



BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS
NIT. 901.224.080 - 1

DESCRIPCION	NOTA	A 31 de diciembre 2.022	A 31 de diciembre 2.021	ANALISIS HORIZONTAL	
				Variación	
				Absoluta	Relativa
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Disponible					
Caja		896.665	15.408.895	-14.512.230	-94%
Depósitos en instituciones financieras		42.783.713	891.204	41.892.509	4701%
Fondo de riesgo de liquidez		1.682.100	1.682.100	0	100%
Efectivo y equivalentes del efectivo	1	45.362.478	17.982.199	27.380.279	152%
Otras cuentas por cobrar		2.006.680	23.490.000	-21.483.320	-91%
Prestamos concedidos		15.078.811	1.949.305	13.129.506	100%
Cuentas por cobrar	2	17.085.491	25.439.305	-8.353.814	-33%
Activo Corriente		62.447.969	43.421.504	19.026.465	44%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Equipo de oficina		21.921.400	21.921.400	0	0%
Equipos de comunicación y computación		24.930.601	22.178.600	2.752.001	12%
Depreciación acumulada de propiedades, planta y equipo (CR)		-25.494.947	-18.684.257	-6.810.690	36%
Propiedades Plantas y Equipos	3	21.357.054	25.415.743	-4.058.689	-16%
Activo No corriente		21.357.054	25.415.743	-4.058.689	-16%
TOTAL DEL ACTIVO		83.805.023	68.837.247	14.967.776	22%
PASIVOS					
Pasivos Corrientes					
Depositos de Ahorro		12.191.846	14.268.539	-2.076.693	-15%
Otras cuentas por pagar		12.879.122	47.500.000	-34.620.878	-73%
Honorarios por pagar		4.200.000	950.000	3.250.000	100%
Cuentas por pagar		29.270.968	62.718.539	-33.447.571	-53%
Pasivo Corriente		29.270.968	62.718.539	-33.447.571	-53%
Pasivos No Corrientes					
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones Financieras a Largo Plazo		2.165.905	7.366.671	-5.200.766	100%
Pasivo no Corriente	4	2.165.905	7.366.671	-5.200.766	100%
PASIVO		31.436.873	70.085.210	-38.648.337	-55%
PATRIMONIO					
Aportes sociales		27.120.000	24.845.000	2.275.000	9%
Resultados de ejercicios anteriores		-26.092.963	-27.601.403	1.508.440	-5%
Resultados del ejercicio		51.341.114	1.508.440	49.832.674	3304%
Patrimonio	5	52.368.150	-1.247.963	53.616.113	-4296%
PASIVO + PATRIMONIO		83.805.023	68.837.247	14.967.776	22%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros

IGOR CORREA CAICEDO
Representante Legal

DANNY DANIEL LANDÁZURI CABEZAS
Revisor Fiscal T.P. 142615-T
CC. 87.433.682



BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

NIT. 901.224.080 - 1

DESCRIPCION	Nota	De 1 de enero a 31 de diciembre 2.022	De 1 de enero a 31 de diciembre 2.021	ANALISIS HORIZONTAL	
				Variación	
				Absoluta	Relativa
INGRESOS					
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Ingresos por afiliación y/o admisión		225.000	240.000	-15.000	-6%
Cuotas de administración y sostenimiento		966.000	1.296.000	-330.000	-25%
Intereses créditos de consumo		118.400	277.474	-159.074	-57%
Monitoreo y papelería		213.700	252.000	-38.300	-15%
Convenios		199.587.500	77.079.465	122.508.035	159%
Total Ingresos Operacionales	6	201.110.600	79.144.939	121.965.661	154%
COSTO DE VENTA DE SERVICIOS					
Costos ventas por servicios		119.584.000	61.181.754	58.402.246	95%
Total Costo de venta	7	119.584.000	61.181.754	58.402.246	95%
Utilidad Bruta		81.526.600	17.963.185	63.563.415	354%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION					
Honorarios		1.200.000	2.000.000	-800.000	-40%
Seguros		574.313	947.525	-373.212	-39%
Gastos generales		17.083.152	740.165	16.342.987	2208%
			0	0	
Gastos operacionales de administración	8	18.857.465	3.687.690	15.169.775	411%
Gastos Operacionales		18.857.465	3.687.690	15.169.775	411%
Utilidad Operacional		62.669.135	14.275.495	48.393.640	339%
COSTOS FINANCIEROS					
Financieros		1.496.196	1.555.223	-59.027	-4%
Gastos Financieros	9	1.496.196	1.555.223	-59.027	-4%
OTROS GASTOS					
Depreciación de propiedades, planta y equipo		6.810.690	6.776.686	34.004	1%
Intereses		1.188.809	1.980.990	-792.181	-40%
Gastos diversos		1.833.878	2.455.620	-621.742	-25%
Comisiones			0	0	
Otros Gastos	10	9.833.377	11.213.296	-1.379.919	-12%
INGRESOS FINANCIEROS					
Financieros		1.552	1.464	88	6%
Ingresos Financieros	11	1.552	1.464	88	1655%
Excedente y/o Perdida Neta		51.341.113,62	1.508.440	49.832.674	3304%

Véanse las notas que acompañan a los Estados Financieros

IGOR CORREA CAICEDO
Representante Legal

DANNY DANIEL LANDÁZURI CABEZAS
Revisor Fiscal T.P. 142615-T
CC. 87.433.862



BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

NIT. 901.224.080 - 1

DETALLE	SALDO INICIAL	AUMENTOS	DISMINUCION	SALDO FINAL
Aportes Ordinarios	24.845.000	2.275.000	0	27.120.000
Excedentes del Ejercicio		51.341.114		51.341.114
Excedentes del Ejercicio anterior	-27.601.403		1.508.440	-26.092.963
saldo al 31 de diciembre de 2021				52.368.150

IGOR CORREA CAICEDO

Representante Legal

DANNY DANIEL LANDÁZURI CABEZAS

Revisor Fiscal T.P. 142615-T

CC. 87.433.862

BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES NIT. 901.224.080 - 1 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO - METODO INDIRECTO EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS		
		2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
EXCEDENTES DE OPERACIÓN		51.341.114
DEPRECIACION Y AMORTIZACION		-25.494.947
DETERIORO CARTERA		0
TOTAL RECURSOS PROVISTOS		25.846.167
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS POR PAGAR		-33.447.571
AUMENTO (DISMINUCION) BENEFICIO EMPLEADOS		0
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS POR COBRAR		-21.483.320
AUMENTO (DISMINUCION) CARTERA DE ASOCIADOS		13.129.506
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-15.955.219
ACTIVIDADES DE INVERSION		
AUMENTO (DISMINUCION) INTANGIBLES		0
AUMENTO (DISMINUCION) PROP. PLANTA Y EQUIPO		-6.810.690
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION		-6.810.690
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO (DISMINUCION) APORTES SOCIALES		2.275.000
AUMENTO (DISMINUCION) AHORROS PERMANANTES		-2.076.693
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION		198.307
AUMENTO (DISMINUCION) EFECTIVO		27.380.279
SALDO EFECTIVO AL COMIENZO DEL EJERCICIO		17.982.199
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO		45.362.478,0
IGOR CORREA CAICEDO Representante Legal DANNY DANIEL LANDÁZURI CABEZAS Fiscal T.P. 142615-T CC. 87.433.862		



BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 – 2021

(Valores Expresados en pesos colombianos)

BASES PARA LA PREPARACIÓN DE ESTADOS

FINANCIEROS POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros se preparan de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), acorde con la Ley 1314 de 2009, Decreto Reglamentario 3022 del 27 de diciembre de 2013 y demás normas complementarias

La Norma Internacional de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES), ha sido adoptada en Colombia y representa la adopción integral, explícita y sin reservas de la referida norma internacional. La NIIF para las PYMES se refiere a la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES de IASB (NIIF para las Pymes). En la preparación de estados financieros se utilizan determinadas estimaciones contables, para cuantificar los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias. BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes, por definición, muy pocas veces serán iguales a los resultados reales.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en la estructura financiera de BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES son: la estimación de la cobranza dudosa, la estimación de la vida útil de las partidas de propiedades, planta y equipo e intangibles, revisión de valores en libros y provisión para deterioro, las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de los instrumentos financieros, la probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes e impuesto a las ganancias.

Las estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los estados financieros. Si ocurren estas estimaciones, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro y obliguen a modificarlas (al alza o la baja) en futuros ejercicios, se tratarán de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación de los correspondientes estados financieros futuros.

REFERENCIA TÉCNICA

Las bases para la preparación de estados financieros se sustentan en la NIIF para las PYMES, así: Sección 2 - Conceptos y Principios Generales, Sección 4 - Presentación de



Estados Financieros, Sección 7 - Estado de Flujos de Efectivo, Sección 10 - Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, y la Sección 32 - Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa.

En la Sección 2 de Conceptos y Principios Generales en las NIIF para las Pymes se presume que BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES continuará funcionando, no solo porque es un principio básico sino porque si hubiese algún indicio de que esta Entidad no va continuar entonces, se debe dejar expresado en esos estados financieros esta condición para el conocimiento de los usuarios.

DEFINICIONES

Estados financieros: los estados financieros de propósito general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Estimación: es la valoración de activos y pasivos que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento del activo y el pasivo, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes.

Materialidad (o importancia relativa): las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales o tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

Notas a los estados financieros: las notas contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, estado del resultado del ejercicio, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo. Las notas suministran descripciones narrativas o desagregaciones de partidas presentadas en esos estados e información sobre partidas que no cumplen las condiciones para ser reconocidas en ellos.

Aplicación Prospectiva: la aplicación prospectiva de un cambio en una política contable y del reconocimiento del efecto de un cambio en una estimación contable consiste respectivamente en:

- (a) la aplicación de la nueva política contable a las transacciones, otros sucesos y condiciones ocurridos tras la fecha en que se cambió la política; y
- (b) el reconocimiento del efecto del cambio en la estimación contable para el periodo corriente y los periodos futuros afectados por dicho cambio.

2.- ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES (NIIF PARA PYMES)

2.1 BASE LEGAL Y NORMATIVA



El Congreso de la Republica de Colombia mediante la Ley 1314 de 2009, regula los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, señalando las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y determinando las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

El Gobierno Nacional, posteriormente mediante el Decreto 3022 del 27 de Diciembre de 2013, denominado “Marco Técnico Normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2”, precisa la aplicación integral de la Norma Internacional de Información Financiera, en la versión de NIIF para las PYMES emitida por IASB, para las empresas que tengan activos totales entre Quinientos (500) y Treinta Mil (30.000) SMMLV o personal entre once (11) y doscientos (200) trabajadores al cierre del ejercicio anterior. Las microempresas pueden adoptar, a su consideración y cumplimiento de su objetivo de informar, una norma superior.

BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES adopta voluntariamente la NIIF para las PYMES.

Hacia el futuro BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES podría adoptar las NIIF plenas, cuandolas circunstancias así lo ameriten.

FECHA DE ADOPCION DE LA NIIF

En el proceso de adopción de NIIF para las PYMES y cumpliendo con lo señalado en la Sección 35 de esta NIIF se ha definido la fecha de inicio de transición de BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES, la misma fecha de constitución y legalización de la empresa.

MONEDA FUNCIONAL Y TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Las partidas incluidas en los estados financieros de BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES opera (“moneda funcional”). La moneda utilizada por BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, en desarrollo de su objeto social, tales como ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, costos y gastos es el *Peso Colombiano*.

Transacciones en Moneda Extranjera

En caso de existir transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones. En este caso las políticas contables se aplicarán según lo establecido en la NIIF para las pymes, Sección 30 –Conversión de la Moneda Extranjera.

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Se reconocerán como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén a la vista,

que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a noventa días. Entre otros se clasificarán como efectivo, depósitos a corto plazo, inversiones y otros acuerdos bancarios o con terceros y los sobregiros bancarios.

CONCEPTO	2022	2021
Efectivo	898.871	15.408.895
Cta Ahorro Bancolombia	3.662.585	768.946
Cta Corriente Bancolombia	39.121.128	122.258
Totales	43.682.584	16.300.099

NOTA 2. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles en efectivo u otros bienes y servicios. El tratamiento contable a las cuentas por cobrar está establecido en el capítulo 111 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la economía Solidaria. En el literal 3 del mencionado capítulo se dan instrucciones al tratamiento de clasificación y calificación de algunas cuentas por cobrar.

CONCEPTO	2022	2021
Credito emprendedor	15.078.811	1.009.305
Convenios	-	23.490.000
Aportes y sostenimiento	930.000	940.000
Anticipos	1.076.680	-
Totales	17.085.491	25.439.305

ACTIVOS NO CORRIENTES

NOTA 3. BIENES DE USO NETO

En la Banca Mutual de Oportunidades Se registran las propiedades y bienes tangibles destinados a servir a las operaciones institucionales, estas cuentas presentan el siguiente detalle:

Los elementos de la partida propiedades, planta y equipo se registran inicialmente al costo. El costo incluye el costo de adquisición o construcción, lo cual comprende el valor de compra más los gastos necesarios y relacionados para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas, menos los descuentos recibidos.

CONCEPTO	2022	2021
Muebles y Enseres	21.921.400	21.921.400
Equipo de Computo y Comunicación	24.930.601	22.178.600
Depreciacion Acumulada propiedad planta y equipo	- 25.494.947	- 18.684.257
Totales	21.357.054	25.415.743

PASIVO

En la Banca Mutual de Oportunidades las cuentas por pagar la conforman los compromisos adquiridos por bienes y servicios con los proveedores, empleados y asociados, así como acuerdos de pagos con los proveedores esta se compone de la siguiente manera:

NOTA 4. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR AMORTIZADOS

Los conceptos por los gastos por pagar comprenden los honorarios, los gastos de representación realizados y otros por el año terminado el 31 de diciembre comprendían.

CONCEPTO	2022	2021
Depositos de Ahorro	12.191.846	14.268.539
Otras cuentas por pagar	12.879.122	47.500.000
Honorarios por pagar	4.200.000	950.000
Totales	29.270.968	62.718.539

CONCEPTO	2022	2021
Obligaciones financieras a largo Plazo	2.165.905	7.366.671
Totales	2.165.905	7.366.671

PATRIMONIO

NOTA 5. PATRIMONIO

El capital social comprende el valor total de los aportes sociales, los cuales se clasifican como pasivo en el estado de situación financiera. Los aportes sociales son los pagos efectuados por los asociados de BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES, en dinero o en especie con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.

El capital social está conformado por los aportes sociales pagados por los asociados: ordinarios, extraordinarios, más los aportes amortizados.

CONCEPTO	2022	2021
Aportes sociales	27.120.000	24.845.000
Resultados de ejercicios anteriores	- 26.092.963	- 27.601.403
Resultados del ejercicio	51.341.114	1.508.440
Totales	52.368.151	- 1.247.963

NOTA 6. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo los descuentos otorgados por BANCA MUTUAL DE OPORTUNIDADES.

CONCEPTO	2022	2021
Ingresos por Afiliación	225.000	240.000
ingresos Administracion y sostenimiento	966.000	1.296.000
Intereses creditos de consumo	118.400	277.474
Monitoreo y papeleria	213.700	252.000
Convenios	199.587.500	77.079.465
Totales	201.110.600	79.144.939

NOTA 7. COSTOS DE VENTA

Esta política se aplica en el reconocimiento y valoración de los costos por prestación de servicios, gastos operacionales (de administración y de ventas), impuesto a la renta y pérdidas (otros gastos).

CONCEPTO	2022	2021
Costos por servicios	119.584.000	61.181.754
Totales	119.584.000	61.181.754

NOTA 8. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Se revelan los conceptos que conforman este grupo de acuerdo a su clasificación.

CONCEPTO	2022	2021
Honorarios	1.200.000	2.000.000
Seguros	574.313	947.525
Gastos Generales	17.083.152	740.165
Totales	18.857.465	3.687.690

NOTA 9. COSTOS FINANCIEROS

Este rubro refleja el impuesto al gravamen financiero generadas por la cuenta de

Bancolombia.

CONCEPTO	2022	2021
Gastos bancarios	493.708	349.265
4 x 1000	792.075	681.862
Comisiones	210.414	524.096
Totales	1.496.196	1.555.223

NOTA 10. GASTOS DE PRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

A continuación, se presenta detalle de los gastos por amortización y depreciación.

CONCEPTO	2022	2021
Depreciacion Acumulada propiedad planta y equipo	6.810.690	6.776.686
Intereses credito	1.188.809	1.980.990
Gastos diversos	1.833.878	2.455.620
Totales	9.833.377	11.213.296

NOTA 11. FINANCIEROS

Este rubro financiero refleja los rendimientos generados por la cuenta de ahorros y la cuenta corriente de Bancolombia.

CONCEPTO	2022	2021
Rendimientos financieros	1.552	1.464
Totales	1.552	1.464

IGOR CORREA CAICEDO
Representante Legal

DANNY DANIEL LANDÁZURI CABEZAS
Revisor Fiscal T.P. 142615-T