

**FRESKOOP LTDA**

*Cooperativa de Servicios Múltiples de  
Freskaleche LTDA*

**Estados Financieros Individuales NIIF Pymes  
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

*(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)*

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOOP LTDA"

NIT. 804.002.880-0

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

Por el periodo terminado al diciembre 31 de 2022 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021.

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M\$)

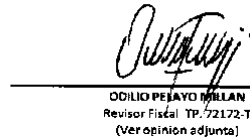
ACTIVOS	Nula N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$	VARIACION	%
<b>Activos corrientes</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	103.867	85.530	18.337	21%
Deudores comerciales. Cartera de credito	7	1.512.897	1.454.661	58.236	4%
Otras cuentas por cobrar.	8	160.614	151.752	8.862	6%
Otros activos	11	5.950	0	5.950	0%
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1.783.328</b>	<b>1.691.943</b>	<b>91.385</b>	<b>5%</b>
<b>Activos no corrientes</b>					
Deudores comerciales cartera de credito	7	2.689.712	2.313.342	346.370	15%
Propiedades de inversion	10	7.692	7.692	0	0%
Propiedades, planta y equipo	9	6.466	5.642	824	15%
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>2.673.870</b>	<b>2.326.676</b>	<b>347.194</b>	<b>15%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS.</b>		<b>4.457.198</b>	<b>4.018.619</b>	<b>438.579</b>	<b>11%</b>
<b>PASIVOS</b>					
<b>Pasivos corrientes</b>					
Cuentas por pagar	12	97.679	120.740	-23.061	-19%
Impuestos corrientes por pagar	13	4.568	15.526	-10.958	-71%
Beneficios a empleados	14	19.735	16.315	3.420	21%
Fondos sociales	15	9.120	7.679	6.441	240%
Otros pasivos no financieros	15	105.436	42.136	63.300	150%
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>236.537</b>	<b>197.396</b>	<b>39.141</b>	<b>20%</b>
<b>TOTAL PASIVOS.</b>		<b>236.537</b>	<b>197.396</b>	<b>39.141</b>	<b>20%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital social	16	3.438.495	3.096.378	342.117	11%
Superávit de capital		120.804	120.804	0	0%
Reservas		148.386	139.340	9.246	7%
Fondo de destinación específica		264.757	253.284	11.473	5%
Otros fondos		181.448	146.123	35.325	24%
Resultado Integral del periodo.		58.978	57.701	1.277	2%
Ganancias Acumuladas		7.593	7.593	0	0%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>4.220.660</b>	<b>3.821.223</b>	<b>399.438</b>	<b>10%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO.</b>		<b>4.457.198</b>	<b>4.018.619</b>	<b>438.579</b>	<b>11%</b>



MARLA LIZETH FABON ROMAN  
Representante Legal



MARTHA ROSAS NIETO  
Contador Publico  
T.P. 154086-T



ODILIO PEJAYO MILLAN  
Revisor Fiscal TP. 72172-T  
(Ver opinion adjunta)

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOOP LTDA"

NIT. 804.002.880-0

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Por el periodo terminado al diciembre 31 de 2022 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021

(Cifras expresadas miles de pesos colombianos)

	Nota N°	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$	VARIACION	%
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.</b>					
Comisiones y honorarios.	17	5.450	14.214	-8.764	-62%
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	17	2.214	2.332	-118	-5%
Servicio de crédito	17	688.510	612.567	75.943	12%
Administrativos y sociales	17	7.700	7.434	266	4%
<b>TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.</b>		<b>703.874</b>	<b>636.547</b>	<b>67.327</b>	<b>11%</b>
(menos) Gastos efectivos de administración.	18	613.719	491.456	122.263	25%
(menos) Deterioro de cartera de crédito	18	21.077	55.899	-34.822	-62%
(menos) Depreciaciones.	18	3.166	5.427	-2.261	-42%
<b>GANANCIA OPERACIONAL.</b>		<b>65.912</b>	<b>83.765</b>	<b>-17.853</b>	<b>-21%</b>
(más) Otras ganancias del periodo.	19	24.156	17.493	6.663	38%
(ménos) otras pérdidas (gastos) del periodo.	20	31.167	25.394	5.773	23%
<b>GANANCIAS ANTES DE FINANCIEROS E INTERESES</b>		<b>58.901</b>	<b>75.864</b>	<b>-16.963</b>	<b>-22%</b>
(más) Ingresos financieros.	19	76	214	-138	-64%
<b>GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS.</b>		<b>58.978</b>	<b>76.078</b>	<b>-17.100</b>	<b>-22%</b>
(-) Gasto por impuestos a las ganancias corrientes.		0	18.377	-18.377	-100%
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO.</b>		<b>58.978</b>	<b>57.701</b>	<b>1.277</b>	<b>2%</b>



MARLA LIZETH PABON ROMAN  
Representante Legal



MARTHA ROSAS NIETO  
Contador Publico  
T.P. 154086-T



ODILIO PELAYO MILVAN  
Revisor Fiscal TP. 72172-T  
(Ver opinion adjunta)

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKUOP LTDA"  
NIT. 804.002.880-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL


Por el periodo terminado al diciembre 31 de 2022 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M\$)

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>		
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO.</b>	<b>58.978</b>	<b>57.701</b>
<b>Ajustes de partidas que no generan flujos de efectivo</b>		
Depreciación	3.166	5.427
Deterioro Cartera de credito	21.077	55.899
Gasto por impuesto a las ganancias.	0	18.377
<b>Flujo de caja Bruto.</b>	<b>83.221</b>	<b>137.404</b>
<b>Efectivo Generado (Invertido) en Capital de Trabajo.</b>		
Aumento / Disminución Cartera de credito	-425.683	-734.373
Aumento / Disminución cuentas por cobrar.	-8.862	-34.529
Disminución / Aumento Otros activos	-5.950	0
Disminución / Aumento cuentas por pagar comerciales.	-23.061	94.083
Disminución /Aumento de pasivos por impuestos corrientes.	-10.958	-13.910
Disminución / Aumento de pasivos por beneficios a empleados.	3.420	-1.984
Disminución /Aumento Otros pasivos no financieros.	63.300	19.100
Disminución /Aumento capital social	542.117	403.864
<b>Efectivo neto generado por actividades de operación</b>	<b>17.544</b>	<b>-130.345</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>		
Compra de propiedad planta y equipo.	-3.990	-4.601
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>	<b>-3.990</b>	<b>-4.601</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>		
Aumento / Disminución fondos sociales de educación y solidaridad.	-21.295	-10.620
Aumento / Disminución fondos de garantías crediticias.	26.079	24.488
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</b>	<b>4.784</b>	<b>13.868</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>18.337</b>	<b>-121.078</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del periodo	85.530	206.608
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo</b>	<b>103.868</b>	<b>85.530</b>

  
MARLA LIZETH PABON ROMAN  
Representante Legal

  
MARTHA ROSAS NIETO  
Contador Publico  
T.P. 154086-T

  
ODILIO PELAYO MILLAN  
Revisor Fiscal/TP. 72172-T  
(Ver opinión adjunta)

ESTADOS FINANCIEROS NIIF PYMES DICIEMBRE 2022

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"

NIT. 804.002.880-0

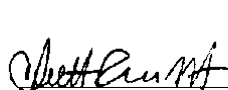
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL


Por el periodo terminado al diciembre 31 de 2022 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M\$)

	Capital Social	Superavit de Capital	Reservas	Fondos de destinación Especifica	Ganancias Acumuladas Adopción NIIF	Ganancias Acumuladas	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>2.692.514</b>	<b>120.804</b>	<b>135.459</b>	<b>252.113</b>	<b>7.593</b>	<b>56.350</b>	<b>3.344.873</b>
Aumento de Aportes sociales	922.745	0	0	0	0	0	922.745
Disminución de Aportes Sociales	-518.881	0	0	0	0	0	-518.881
Ganancia o Pérdida del periodo	0	0	0	0	0	57.701	57.701
Apropiaciones y/o traslados	0	0	3.881	47.294	0	-36.390	14.785
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>3.096.378</b>	<b>120.804</b>	<b>139.340</b>	<b>309.407</b>	<b>7.593</b>	<b>57.701</b>	<b>3.821.223</b>
Aumento de Aportes sociales	1.160.796	0	0	0	0	0	1.160.796
Disminución de Aportes Sociales	-818.679	0	0	0	0	0	-818.679
Ganancia o Pérdida del periodo	0	0	0	0	0	58.978	58.978
Apropiaciones y/o traslados	0	0	9.246	46.798	0	-57.701	-1.657
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>3.438.496</b>	<b>120.804</b>	<b>148.586</b>	<b>446.205</b>	<b>7.593</b>	<b>58.978</b>	<b>4.220.662</b>

  
**MARLA LIZETH PABON ROMAN**  
 Representante Legal

  
**MARTHA ROGAS NIETO**  
 Contador Publico  
 T.P. 154086-T

  
**ODILIO PELAYO MILLAN**  
 Revisor Fiscal T.P. 72172-T  
 (Ver opinion adjunta)

**CONTENIDO**

- ✓ Estado de Situación Financiera Individual
- ✓ Estado de Resultado Integral Individual
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo Individual
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio Individual
- ✓ Notas a los Estados financieros
- ✓ Certificación de los Estados Financieros
- ✓ Dictamen del Revisor Fiscal
- Notas de carácter específico
  6. Efectivo y equivalentes al efectivo
  7. Deudores comerciales. Cartera de Crédito
  8. Otras cuentas por cobrar
  9. Propiedades, planta y equipo
  10. Propiedad de inversión
  11. Otros activos
  12. Cuentas por pagar
  13. Impuestos corrientes por pagar
  14. Beneficios a empleados
  15. Otros pasivos no financieros
  16. Patrimonio
  17. Ingresos de actividades ordinarias
  18. Gastos efectivos de administración
  19. Otras ganancias del periodo
  20. Otras pérdidas del periodo
  21. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
  22. Autorización de los estados financieros

---

## **CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

---

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO DE LA COOPERATIVA DE  
SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA  
"FRESCOOP LTDA"  
NIT. 804.002.880 – 0**

**CERTIFICAN**

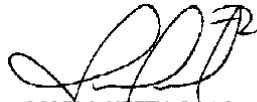
Los Estados Financieros básicos de FRESKOOP LTDA a fecha de corte 31 de diciembre del 2022 y 31 de Diciembre de 2021, conformados por: Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas y Revelaciones, han sido tomados de los libros de contabilidad y antes de ser puestos a disposición de los asociados, y demás usuarios, se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos.

1. La totalidad de los elementos del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos, incluidos en los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA, existen y todas las transacciones incluidas en los Estados Financieros, se han realizado y soportado durante los años terminados en esas fechas.
2. La totalidad de los hechos económicos y transacciones realizadas por FRESKOOP LTDA durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, han sido reconocidos, clasificados y revelados en los Estados Financieros mencionados.
3. Los activos reconocidos en los Estados Financieros, corresponden a recursos controlados por la Cooperativa de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros y/o el derecho a ellos. Los pasivos son obligaciones presentes como resultado de transacciones ocurridas, que generan salidas futuras de beneficios económicos representados en activos.
4. Los elementos de los Estados Financieros han sido reconocidos por sus valores apropiados, según el Marco Normativo vigente para el año 2022 que corresponde a lo dispuesto en el Decreto 3022 de 2013 modificado por el Decreto 2420 y 2496 de 2015 con base en los requerimientos para el reconocimiento y medición establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes "NIIF Pymes" adoptada en Colombia.

5. Los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA a fecha de corte 31 de diciembre de 2022 y 2021 estan libres de error significativo, se han establecido los controles internos relevantes para asegurar la fiabilidad de los hechos reconocidos y revelados.

Se firma el presente certificado, en la ciudad de Bucaramanga a los 3 días del mes de febrero del año 2023.

Atentamente.



**MARLA LIZETH PABON ROMAN.**  
Representante Legal – Gerente.



**MARTHA ROSAS NIETO.**  
Contador Público.  
Tarjeta Profesional 154086-T.