ESTADOS FINANCIEROS 2023

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO POR LOS AÑOS TERMINADOS A:

Valores expresados en miles de pesos colombianos

ACTIVO	NOTA	31 de Diciembre 2023	31 de Diciembre 2022	Variacion $	Variación %
ACTIVO CORRIENTE					
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3	489.933	908.319	(418.386)	-46,06%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	1.906.240	1.614.220	292.020	18,09%
CARTERA DE CRÉDITOS	4	7.930.512	7.459.309	471.204	6,32%
CUENTAS POR COBRAR	5	1.021.965	766.762	255.203	33,28%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**11.348.650**	**10.748.610**	**600.041**	**5,58%**
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES EN ASOCIADAS Y OTROS	6	3.611.270	3.221.407	389.863	12,10%
CARTERA DE CRÉDITOS	4	16.101.344	15.144.657	956.687	6,32%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS	7	373.800	400.132	(26.332)	-6,58%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		**20.086.414**	**18.766.196**	**1.320.217**	**7,04%**
ACTIVOS TOTALES		**31.435.064**	**29.514.806**	**1.920.258**	**6,51%**
PASIVO FONDOS SOCIALES Y PATRIMONIO	**NOTA**				
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS O EXIGIBILIDAES *CAPTACIONES CP	9	13.439.351	9.213.209	4.226.142	45,87%
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	8	0	559.260	(559.260)	0,00%
CUENTAS POR PAGAR	10	321.448	361.023	(39.575)	-10,96%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11	665.414	514.669	150.745	29,29%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**14.426.213**	**10.648.162**	**3.778.051**	**35,48%**
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS O EXIGIBILIDAES *CAPTACIONES LP	9	5.296.835	6.389.276	(1.092.441)	-17,10%
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	8	2.469.082	2.818.893	(349.811)	0,00%
OTROS PASIVOS (FONDOS SOCIALES)	12	25.871	0	25.871	0,00%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		**7.791.788**	**9.208.169**	**(1.416.381)**	**-15,38%**
TOTAL PASIVOS		**22.218.002**	**19.856.330**	**2.361.671**	**11,89%**
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	13	1.946.805	2.333.313	(386.508)	-16,56%
APORTE SOCIAL MÍNIMO NO REDUCIBLES	13	5.397.628	5.190.047	207.581	4,00%
RESERVAS	14	1.133.698	1.090.314	43.384	3,98%
FONDO DESTINACIÓN ESPECIFICA	15	421.016	620.335	(199.319)	-32,13%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	16	217.878	217.878	0	0,00%
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	17	100.036	206.589	(106.553)	-51,58%
T O T A L P A T R I M O N I O		**9.217.062**	**9.658.476**	**(441.414)**	**-4,57%**
TOTAL PASIVOS+ PATRIMONIO		**31.435.064**	**29.514.806**	**1.920.257**	**6,51%**

CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ	LIZ PAOLA OSORIO ROMI	JESUS DAVID RIVAS GUTIERREZ
Gerente	Contador T.P. 242298-T	Revisor Fiscal T.P. 252210-T
Ver Certificación adjunta	Ver Certificación adjunta	Ver Opinión adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE RESULTADOS O EXCEDENTES COMPARATIVOS
CLASIFICACIÓN DE GASTOS POR FUNCIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS A:
Valores expresados en miles de pesos colombianos
Nota (17)

DETALLE	DICIEMBRE 31 DE 2023	DICIEMBRE 31 DE 2022	VARIACION $	VARIACION %
INGRESOS				
SERVICIOS CARTERA DE CREDITO	4.142.586	2.886.901	1.255.685	43,50%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	**4.142.586**	**2.886.901**	**1.255.685**	**43,50%**
COSTOS POR SERVICIOS				
INTERESES DE AHORRO	1.975.378	917.181	1.058.197	115,37%
INTERESES CRÉDITOS DE BANCOS	645.021	188.612	456.409	241,98%
OTROS COSTOS	76.087	68.316	7.771	11,38%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	**2.696.486**	**1.174.109**	**1.522.377**	**129,66%**
EXCEDENTES BRUTOS	**1.446.100**	**1.712.792**	**(266.692)**	**-15,57%**
OTROS INGRESOS				
INGRESOS FINANCIEROS - ACTIVIDAD FINANCIERA	166.550	88.342	78.208	88,53%
OTROS INGRESOS	129.191	153.468	(24.277)	-15,82%
EXCEDENTES DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	371.004	338.328	32.676	9,66%
TOTAL OTROS INGRESOS	**666.745**	**580.139**	**86.606**	**14,93%**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
BENEFICIOS A EMPLEADOS				
SALARIOS Y AUXILIO DE TRANSPORTE	534.368	426.593	107.775	25,26%
CESANTIAS E INTERESES DE CESANTÍAS	44.972	31.570	13.402	42,45%
PRIMA LEGAL Y EXTRALEGAL	95.715	66.046	29.669	44,92%
VACACIONES LEGALES Y EXTRALEGALES	66.816	67.671	(855)	-1,26%
MEDICINAS	68.846	38.425	30.421	79,17%
APORTES SALUD PENSION Y ARL	58.774	59.344	(570)	-0,96%
APORTES PARAFISCALES	23.832	24.285	(453)	-1,87%
GASTOS TEMPORALES Y ASIST. TECNICA	113.711	211.783	(98.072)	-46,31%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	**1.007.034**	**925.718**	**81.316**	**8,78%**
GASTOS GENERALES				
HONORARIOS	102.749	100.672	2.077	2,06%
SEGUROS	131.528	141.690	(10.162)	-7,17%
MANTENIMIENTO Y REP. LOCATIVAS	9.642	10.721	(1.079)	-10,06%
IMPUESTOS ICA	54.157	33.483	20.674	61,75%
ARRENDAMIENTOS	3.585	0	3.585	0,00%
ASEO Y CAFETERIA	51.072	25.310	25.762	101,79%
SERVICIOS PUBLICOS	19.358	0	19.358	0,00%
PORTES, CABLES, TELEFONIA	11.351	16.233	(4.882)	-30,07%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE RESULTADOS O EXCEDENTES COMPARATIVOS
CLASIFICACIÓN DE GASTOS POR FUNCIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS A:
Valores expresados en miles de pesos colombianos
Nota (17)

DETALLE	DICIEMBRE 31 DE 2023	DICIEMBRE 31 DE 2022	VARIACION $	VARIACION %
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS	4.933	5.281	(348)	-6,59%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	22.870	16.962	5.908	34,83%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11.366	9.018	2.348	26,04%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	61.305	58.879	2.426	4,12%
GASTOS DE ASAMBLEA	27.074	19.504	7.570	38,81%
GASTOS DE DIRECTIVOS	61.007	117.712	(56.705)	-48,17%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	4.917	10.190	(5.273)	-51,75%
GASTOS LEGALES	4.927	3.050	1.877	61,53%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	8.441	6.466	1.975	30,55%
GASTOS DE VIAJES Y VIATICOS	16.177	14.834	1.343	9,06%
SISTEMATIZACION	134.015	101.264	32.751	32,34%
OTROS GASTOS GENERALES	7.551	27.078	(19.527)	-72,11%
TOTAL GASTOS GENERALES	**748.025**	**718.344**	29.681	**4,13%**
OTROS GASTOS				
DEPRECIACION DE EDIFICACIONES	6.966	6.982	(16)	-0,24%
DEPREC. MUEBLES Y EQUIPOS	40.323	41.571	(1.248)	-3,00%
GASTOS FINANCIEROS	68.831	60.835	7.996	13,14%
DETERIORO INV, CARTERA Y CUENTAS X COBRAR	141.627	173.520	(31.893)	-18,38%
BONO ESCOLAR, BONO FIN DE AÑO Y OTROS	3	159.372	(159.369)	-100,00%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	**257.750**	**442.280**	(184.530)	**-41,72%**
TOTAL GASTOS	**2.012.809**	**2.086.341**	(73.532)	**-3,52%**
EXCEDENTES ACUMULADOS AL FINAL DEL AÑO	**100.036**	**206.589**	(106.553)	**-51,58%**

CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ	**LIZ OSORIO ROMERO**	**JESUS DAVID RIVAS CRUZ**
Gerente	**Contador T.P. 242298-T**	**Revisor Fiscal T.P. 252210-T**
Ver Certificación adjunta	Ver Certificación adjunta	Ver Opinión adjunta

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO PARA EL AÑO FINALIZADO EN 31 DE DICIEMBRE 2023

En miles de pesos	Capital	Reserva Legal	Otras Reservas	Fondos Destinación Especifica	Ajustes por Adopción	Excedentes Acumulados del Ejercicio	Total
Saldos a 1 de enero del 2020	**7.436.988**	**877.534**	**5.844**	**359.373**	**217.878**	**291.032**	**9.188.649**
Cambios en el patrimonio 2020	-50.160	61.117	0	98.951	0	340.332	450.240
Por políticas Contables							
Revalorización de Aportes Sociales							
Por reclasificación de excedente						-291.032	-291.032
Balance a diciembre 31 de 2020	**7.386.828**	**938.651**	**5.844**	**458.324**	**217.878**	**340.332**	**9.347.857**
Cambios en el patrimonio 2021	46.016	71.469	0	105.554	0	354.045	577.084
Por políticas Contables							
Revalorización de Aportes Sociales							
Por reclasificación de excedente						-340.332	-340.332
Balance a diciembre 31 de 2021	**7.432.844**	**1.010.120**	**5.844**	**563.878**	**217.878**	**354.045**	**9.584.609**
Cambios en el patrimonio 2022	90.515	74.350	0	56.457	0	206.589	427.911
Por políticas Contables							
Revalorización de Aportes Sociales							
Por reclasificación de excedente						-354.045	-354.045
Balance a diciembre 31 de 2022	**7.523.359**	**1.084.470**	**5.844**	**620.335**	**217.878**	**206.589**	**9.658.475**
Cambios en el patrimonio 2023	-178.926	43.384	0	-199.318	0	100.036	-234.824
Por políticas Contables							
Revalorización de Aportes Sociales							
Por reclasificación de excedente						-206.589	-206.589
Balance a diciembre 31 de 2023	**7.344.433**	**1.127.854**	**5.844**	**421.017**	**217.878**	**100.036**	**9.217.062**

CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ
Gerente
Ver Certificación adjunta

LIZ OSORIO ROMERO
Contador T.P. 242298-T
Ver Certificación adjunta

JESUS DAVID RIVAS GUTIERREZ
Revisor Fiscal T.P. 252210-T
Ver Opinión adjunta

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN:

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Diciembre 31 de 2023		Diciembre 31 de 2022	
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
ACTIVIDADES POR OPERACIÓN				
Por Exigibilidades y Depositos recibidos	8.127.945		10.683.732	
Por Exigibilidades y Depositos pagados	(7.926.892)		(9.315.300)	
Por colocaciones Cartera de Créditos	(15.246.119)		(13.856.979)	
Por Recaudo de Cartera de Créditos	13.559.614		10.735.958	
Por Recaudo de convenios servicios con operadores	1.434.459		1.301.238	
Por Intereses por Servicios de Creditos recibidos	4.130.974		3.025.413	
Por pagos a empleados y por cuenta de ellos	(698.216)		(828.931)	
Por inversiones de fondo de liquidez	(70.000)		(192.190)	
Por impuestos, grávamenes y contribuciones	(332.000)		(231.383)	
Por pagos a proveedores y cuentas por pagar	(1.164.242)		(2.112.288)	
FLUJO EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**1.815.523**		**790.729**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
ADICIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(20.933)		(31.347)	
ADICIÓN DE INVERSIONES EN ASOCIADAS	(371.004)		(338.328)	
DIVIDENDOS INVERSIONES EN ASOCIADAS	371.004		338.328	
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION		(20.933)		**(31.347)**
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
Por Aportes Sociales Recibidos	692.412		656.394	
Por Aportes Sociales pagados	(618.933)		(629.797)	
Por Obligaciones Financieras recibidas	2.950.000		3.650.690	
Por Obligaciones Financieras Pagadas	(3.903.782)		(867.537)	
Por Intereses Obligaciones Financieras Pagadas	(645.021)		(966.845)	
Por pagos de Fondos Sociales	(476.378)		(722.478)	
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION		(2.001.702)		**1.120.427**
Disminucion neto de efectivo y equivalentes al efectivo		**(207.112)**		**298.350**
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del año 2021-2022				
		2.354.103		**2.055.753**
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año 2022-2023		**2.146.991**		**2.354.103**

Nota 3: El efectivo y equivalente en efectivo de 2022 y 2023 están compuesto por los valores de: caja, bancos e inversiones de Fondo de Liquidez, esta última , se encuentran disponibles para atender compromisos de pago de corto plazo y no con propósito de Inversión, por lo que se considera como "Efectivo y equivalentes a Efectivos", inversiones que son negociadas con vencimiento inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor. Al respecto la NIIF pyme párrafo 7.2 establece sobre las limitaciones del uso del saldo de "efectivo y equivalentes al efectivo" mantenidos por la entidad y que no puedan estar disponibles para uso debido a restricciones legales, este es el caso de las Inversiones de Fondo de liquidez, la Limitante se encuentra establecida en el artículo 6 del Decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del Decreto 2280 de 2003 y el artículo 7 del Decreto 790 de 2003, la cual establece que el Fondo de Liquidez se debe mantener un monto equivalente al 10% de los depósitos de la Cooperativa, el valor calculado sobre este porcentaje es con base a los depósitos; debe ser constante y en forma permanente durante el respectivo período, no debe disminuirse por debajo de los porcentajes señalados por la Ley. Salvo esta excepción: Que haya necesidad de liquidez por retiros imprevistos o masivos de los depósitos, motivo por el cual se deberá informar de manera inmediata a la Superintendencia de Economía Solidaría, sin embargo, en el período siguiente se debe restablecer el valor hasta el porcentaje señalado.

CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ	LIZ PAOLA OSORIO ROMERO.	JESUS DAVID RIVAS GUTIERREZ
Gerente	**Contador TP 242298-T**	**Revisor Fiscal T.P. 252210-T**
Ver Certificación adjunta	Ver certificacion adjunta	Ver Certificación adjunta