

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONECTA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DICIEMBRE DE 2023 -2022 BAJO NIIF
NIT 890909288

ACTIVO	dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:						
Caja	122.461.250	0,30%	106.224.150	0,36%	16.237.100	15,29%
Bancos y Otras Entidades	2.989.932.798	7,37%	2.238.849.763	7,53%	751.083.035	33,55%
Fondos Fiduciarios	1.735.645.245	4,28%	997.544.022	3,35%	738.101.222	73,99%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	4.848.039.293	11,95%	3.342.617.935	11,24%	1.505.421.358	45,04%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (fondo de liquidez)	186.898.504	0,46%	82.179.986	0,28%	104.718.518	127,43%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	1.769.517.731	0,00%	1.550.678.419	5,21%	218.839.312	100,00%
	4,36%					
OTRAS INVERSIONES	290.500.100	0,72%	227.510.432	0,77%	62.989.667	27,69%
CARTERA DE CRÉDITO:						
Con Libranza Categor. A Corto plazo	981.028.578	2,42%	672.536.438	2,26%	308.492.140	45,87%
Sin Libranza Categor. A Corto plazo	6.445.527.092	15,88%	4.994.107.959	16,79%	1.451.419.133	29,06%
Intereses de cartera	518.978.238	1,28%	308.852.104	1,04%	210.126.134	68,03%
Deteriero de intereses de cartera	87.248.122	0,21%	103.572.116	0,35%	-16.323.994	-15,76%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE	7.858.285.786	19,36%	5.871.924.385	19,75%	1.986.361.402	33,83%
Deteriario General	413.659.151	1,02%	233.465.749	0,79%	180.193.402	77,18%
TOTAL PROVISIONES	413.659.151	1,02%	233.465.749	0,79%	180.193.402	77,18%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE	7.444.626.635	18,34%	5.638.458.635	18,96%	1.806.168.000	32,03%
CUENTAS POR COBRAR:						
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	197.822.059	0,49%	142.330.006	0,48%	55.492.052	38,99%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTI	24.994.746	0,06%	58.102.085		-33.107.339	100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	14.762.399.068	36,38%	11.041.877.499	37,13%	3.720.521.568	33,69%
ACTIVO NO CORRIENTE						
CARTERA DE CRÉDITOS:						
Categoría A Largo Plazo	23.589.214.046	58,12%	18.898.802.635	46,57%	4.690.411.411	24,82%
Cartera en Categor. B	579.773.161	1,43%	136.726.722	0,34%	443.046.439	0,00%
Cartera en Categor. C	438.303.428	1,08%	63.773.234	0,21%	374.530.194	0,00%
Cartera en Categor. D	104.826.929	0,26%	53.630.089	0,18%	51.196.840	0,00%
Cartera en Categor. E	375.793.371	0,93%	190.877.265	0,64%	184.916.106	96,88%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.	25.087.910.935	61,82%	19.343.809.945	65,05%	5.744.100.990	29,69%
Deteriario individual	220.571.841	0,54%	321.953.260	1,08%	-101.381.419	-31,49%
Deteriario General	1.452.973.250	3,58%	1.201.577.685	4,04%	251.395.566	20,92%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.	23.414.365.844	57,69%	17.820.279.000	59,93%	5.594.086.843	31,39%
TOTAL CARTERA NETA	30.858.992.479	76,04%	23.458.737.636	78,89%	7.400.254.843	31,55%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO						
Terrenos	499.980.000					
Edificio	1.680.816.000	4,14%	656.214.492	2,21%	1.024.601.508	156,14%
Bienes en transito	71.000.000	0,17%	71.000.000	0,24%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina	171.232.351	0,42%	110.938.906	0,37%	60.293.445	54,35%
Equipo de cómputo y comunicación	559.483.417	1,38%	240.998.110	0,81%	318.485.307	132,15%
Maquinaria y Equipo	8.787.160	0,02%	8.787.160	0,03%	0	0,00%
Depreciación Acumulada	584.184.573	1,44%	212.900.495	0,72%	371.284.077	174,39%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.	2.407.114.355	5,93%	875.038.173	2,94%	1.532.076.182	175,09%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	25.821.480.198	63,62%	18.695.317.173	62,87%	7.126.163.025	38,12%
TOTAL ACTIVO	40.583.879.266	100,00%	29.737.194.672	100,00%	10.846.684.594	36,48%

PASIVOS	dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
AHORROS						
AHORRO A LA VISTA	4.387.729.587	16,94%	3.639.835.936	18,21%	747.893.650	20,55%
AHORRO A TERMINO	14.172.172.212	54,72%	10.168.139.931	50,87%	4.004.032.281	39,38%
AHORRO CONTRACTUAL	788.107.263	3,04%	619.363.123	3,10%	168.744.140	27,24%
TOTALAHORROS	19.348.009.062	74,70%	14.427.338.990	72,17%	4.920.670.071	34,11%
OBLIGACIONES FINANCIERAS						
	3.312.499.950	12,79%	3.356.366.555	16,79%	-43.866.605	-1,31%
Cuentas por pagar:						
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1.476.950.596	5,70%	826.994.901	4,14%	649.955.695	78,59%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.	32.515.103	0,13%	32.515.103	0,16%	0	0,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES	32.515.103	0,13%	32.515.103	0,16%	0	0,00%
IMPUESTOS DIFERIDOS	0	0,00%	0	0,00%	0	100,00%
OTROS PASIVOS	173.479.379	0,67%	100.872.671	0,50%	72.606.708	71,98%
TOTAL OTROS PASIVOS	173.479.379	0,67%	100.872.671	0,50%	72.606.708	71,98%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	24.343.454.089	93,99%	18.744.088.220	93,77%	5.599.365.869	29,87%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS	1.557.343.970	6,01%	1.245.756.518	0,00%	311.587.452	100,00%
TOTAL PASIVOS	25.900.798.059	100,00%	19.989.844.738	100,00%	5.910.953.321	29,57%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales						
TOTAL CAPITAL SOCIAL	10.481.039.294	71,38%	7.108.953.900	72,93%	3.372.085.394	47,43%
RESERVAS	2.206.249.533	15,03%	1.817.917.913	18,65%	388.331.620	21,36%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	12.773.906	0,09%	12.773.906	0,13%	0	0,00%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION	1.807.894	0,01%	1.807.894	0,02%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	612.730.164	4,17%	596.567.067	6,12%	16.163.097	2,71%
Revaluacion Propiedad Planta Y Equipo	1.368.480.416	9,32%	209.329.254	2,15%	1.159.151.162	553,75%
TOTAL PATRIMONIO	14.683.081.207	100,00%	9.747.349.934	100,00%	4.935.731.272	50,64%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	40.583.879.266	100,00%	29.737.194.672	100,00%	10.846.684.594	36,48%

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente

FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

PAOLA ANREA BUSTAMANTE
Revisor Fiscal
T.P 111433-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOTRADEPARTAMENTALES
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE 2023 2022
NIT 890909288

	dic-23	%	dic-22	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES						
Servicio de crédito	5.625.959.140	100,00%	3.806.856.770	100,00%	1.819.102.370	47,8%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	5.625.959.140	100,00%	3.806.856.770	100,00%	1.819.102.370	47,8%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN						
Beneficios a empleados	1.151.890.815	34,85%	751.564.539	31,11%	400.326.276	53,27%
Gastos Generales	1.523.848.042	46,10%	1.120.913.300	46,40%	402.934.743	35,95%
Deterioro	451.658.948	13,66%	441.402.643	18,27%	10.256.304	2,32%
Gastos financieros	78.382.074	2,37%	53.797.178	2,23%	24.584.897	45,70%
Depreciaciones	99.675.326	3,02%	48.230.478	2,00%	51.444.848	106,66%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	3.305.455.205	100,00%	2.415.908.138	100,00%	889.547.067	36,82%
COSTOS OPERACIONALES:						
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.						
Costo Actividad financiera	1.686.484.270	146,57%	759.272.526	65,99%	927.211.744	122,12%
Costo Intereses de créditos bancarios	800.163.882	69,54%	391.362.446	34,01%	408.801.436	104,46%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	2.486.648.152	100,00%	1.150.634.972	100,00%	1.336.013.181	116,11%
EXCEDENTE OPERACIONAL	-166.144.217	-2,95%	240.313.660	6,31%	-406.457.878	-169,14%
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Rendimientos de inversiones	454.720.094	8,08%	166.520.659	4,37%	288.199.435	173,1%
Administrativos y Sociales	130.705.805	2,32%	82.490.802	2,17%	48.215.003	58,4%
Recuperaciones	311.730.644	5,54%	204.556.259	5,37%	107.174.385	52,4%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	897.156.543	15,95%	453.567.720	11,91%	443.588.823	0,00%
Otros gastos (Fros, sociales)	118.282.162	2,10%	97.314.313	2,56%	20.967.849	21,55%
TOTAL	118.282.162	2,10%	97.314.313	2,56%	20.967.849	21,55%
RESULTADO NO OPERACIONAL	778.874.381	127,12%	356.253.407	59,72%	422.620.974	118,63%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES						
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES						
RESULTADO DEL EJERCICIO	612.730.164	10,89%	596.567.067	15,67%	16.163.097	2,71%
	612.730.164		596.567.067			

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente




FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

PAOLA ANREA BUSTAMANTE
Revisor Fiscal
T.P 111433-T

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO COOTRADEPARTAMENTALES				
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2022 - 2023				
CUENTA	SALDO	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO
	31/12/2022			31/12/2023

OTROS PASIVOS

Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ (3.043.762.418)
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (386.547.497)
Inversiones	\$ (386.547.497)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión		\$ (386.547.497)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 4.919.568.176
Capital Social	\$ 3.372.085.394	
Reservas	\$ 388.331.620	
Fondos de destinación Específica	\$ -	
Supervit x Valorización	\$ 1.159.151.162	
Salidas		\$ (596.567.067)
Distribución de Excedentes año 2022	\$ (596.567.067)	
Fondos de destinación Específica	\$ -	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ 4.323.001.108
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 1.505.421.358
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022		\$ 3.342.617.935
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023		\$ 4.848.039.293
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		

	
LUZ ESTELLA ZULUAGA ARISTIZABAL	FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO
Representante Legal	CONTADOR
Ver Certificación Adjunta	T.P 229520-T
	Ver Certificación Adjunta
	
	PAOLA ANDREA BUSTAMANTE
	Revisor Fiscal
	T.P 111433-T
	Ver Dictamen Adjunto