

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2023	31-DICIEMBRE-2022	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		3,818,692,536	3,582,794,602	235,897,934
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	59,714,227	340,149,598	-280,435,371
Caja		8,611,689	49,452,623	-40,840,934
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		51,102,538	290,696,975	-239,594,437
INVERSIONES	5	185,433,695	171,397,695	14,036,000
Inversiones Negociables en títulos participativos		105,647,050	91,611,050	14,036,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		79,786,645	79,786,645	0
CARTERA DE CRÉDITOS	6	3,537,193,422	3,040,712,670	496,480,752
Créditos de Vivienda		622,834,960	623,191,439	-356,479
Créditos de Consumo		2,718,385,791	2,234,130,121	484,255,670
Créditos Comerciales		181,886,348	168,297,174	13,589,174
Intereses Créditos de Cartera		108,520,622	99,465,723	9,054,899
Pago Por Cuenta de Asociados		6,382,445	7,377,497	-995,052
Deterioro Cartera		-100,816,744	-91,749,284	-9,067,460
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	26,807,285	21,197,142	5,610,143
Activos por Impuestos Corrientes		15,955,833	13,206,154	2,749,679
Otras Cuentas por Cobrar		10,851,452	7,990,988	2,860,464
OTROS ACTIVOS	9	9,543,907	9,337,497	206,410
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		9,543,907	9,337,497	206,410
ACTIVO NO CORRIENTE		13,325,646,851	12,989,086,047	336,560,804
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,578,991,884	6,164,129,452	414,862,432
Créditos de Vivienda		1,160,266,724	1,273,474,756	-113,208,032
Créditos de Consumo		5,140,622,726	4,608,623,427	531,999,299
Créditos Comerciales		340,147,343	344,747,962	-4,600,619
Intereses Créditos de Cartera		4,720,084	1,644,261	3,075,823
Pago Por Cuenta de Asociados		2,970,525	3,061,838	-91,313
Deterioro de Cartera		-69,735,518	-67,422,792	-2,312,726
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,729,370,138	6,799,989,642	-70,619,504
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	3,295,400	0
Equipos de Computación		65,266,160	65,266,160	0
Bienes Fondos Sociales		23,384,000	23,384,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-688,827,454	-618,207,950	-70,619,504
OTROS ACTIVOS	9	17,284,829	24,966,953	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-59,536,461	-51,854,337	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		17,144,339,387	16,571,880,649	572,458,738
CUENTAS CONTINGENTES	19	66,063,168	48,398,154	17,665,014
CUENTAS DE ORDEN	19	38,150,558,779	38,551,365,317	-400,806,538



ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
Gerente



LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
Revisor Fiscal T.P 69144-T




JOHAN ANDRÉS ARÓN HERNÁNDEZ
Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

PASIVO		31-DICIEMBRE-2023	31-DICIEMBRE-2022	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		3,839,043,518	443,937,340	3,395,106,178
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	3,739,226,465	333,622,393	3,405,604,072
Comisiones y Honorarios		0	8,300	-8,300
Costos y Gastos por Pagar		6,890,376	11,268,342	-4,377,966
Retención en la fuente		2,125,776	3,067,000	-941,224
Pasivos Por Impuesto Corrientes		52,283,000	27,746,000	24,537,000
Valores Por Reintegrar		2,512,146	848,000	1,664,146
Retenciones y Aportes Laborales		16,179,500	12,889,200	3,290,300
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		278,529,069	277,795,551	733,518
Litigio Fogacoop		3,380,706,598	0	3,380,706,598
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	9,021,367	18,847,044	-9,825,677
Fondo Social de Educación		0	708,362	-708,362
Fondo Social de Solidaridad		867,685	0	867,685
Fondo de Bienestar Social		5,600	5,600	0
Fondo Auxilio de Vida		8,148,082	18,133,082	-9,985,000
OTROS PASIVOS	12	90,795,686	91,467,903	-672,217
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		63,228,040	51,260,214	11,967,826
Ingresos Anticipados-Diferidos		27,567,646	40,207,689	-12,640,043
PASIVO NO CORRIENTE		0	3,093,960,207	-3,093,960,207
PROVISIONES	13	0	3,093,960,207	-3,093,960,207
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas		0	3,093,960,207	-3,093,960,207
TOTAL PASIVO		3,839,043,518	3,537,897,547	301,145,971
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		6,994,090,708	7,105,630,472	-111,539,764
Aportes Amortizados		1,035,136,446	885,104,057	150,032,389
Reserva Protección de Aportes		562,283,567	517,982,408	44,301,159
Fondo Para Amortización de Aportes		82,304,468	4,252	82,300,216
Fondos Sociales Capitalizados		23,384,000	23,384,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		327,724,562	221,505,795	106,218,767
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		13,305,295,869	13,033,983,102	271,312,767
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,144,339,387	16,571,880,649	572,458,738
CUENTAS CONTINGENTES	19	66,063,168	48,398,154	17,665,014
CUENTAS DE ORDEN	19	38,150,558,779	38,551,365,317	-400,806,538



ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
 Gerente


LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P 69144-T


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
INGRESOS		31-DICIEMBRE-2023	31-DICIEMBRE-2022	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	2,147,373,387	1,959,335,769	188,037,618
Ingresos Cartera de Crédito		1,554,728,628	1,367,700,556	187,028,072
Arrendamientos		592,644,759	591,635,213	1,009,546
OTROS INGRESOS	16	283,672,966	412,010,434	-128,337,468
Instrumentos Equivalente a Efectivo		0	5,569,477	-5,569,477
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		9,760,720	6,239,993	3,520,727
Dividendos, Participaciones y Retornos		70,182,302	49,357,788	20,824,514
Recuperaciones - Cartera Castigada		43,156,821	136,458,596	-93,301,775
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		19,561,488	59,153,974	-39,592,486
Administrativos y Sociales		138,589,333	129,363,741	9,225,592
Servicios Diferentes al Objeto Social		9,135	4,074,549	-4,065,414
Indemnizaciones		2,413,167	21,792,316	-19,379,149
TOTAL INGRESOS		2,431,046,353	2,371,346,203	59,700,150
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	2,098,724,366	2,145,150,169	-46,425,803
Beneficio a Empleados		1,077,212,318	1,046,235,592	30,976,726
Gastos Generales		625,522,355	620,044,628	5,477,727
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		30,941,674	39,823,201	-8,881,527
Provisión - Demanda		286,746,391	359,161,865	-72,415,474
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		70,619,504	72,202,759	-1,583,255
OTROS GASTOS	18	4,597,425	4,690,239	-92,814
Gastos Financieros		4,522,045	4,605,421	-83,376
Gastos Varios		75,380	84,818	-9,438
TOTAL GASTOS		2,103,321,791	2,149,840,408	-46,518,617
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		327,724,562	221,505,795	106,218,767


ÁNGELA S. PARRA ARISTIZÁBAL
 Gérente


LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P 69144-T


JOHAN ANDRÉS VARÓN HERNÁNDEZ
 Contador General T.P 262668-T