

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre del 2022 y 2022
Cifras expresadas en pesos colombianos

NOTA	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES			
5	2,972,756,904	2,928,999,605	43,757,299
Caja	260,222,717	130,900,903	129,321,814
Bancos	2,699,596,643	2,786,859,894	(87,263,251)
Efectivo Restringido	11,040,238	9,851,371	1,188,867
Equivalentes al Efectivo	1,897,305	1,387,437	509,868
6	7,758,539,988	8,061,123,522	(302,583,534)
Fondo de Liquidez	2,121,993,758	1,876,557,680	245,436,078
Inversiones Negociables	5,636,546,231	6,184,565,842	(548,019,612)
7	3,959,610,085	3,657,852,397	301,757,688
Cartera de CREDITOS	4,091,383,042	3,702,762,957	388,620,085
Créditos Corto Plazo	198,160,593	183,784,989	14,375,604
Intereses Crédito	1,167,718	1,561,578	(393,860)
Pagos por cuenta Asociados	(331,101,268)	(230,277,127)	(100,824,141)
Deterioro General de Cartera			
8	160,959,558	53,117,287	107,842,272
Cuentas por Cobrar	56,244,266	22,497,434	33,746,833
Otras Cuentas por Cobrar	104,715,292	30,619,853	74,095,439
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	14,851,866,535	14,701,092,810	150,773,725
ACTIVO NO CORRIENTE			
6	277,594,504	233,376,075	44,218,429
Inversiones Disponibles Para la Venta	277,594,504	233,376,075	44,218,429
7	12,131,599,581	11,321,875,483	809,724,098
Cartera de CREDITOS	12,465,416,462	11,649,127,452	816,289,010
Créditos Largo Plazo	(263,393,586)	(250,578,168)	(12,815,418)
Deterioro Intereses Crédito Consumo	(69,255,576)	(75,112,222)	5,856,646
Deterioro Otros Conceptos	(1,167,719)	(1,561,579)	393,860
9	3,755,101,538	3,818,921,344	(63,819,806)
Propiedad, Planta y Equipo	1,247,400,000	1,247,400,000	-
Terrenos	2,891,566,760	2,891,566,760	-
Edificaciones	32,982,550	25,286,950	7,695,600
Muebles y Equipos de Oficina	106,800,051	91,675,855	15,124,196
Equipo de Computo y Comunicación	16,540,535	16,540,535	-
Maquinaria y Equipo	(540,188,358)	(453,548,756)	(86,639,602)
Depreciación Acumulada	-	-	-
10	-	-	-
Otros Activos	-	-	-
Seguros	-	-	-
Activos Intangibles	-	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	16,164,295,623	15,374,172,902	790,122,721
TOTAL ACTIVO	31,016,162,157	30,075,265,712	940,896,445
20	475,308,382	467,136,053	8,172,329
Cuentas de Orden Deudoras	24,106,740,701	18,596,001,362	5,510,739,339

CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal

MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T
(Ver Dictamen Adjunto)

MONICA LILIANA DUQUE
Contador T.P. 184735-T

NOTA	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
DEPOSITOS			
11	10,219,785,349	10,705,962,822	(486,177,473)
Ahorro	6,799,870,809	7,710,821,296	(910,950,487)
Certificados Depósitos de Ahorro a Término	3,299,784,255	2,897,047,674	402,736,581
Intereses Certificados Deposito	105,617,218	77,483,097	28,134,121
Deposito de Ahorro Contractual	145,313,067	20,610,755	(6,097,688)
12	155,407,160	124,592,320	30,814,840
Cuentas por Pagar	37,985	37,985	-
Gravamen de los Movimientos Financieros	8,460,000	8,400,227	59,773
Retención en la Fuente	5,380,415	10,595,000	(5,214,585)
Impuestos Corrientes	141,528,760	105,597,093	35,931,668
Valores por Reintegrar y Otras Multas y Sanciones Litigios	-	-	-
13	114,214,150	18,525,871	95,688,279
Fondos Sociales	39,863,951	-	39,863,951
Fondo Social de Educación	21,329,356	18,525,871	2,803,485
Fondo Social de Solidaridad	53,020,844	-	53,020,844
14	79,372,584	70,232,068	9,140,516
Otros Pasivos	79,372,584	70,232,068	9,140,516
Beneficios a Empleados			
TOTAL PASIVO CORRIENTE	10,568,779,244	10,919,313,082	(350,533,838)
15	57,863,692	34,887,916	22,975,776
Cuentas por Pagar	57,863,692	34,887,916	22,975,776
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos			
16	239,449,137	267,678,918	(28,229,781)
Otros Pasivos	7,248,552	7,453,313	(205,261)
Ingresos Anticipados	232,200,585	260,225,105	(28,024,520)
Ingresos Recibidos Terceros			
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	297,312,829	302,566,834	(5,254,005)
TOTAL PASIVO	10,866,092,073	11,221,879,916	(355,787,843)
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
17	14,399,136,622	13,654,283,045	744,853,577
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	5,458,903,223	5,852,557,949	(393,654,727)
Aportes Ordinarios	5,458,903,223	5,852,557,949	(393,654,727)
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	8,940,233,399	7,801,725,095	1,138,508,304
Aportes Ordinarios	8,712,191,428	7,701,725,095	1,010,466,333
Aportes Amortizados	228,041,971	100,000,000	128,041,971
Reservas Protección de Aportes	2,207,290,392	1,985,461,843	221,828,549
Fondo de Amortización de Aportes	219,050,458	127,574,595,15	91,475,863
18	2,161,780,694	2,161,780,694	-
Excedentes Bajo Nif	7,406,953,018	7,406,953,018	-
Excedentes Contabilización Nif	2,163,194,848	2,163,194,847,50	-
Valorización Patrimonio Propiedad Planta y Equipo	2,060,447,069	2,060,447,069,37	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	3,183,311,101	3,183,311,101	-
Avaluo Nif Propiedad Planta y Equipo	(5,245,172,324)	(5,245,172,324)	-
Perdidas Contabilización Nif	(2,155,828,910)	(2,155,828,909,50)	-
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo	(3,089,343,414)	(3,089,343,414,17)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo			
19	-	-	-
Excedentes y/o Perdidas	-	-	-
Resultados de Ejercicios Anteriores	1,162,811,919	924,285,618	238,526,300
Resultados del Presente Ejercicio			
TOTAL PATRIMONIO	20,150,070,084	18,853,385,796	1,296,684,289
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	31,016,162,157	29,719,477,868	940,896,445
20	475,308,382	467,136,053	8,172,329
Cuentas de Orden Deudoras	24,106,740,701	18,596,001,362	5,510,739,339

CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal

MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T
(Ver Dictamen Adjunto)

MONICA LILIANA DUQUE
Contador T.P. 184735-T


ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

	NOTA	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN
INGRESOS	21	3,986,955,334	3,306,458,279	680,497,055
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2,718,753,767	2,283,213,872	435,539,895
Intereses		2,295,582,409	1,937,423,802	358,158,607
Sede recreacional - Mi terruño		423,171,358	345,790,070	77,381,288
OTROS INGRESOS	22	1,268,201,567	1,023,244,407	244,957,160
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		984,916,347	617,518,360	367,397,987
Recuperaciones Deterioro de Cartera		149,351,546	239,578,754	(90,227,208)
Ingresos Financieros		49,669,190	20,483,902	29,185,288
Otros		84,264,484	145,663,391	(61,398,907)
GASTOS		2,320,277,774	1,925,843,778	394,433,996
GASTOS DE ADMINISTRACION	23	2,255,203,721	1,848,196,309	407,007,412
Beneficios a Empleados		732,906,874	667,207,320	65,699,554
Gastos Generales		1,161,036,358	844,189,109	316,847,250
Gastos Deterioro		266,124,286	250,922,808	15,201,478
Gastos de Depreciación		86,639,602	68,041,587	18,598,015
Gastos de Amortización		8,496,600	17,835,485	(9,338,885)
OTROS GASTOS	24	65,074,053	77,647,469	(12,573,416)
Gastos Financieros		48,938,693	47,661,148	1,277,545
Gastos Varios		16,135,360	29,986,321	(13,850,961)
COSTOS	25	503,865,641	456,328,883	47,536,759
EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
Resultados del Presente Ejercicio		1,162,811,918.63	924,285,618	238,526,300


CLAUDIA MARIA AVILA
 Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T
 (Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
 Contadora T.P. 184735-T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

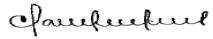
Cifras expresadas en pesos colombianos


	<i>Flujos de efectivo por actividades de operación</i>	2023	2022
+	Efectivo recibido de clientes	2,097,421,816	1,753,638,813
+	Efectivo por otros Ingresos (Sedes y Otros)	556,454,061	491,453,461
-	Efectivo por costo de prestación de servicios	(503,865,641)	(456,328,883)
-	Efectivo generado por cartera de creditos	1,272,670,568	637,884,986
+	Efectivo generado en recuperaciones	-	-
-	Efectivo por compras de seguros	(36,870,004)	(46,908,186)
-	Efectivo por compras de intangibles	(4,831,400)	(17,835,485)
-	Salidas de efectivo por cuentas por pagar	(16,656,386)	6,615,238
-	Efectivo utilizado en gastos operacionales	(1,161,036,358)	(797,280,922)
-	Otros egresos	(65,074,053)	(77,647,469)
-	Efectivo utilizado en beneficios a empleados	(732,906,874)	(667,207,320)
-	Efectivo pagado de fondos sociales	(225,290,957)	(194,093,484)
-	Efectivo pagado de impuestos	(161,960,000)	(89,524,000)
-	Efectivo por remanentes y otros pasivos	(58,907,444)	(60,810,230)
-	Efectivo por otras cuenta por cobrar	107,842,272	28,791,249
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,066,989,598	510,747,767

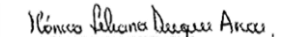
	<i>Flujos de efectivo por actividades de inversión</i>		
+	Entradas por venta de Propiedades Planta y Equipo	-	-
-	Salidas por Mejoras Sede Recreacional	-	(166,074,074)
-	Salidas por compra de Equipo de Oficina	(7,695,600)	-
-	Salidas por compra de Equipo de Computo	(15,124,196)	(54,552,470)
-	Salidas por Compra de Intangibles	-	-
+	Entradas por venta de inversiones	-	1,204,850,049
-	Salidas por inversiones disponibles para la venta	(120,580,304)	(145,372)
-	Salidas por compra de inversiones	-	-
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(143,400,100)	984,078,133

Flujos de efectivo por actividades de financiación

	Aportes sociales	(393,654,727)	604,051,366
-	Efectivo por depositos de ahorros	(486,177,473)	(3,244,617,226)
-	Excedente de ejercicios año 2017 bajo Niif	-	-
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(879,832,200)	(2,640,565,860)
	AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	43,757,299	(1,145,739,960)
	Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,928,999,605	4,074,739,565
	Efectivo y equivalentes al finalizar el año	2,972,756,904	2,928,999,605


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T
(Ver Dictamén Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
Contadora T.P. 184735-T


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

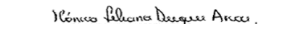
Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022

Cifras expresadas en pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos para Amortizacion de Aportes</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022	13,654,283,045	1,985,461,843	127,574,595	2,161,780,694	-	924,285,618	18,853,385,795
Incremento en los aportes ordinarios	(393,654,727)						(393,654,727)
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	1,010,466,333						1,010,466,333
Incremento de Aportes Amortizados	128,041,971						128,041,971
Incremento en las Reservas para protección de aportes		221,828,549				-	221,828,549
Disminución en las Otras Reservas		-					-
Incrementos Fondo para proteccion de aportes			-				-
Incremento Fondo para amortización de aportes			91,475,863				91,475,863
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					-	(924,285,618)	(924,285,618)
Excedentes del ejercicio				-	-	1,162,811,919	1,162,811,919
Patrimonio al 31 de diciembre de 2023	14,399,136,622	2,207,290,392	219,050,458	2,161,780,694	-	1,162,811,919	20,150,070,084


CLAUDIA MARIA AVILA
 Representante Legal


MARTHA CECILIA TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T
 (Ver Dictamén Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
 Contador T.P.184735-T

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2023
Cifras expresadas en pesos colombianos

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,162,811,919
Excedentes de Operaciones con terceros	-
<i>Restablecer reserva de proteccion de aportes (Compromiso de incremento del 5% Aprobado por Asamblea General</i>	(58,140,596)
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	1,104,671,323
Aplicación del articulo 54 de la Ley 79 de 1988	-
<i>20% Reserva Proteccion de Aportes</i>	220,934,265
<i>20% Fondo de Educacion</i>	220,934,265
<i>10% Fondo de Solidaridad</i>	110,467,132
Remanente a Distribuir la Asamblea General	552,335,661

CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal

MARTHA CECILIA TORO
Revisor Fiscal T.P. 9357-T

MONICA LILIANA DUQUE A.
Contadora T.P. 184735-T

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

	DICIEMBRE //23	DICIEMBRE //22	VARIACION
INGRESOS			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
Intereses de Credito	2,295,582,409	1,937,423,802	358,158,607
Sede Recreacional y Mi Terruño	423,171,358	345,790,070	77,381,288
OTROS INGRESOS			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	984,916,347	617,518,360	367,397,987
Ingresos Financieros	49,669,190	20,483,902	29,185,288
Cuota de manejo TD	5,489,900	4,354,900	1,135,000
Dividendos	12,191,408	41,670,699	(29,479,291)
Comision Cheque Gerencia	27,000	135,000	(108,000)
Reexpedicion Tarjeta Debito	340,000	260,000	80,000
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	117,474,486	179,846,353	(62,371,867)
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	8,274,806	5,807,693	2,467,113
Recuperaciones (Pagos Cuenta Asociado)	14,746,359	25,983,516	(11,237,157)
Recuperaciones (Cartera General)	3,365,895	7,661,392	(4,295,497)
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	-	3,146,146	(3,146,146)
Recuperaciones (Castigo)	5,490,000	17,133,654	(11,643,654)
Otros:	59,749,558	49,267,711	10,481,848
*Carnets	285,700	225,600	60,100
*Otros Ingresos	6,288,622	2,012,667	4,275,955
*Ajuste al Peso	23,714	21,165	2,549
*Cifin	21,531,900	18,597,426	2,934,474
*Parqueaderos	6,502,363	6,230,332	272,031
*Convenio Seguros	15,007,489	13,519,750	1,487,739
*Comision TD adicional 3er retiro	155,500	167,120	(11,620)
*Comision TD Cobrada	1,320,270	868,650	451,620
*4*1000 Cobrado	880,000	40,000	840,000
*Talleres Asociados	1,645,000	3,080,000	(1,435,000)
*Celebración con Asociados	6,109,000	4,505,000	1,604,000
*Sobrante Caja Menor	51,396	2,495	48,901
Por Siniestros	4,733,904	29,836,133	(25,102,229)
Incapacidades	1,681,318	20,136,454	(18,455,136)
TOTAL INGRESOS	3,986,955,334	3,306,458,279	680,497,055
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Sueldos	473,567,983	433,428,878	40,139,105
Horas Extras	758,100	1,068,007	(309,907)
Subtransporte	15,813,387	8,580,896	7,232,491
Cesantias	41,996,371	37,853,702	4,142,669
Intereses Sobre Cesantias	5,006,605	4,324,450	682,155
Prima de Servicios	42,035,476	37,863,959	4,171,517
Vacaciones	19,973,917	18,264,054	1,709,863
Primas Extralegales	16,976,220	18,662,662	(1,686,442)
Dotación	9,086,362	9,768,273	(681,911)
Capacitación	8,210,499	5,744,830	2,465,669
Aportes Seguridad Social	63,448,733	59,002,578	4,446,155
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	18,822,500	17,412,600	1,409,900
Gastos Copast	17,210,721	15,232,431	1,978,290

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

Honorarios	107,296,151	95,790,861	11,505,290
Impuestos	25,588,296	23,984,035	1,604,261
Administración Edificio	30,334,600	25,883,082	4,451,518
Seguros	11,424,000	69,095,116	(57,671,116)
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	323,862,216	88,774,354	235,087,862
Implementos Aseo	14,881,574	17,306,604	(2,425,030)
Implementos Cafetería	12,541,641	6,471,204	6,070,437
Servicios Públicos	57,913,279	47,225,102	10,688,177
Transporte-Portes y correo	13,384,163	9,169,300	4,214,863
Papelería y Fotocopias	19,939,082	21,778,711	(1,839,629)
Suministros	55,728,500	19,173,372	36,555,128
Publicidad y Propaganda	23,856,771	21,556,119	2,300,652
Contribuciones y Afiliaciones	112,421,064	90,811,326	21,609,738
Gastos Asamblea Delegados	12,481,637	11,410,757	1,070,880
Gastos Directivos	6,215,723	6,257,997	(42,274)
Gastos de Comites	9,217,330	7,654,257	1,563,073
Gastos Legales	5,414,086	2,482,082	2,932,004
Información Comercial	33,903,107	26,586,481	7,316,626
Gastos de Viaje	668,400	712,400	(44,000)
Servicios Temporales	12,145,000	8,125,000	4,020,000
Vigilancia Privada	3,533,545	3,212,313	321,232
Sistematización	78,360,248	67,178,879	11,181,369
Cuotas Sostentamiento	14,486,504	13,409,118	1,077,386
Suscripciones y publicaciones	161,000	199,900	(38,900)
Asistencia Técnica	38,259,317	25,765,415	12,493,902
Gastos Varios	137,019,124	134,175,323	2,843,801
*Gastos Bienestar Asociados	112,272,086	118,160,000	(5,887,914)
*Retenciones asumidas	693,312	1,029,775	(336,463)
*Salvavidas - Sede	12,250,000	7,780,000	4,470,000
*Gasolina - Sede	650,000	300,000	350,000
*Ajuste al Peso	20,126	27,798	(7,672)
*Botiquin	155,500	157,750	(2,250)
*Comisiones	6,800,000	6,720,000	80,000
*Custodia y Administracion	4,178,100	-	4,178,100
Deterioro Individual Cartera Consumo	142,124,023	208,657,889	(66,533,866)
Deterioro General de Cartera	104,190,036	23,099,880	81,090,156
Deterioro Intereses	4,893,065	9,097,348	(4,204,283)
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	14,917,162	10,067,692	4,849,470
Deterioro Intereses Credito (Covid)	-	-	-
Amortización y Agotamiento	8,496,600	17,835,485	(9,338,885)
Depreciación	86,639,602	68,041,587	18,598,015
Gastos Financieros			-
Chequeras	356,500	-	356,500
Gastos Bancarios	5,958,598	4,222,178	1,736,420
Comisiones	30,284,309	28,096,521	2,187,787
Contribución 4*1000	12,339,287	15,342,449	(3,003,162)
Gastos de Solidaridad	-	3,664,000	(3,664,000)
Bienestar Social	-	10,910,567	(10,910,567)
Gastos de Educacion	-	2,138,314	(2,138,314)
Gastos Bienestar Pensionados	16,135,360	13,273,440	2,861,920
TOTAL GASTOS	2,320,277,774	1,925,843,779	394,433,996
COSTOS			
Intereses Cooproahorro	198,100,032	237,038,262	(38,938,230)

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

Intereses Cdat	254,582,568	150,563,969	104,018,599
Intereses Ahorro Contractual	836,030	749,164	86,866
4*1000 Asumido por Coocalpro	49,758,552	67,485,407	(17,726,855)
Gastos Bancarios BBVA	588,459	492,081	96,378
TOTAL COSTOS	503,865,641	456,328,883	47,536,759
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,162,811,919	924,285,618	238,526,301