÍA  
Revisora Fiscal  
T.P. 27.129-T  
Delegado Consultorías Nacionales SAS

  
LUIS FERNANDO GOMEZ M.  
Contador  
T.P. 74.202-T