

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

AÑO 2022-2021 COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	Variacion Absoluta	%
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente caja	05	1,019,102,800.00	977,775,733.00	41,327,067.00	4.23
Efectivo y equivalente bancos	05	1,994,114,792.81	1,067,698,213.24	926,416,579.57	86.77
Inversiones fondo de liquidez cta ahorro	06	1,304,728,814.04	2,850,209,012.23	-	-50.77
Inversiones fondo de liquidez cdt	06	9,057,537,758.93	8,051,020,817.10	1,006,516,941.83	12.50
Inversiones en instrumentos de patrimonio	07	142,353,159.98	125,571,655.98	16,781,504.00	13.36
Inventarios	08	79,924,481.80	45,756,153.14	34,168,328.66	74.67
Cartera de Créditos Consumo C.P.	09	33,514,452,708.81	32,252,387,023.38	1,262,065,685.23	3.91
Intereses de cartera de creditos consumo	09	1,066,098,180.50	1,022,807,601.00	43,290,579.50	4.23
Deterioro intereses de credito de consumo	09	-	69,816,013.00	-	-100.00
Pagos por cuenta de asociados	09	57,713,810.00	84,306,602.00	-	-31.54
Deterioro pago por cuenta de asociados	09	57,713,810.00	84,306,602.00	-	-31.54
Cuentas por cobrar	10	1,260,135,420.63	365,719,488.89	894,415,931.74	244.56
Total Activo corriente		49,438,448,117.30	46,489,129,684.96	2,949,318,432.34	6.34
Activo no corrientes					
Cartera de credito consumo L.P	09	98,718,794,217.26	101,385,191,468.26	-	-2.63
Deterioro cartera de creditos consumo	09	-	2,766,134,096.00	-	27.41
Activos materiales	11	3,524,344,810.00	39,323,450,768.55	-	1.76
Menos Depreciacion Acumulada	11	40,015,413,292.60	7,392,872,052.51	-	7.86
Activos intangibles	12	7,973,943,129.25	1,221,365,870.95	-	16.24
Amortizacion acumulada	12	1,419,747,168.17	1,064,868,756.45	-	17.85
Total Activo no corriente		127,400,722,389.68	130,706,133,202.80	3,305,410,813.12	-2.53
TOTAL ACTIVO		176,839,170,506.98	177,195,262,887.76	356,092,380.78	-0.20

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."
NIT. 891.800.652-8
ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
AÑO 2022-2021 COMPARATIVO
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

PASIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	Variación Absoluta	%
Pasivo Corto Plazo					
Depósitos de asociados	13	29,608,167,638.84	35,386,336,439.41	-5,778,168,800.57	-16.33
Certificados de depósitos de ahorro C.P	13	66,946,112,402.31	63,679,582,910.26	3,266,529,492.05	5.13
Intereses de certificados de depósitos	13	2,172,259,391.00	1,598,993,081.00	573,266,310.00	35.85
Depósitos de ahorro contractual C.P	13	1,166,007,000.00	1,359,684,025.89	-193,677,025.89	-14.24
Intereses de depósitos de ahorro contractual	13	19,688,882.00	21,856,124.00	-2,167,242.00	-9.92
Obligaciones Financieras Corto Plazo	14	5,063,200,712.84	7,341,794,868.26	-2,278,594,155.42	-31.04
Cuentas por Pagar	15	2,585,215,167.98	1,782,438,293.40	802,776,874.58	45.04
Pasivos por impuestos corrientes	15	162,940,844.00	249,737,464.00	-86,796,620.00	-34.76
Fondos sociales	16	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingresos recibidos para terceros	17	72,239,117.00	67,957,946.00	4,281,171.00	6.30
Ingresos anticipados	17	24,880,360.70	39,035,743.70	-14,155,383.00	-36.26
Sucursales y agencias		0.00	21,505,814.79	(21,505,814.79)	-100.00
Total pasivo Corto Plazo		107,820,711,516.57	111,548,922,710.71	(3,728,211,174.04)	-3.34
Pasivo a largo plazo					
Certificados de Depósitos de ahorro L.P	13	4,315,451,057.17	3,358,525,230.00	956,925,827.17	28.49
Depósitos de ahorro contractual L.P	13	39,230,000.00	49,150,000.00	-9,920,000.00	-20.18
Obligaciones Financieras L.P	14	7,552,428,460.67	7,002,864,748.84	549,563,711.83	7.85
Beneficios a empleados	18	381,877,157.00	328,166,132.00	53,711,025.00	16.37
Total pasivo a largo plazo		12,288,986,674.84	10,738,706,110.84	1,550,280,564.00	14.44
TOTAL PASIVO		120,109,698,211.51	122,287,628,821.55	(2,177,930,610.04)	-1.78
PATRIMONIO					
Aportes sociales temporalmente restringidos	19	14,162,612,880.76	12,405,105,996.86	1,757,506,883.90	14.17
Aportes sociales mínimos no reducibles	19	31,756,846,883.29	31,987,848,459.94	-231,001,576.65	-0.72
Aportes amortizados	19	3,399,153,116.71	3,168,151,540.06	231,001,576.65	7.29
Reserva para protección de aportes	20	5,012,008,510.51	4,704,009,639.75	307,998,870.76	6.55
Otras reservas	20	12,323,050.89	12,323,050.89	0.00	0.00
Fondos para amortización aportes	20	589.89	3,013.47	-2,423.58	-80.42
Auxilios y donaciones	20	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
Excedente del ejercicio		526,332,075.08	769,997,176.90	-243,665,101.82	-31.64
Resultados acumulados adopción por primera vez	21	1,860,175,188.34	1,860,175,188.34	-	0.00
TOTAL PATRIMONIO		56,729,472,295.47	54,907,634,066.21	1,821,838,229.26	3.32
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		176,839,170,506.98	177,195,262,887.76	(356,092,380.78)	-0.20

ESTADOS FINANCIEROS CON DESTINO A SUPERSOLIDARIA. FECHA DE EXPEDICION 31/01/2023.

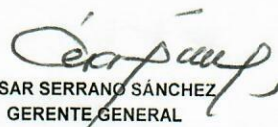
YURY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P 93.574- T
Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P. 184-801- T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184-801- T Ver opinión adjunta

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."
NIT. 891.800.652-8
ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES					
Actividad financiera	22	15,450,967,623.00	14,440,968,221.00	1,009,999,402.00	6.99
Ingresos por valoracion de inversiones	24	681,242,709.82	261,500,113.68	419,742,596.14	160.51
Administrativos y sociales	25	5,951,880.00	4,949,700.00	1,002,180.00	20.25
Hoteles y restaurantes	26	1,910,267,417.00	1,110,566,144.00	799,701,273.00	72.01
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		18,048,429,629.82	15,817,984,178.68	2,230,445,451.14	14.10
COSTO DE VENTAS					
COSTO DE VTAS PRESTACION DE SERVICIOS					
Actividad financiera	27	4,551,750,730.00	3,743,363,308.55	808,387,421.45	21.60
Gravamen a los movimientos financieros	27	287,615,576.10	277,141,027.25	10,474,548.85	3.78
Intereses de creditos bancarios	27	1,560,549,273.74	412,903,566.42	1,147,645,707.32	277.95
Otros costos	27	93,340,180.00	104,989,520.00	- 11,649,340.00	- 11.10
Hoteles y restaurantes	28	628,225,227.46	305,179,425.45	323,045,802.01	105.85
TOTAL COSTO DE VENTAS		7,121,480,987.30	4,843,576,847.67	2,277,904,139.63	47.03
EXCEDENTE BRUTO		10,926,948,642.52	10,974,407,331.01	- 47,458,688.49	- 0.43
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS OPERACIONALES DE ADMON					
Beneficio a empleados		2,742,306,717.33	2,772,583,989.54	- 30,277,272.21	- 1.09
Gastos generales		4,460,829,282.70	4,028,545,041.05	432,284,241.65	10.73
Deterioro cartera de créditos		1,228,419,531.00	684,695,998.00	543,723,533.00	79.41
Amortización y agotamiento		190,075,592.65	175,011,082.64	15,064,510.01	8.61
Depreciaciones		923,594,753.74	923,435,317.11	159,436.63	0.02
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMON	29	9,545,225,877.42	8,584,271,428.34	960,954,449.08	11.19
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS					
Beneficio a empleados		484,848,985.00	389,102,202.97	95,746,782.03	24.61
Honorarios		0.00	555,000.00	- 555,000.00	- 100.00
Impuestos		30,361,724.00	33,216,333.00	- 2,854,609.00	- 8.59
Legales		143,100.00	0.00	143,100.00	-
Servicios		444,154,125.61	288,450,818.57	155,703,307.04	53.98
Mantenimiento y reparaciones		228,912,157.45	128,227,222.72	100,684,934.73	78.52
Diversos		168,320,968.62	98,033,525.84	70,287,442.78	71.70
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	30	1,356,741,060.68	937,585,103.10	419,155,957.58	44.71
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		10,901,966,938.10	9,521,856,531.44	1,380,110,406.66	14.49
EXCEDENTE NETO		24,981,704.42	1,452,550,799.57	- 1,427,569,095.15	- 98.28
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		4,776,464.93	1,754,604.01	3,021,860.92	172.22
Arrendamiento		38,945,108.00	38,205,254.00	739,854.00	1.94
Utilidad en venta de propiedad , planta y equipo		0.00	70,317,413.82	- 70,317,413.82	-
Recuperaciones		123,615,966.53	4,096,932.00	119,519,034.53	2,917.28
Recuperaciones deterioro cartera	23	589,228,452.00	698,971,101.00	- 109,742,649.00	- 15.70
Indemnizaciones por siniestro		0.00	4,671,884.00	- 4,671,884.00	- 100.00
Comisiones		25,277,062.00	20,788,017.00	4,489,045.00	21.59
Diversos		22,766,912.54	17,554,901.97	5,212,010.57	29.69
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	31	804,609,966.00	856,360,107.80	- 51,750,141.80	- 6.04
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Financieros		24,834,739.88	51,887,527.30	- 27,052,787.42	- 52.14
Gastos extraordinarios		188,849,430.00	1,390,316,998.47	- 1,201,467,568.47	- 86.42
Gastos Diversos		89,575,425.46	96,709,204.70	- 7,133,779.24	- 7.38
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	32	303,259,595.34	1,538,913,730.47	- 1,235,654,135.13	- 80.29
UTILIDAD O PERDIDA NO OPERACIONAL		501,350,370.66	-682,553,622.67	1,183,903,993.33	- 173.45
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		526,332,075.08	769,997,176.90	- 243,665,101.82	- 31.64

ESTADOS FINANCIEROS CON DESTINO A SUPERSOLIDARIA. FECHA DE EXPEDICION 31/01/2023.


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P 93.574- T


CESAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P 184.801- T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184.801- T Ver opinión adjunta.

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."
 NIT. 891.800.652-8
 ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION PATRIMONIAL
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

CONCEPTO	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTES ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	REVALOR PATRIMONIO ANTERIORES	RESULTADO EJERCICIOS	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO ASOCIADOS
SALDO A 31 DE DIC. DE 2021	47,561,105,996.86	4,716,332,690.64	3,013.47	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	769,997,176.90	54,907,634,066.21
Incremento Aportes	1,757,506,883.90								1,757,506,883.90
Reservas		307,998,870.76							307,998,870.76
Fondo de Destinación específica			-2,423.58						-2,423.58
Auxilios y Donaciones				0.00					0.00
Valorizaciones					0.00				0.00
Revalorización del patrimonio						0.00			0.00
Resultado Ejercicios Anteriores							0.00		0.00
Excedente del Ejercicio								-243,665,101.82	-243,665,101.82
SALDO A 31 DE DIC. DE 2022	49,318,612,880.76	5,024,331,561.40	589.89	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	526,332,075.08	56,729,472,295.47

YUDY AMANDA CHACON MARTINEZ
 CONTADORA
 T.P 93.574-T

Cesar Serrano Sanchez
 GERENTE GENERAL

Diego Vanegas
 CONTADOR PÚBLICO-USTA
 T.P 184.801-T
 DIEGO VANEGAS ACERO
 REVISOR FISCAL
 T.P 184-801 -T
 Ver opinion adjunta

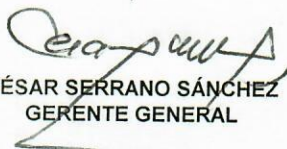
CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO		2,022	2,021
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Ganancia (pérdida)	526,332,075.08	769,997,176.90	
Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			
Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios	34,168,328.66	7,096,696.43	
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	894,415,931.74	- 360,183,649.53	
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	1,404,331,565.77	- 12,441,635,471.76	
Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	- 722,776,874.58	- 3,286,016.07	
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	159,436.63	- 175,011,082.64	
Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	-	-	
Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor	-	-	
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-	
Total ajustes para conciliar la ganancia	2,136,630,463.30	- 12,203,022,346.67	
Impuestos a las ganancias reembolsados	-	-	
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2,136,630,463.30	- 12,203,022,346.67	
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	-	-	
Compras de propiedades, planta y equipo	691,962,524.05	1,996,598,507.19	
Importes procedentes de ventas de activos	-	-	
Compras de activos intangibles	198,381,297.22	203,423,431.66	
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	890,343,821.27	2,200,021,938.85	
Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-	
Importes procedentes de préstamos	1,729,030,443.59	7,178,395,376.22	
Otras entradas (salidas) de efectivo	- 3,788,261,081.59	2,468,343,843.76	
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	- 2,059,230,638.00	9,646,739,219.98	
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	967,743,646.57	- 356,261,187.84	
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	2,045,473,946.24	2,401,735,134.08	
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	3,013,217,592.81	2,045,473,946.24	


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P. 93.574-T

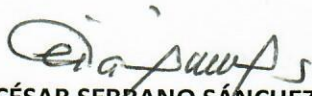

Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P. 184.801-T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P. 184.801-T
(Ver opinión adjunta)

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros, Gerente General y Contadora de la CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CANAPRO C.A.C." Nit 891.800.652-8, certificamos que hemos preparado el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2022, con base en la normatividad vigente, asegurando que presentan razonablemente la situación financiera a esta fecha de corte y además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros de contabilidad oficiales y auxiliares respectivos.
2. Garantizamos la existencia de activos y pasivos, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con los documentos.
3. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
4. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en los estados financieros básicos y sus respectivas notas incluyendo sus gravámenes restricciones a los activos y pasivos reales.
5. Certificamos que la cooperativa ha efectuado sus aportes al sistema de seguridad social cumpliendo con el decreto 1406 de 1999.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de 2000 podemos garantizar ante asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derechos de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones y en el caso específico del software de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.
7. No se han presentado hechos posteriores al final del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Dado en Tunja a los treinta y un días (31) del mes de enero de dos mil veintitrés (2023).


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
Gerente General


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
Contadora