

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
A DICIEMBRE 31 DE 2024- 2023
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	
				\$	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	5.358.562.609	3.797.480.717	1.561.081.892	41%
Caja		14.958.068	8.019.387	6.938.681	87%
Bancos y Otras Entidades Financieras		4.005.509.615	3.604.812.068	400.697.547	11%
Equivalentes al efectivo (Compromiso de pago)		46.494.011	0	46.494.011	100%
Efectivo Restringido		1.291.600.915	184.649.262	1.106.951.653	599%
INVERSIONES	5	743.192.494	2.194.416.120	-1.451.223.626	-66%
Fondo de Liquidez		0	1.209.221.503	-1.209.221.503	-100%
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	6	147.118.282	136.903.283	10.214.999	7%
Deterioro Inversiones de Patrimonio		-15.000.000	-15.000.000	0	0%
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		611.074.212	863.291.334	-252.217.122	-29%
CARTERA DE CREDITOS	7	18.834.743.986	18.621.158.835	213.585.151	1%
Créditos de Vivienda		157.614.118	169.342.019	-11.727.901	-7%
Créditos de Consumo		19.335.724.362	18.476.762.362	858.962.000	5%
Créditos Comerciales		0	500.000.000	-500.000.000	-100%
Intereses Cartera de Créditos		196.435.708	139.603.158	56.832.550	41%
Convenios por Cobrar		12.432.927	10.213.250	2.219.677	22%
Menos: Deterioro Cartera de Créditos e Intereses		-867.148.359	-674.447.184	-192.701.175	29%
Menos: Deterioro Convenios por cobrar		-314.770	-314.770	0	0%
CUENTAS POR COBRAR	8	257.018.131	283.027.219	-26.009.088	-9%
Otros Anticipos		14.489.705	82.463.054	-67.973.349	-82%
Anticipo por impuestos corrientes		25.795.167	36.405.987	-10.610.821	-29%
Deudores Patronales y Empresas		0	0	0	0%
Otras Cuentas por Cobrar		403.697.156	351.122.074	52.575.082	15%
Deterioro de Cuentas por Cobrar		-186.963.897	-186.963.897	0	0%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	9	1.184.092.451	1.019.522.371	164.570.080	16%
Edificaciones y Terrenos		1.106.993.250	917.206.967	189.786.283	21%
Muebles y Equipo de Oficina		224.431.575	224.431.575	0	0%
Equipos de Cómputo y Comunicación		301.139.299	276.714.400	24.424.899	9%
Menos Depreciación Acumulada		-448.471.673	-398.830.571	-49.641.102	12%
OTROS ACTIVOS	9	79.688.305	49.405.455	30.282.850	61%
Bienes y servicios pagados por anticipado		16.438.877	27.710.244	-11.271.367	-41%
Activos intangibles diferentes de la Propiedad		63.249.428	21.695.211	41.554.217	192%
TOTAL ACTIVO		26.457.297.976	25.965.010.718	492.287.258	2%
PASIVO					
DEPOSITOS	10	11.064.746.848	10.131.085.065	933.661.782	9%
Depósitos de Ahorro		1.837.702.356	2.339.030.355	-501.328.000	-21%
Certificados de Depósito de Ahorro a Término		6.106.957.890	5.020.714.355	1.086.243.535	22%
Depósitos de Ahorro Contractual		6.754.273	5.721.402	1.032.871	18%
Ahorro Permanente		3.113.332.329	2.765.618.953	347.713.376	13%
CUENTAS POR PAGAR	11	536.636.856	611.481.138	-74.844.282	-12%
Costos y Gastos por Pagar		71.254.827	15.299.341	55.955.486	366%
Impuestos Gravámenes y Tasas		10.660.510	9.418.720	1.241.790	13%
Valores por Reintegrar		136.200.230	277.193.645	-140.993.416	-51%
Retenciones y Aportes Laborales		24.574.400	13.176.800	11.397.600	86%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		16.996.370	12.569.945	4.426.425	35%
Remanentes por Pagar		276.950.519	283.822.687	-6.872.168	-2%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	12	212.088.980	349.150.725	-137.061.745	-39%
Fondo Social de Educación		30.186.972	21.079.115	9.107.857	43%
Fondo Social de Solidaridad		0	8.795.628	-8.795.628	-100%
Fondo de Bienestar Social		0	33.000.000	0	0%

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COOPEREN COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
A DICIEMBRE 31 DE 2024- 2023
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CUENTA	NOTAS	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	
				\$	%
Otros Fondos Aprobados Por Asamblea		181.902.008	286.275.982	-104.373.974	-36%
OTROS PASIVOS	13	165.783.110	230.912.408	-65.129.298	-28%
Obligaciones Laborales por Beneficios de Empleados		87.028.834	93.692.256	-6.663.422	-7%
Ingresos Anticipados y Recibidos Para Terceros		78.754.276	137.220.152	-58.465.876	-43%
PROVISIONES	13	0	0	0	0%
Provision indemnizacion empleados		0	0	0	0%
TOTAL PASIVO		11.979.255.794	11.322.629.336	656.626.457	6%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	14	10.336.346.978	10.212.558.004	123.788.974	1%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.523.408.801	2.672.558.004	-1.149.149.203	-43%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		8.812.938.177	7.540.000.000	1.272.938.177	17%
RESERVAS	14	2.061.166.267	1.955.491.579	105.674.688	5%
Reserva Protección de Aportes		2.061.166.267	1.955.491.579	105.674.688	5%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	14	815.985.679	1.099.667.841	-283.682.162	-26%
Fondo Para Amortizacion de Aportes		815.985.679	1.099.667.841	-283.682.162	-26%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	14	1.023.621.800	846.290.519	177.331.281	21%
Excedentes Balance Apertura		11.559.002	11.559.003	-1	0%
Excedentes Primer Año Aplicación NIIF		959.413.679	782.082.397	177.331.282	23%
Excedentes Otros Resultado Integral "ORI"		52.649.119	52.649.120	-1	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	14	240.921.458	528.373.438	-287.451.980	-54%
Excedentes		240.921.458	528.373.438	-287.451.980	-54%
TOTAL PATRIMONIO		14.478.042.182	14.642.381.381	-164.339.199	-1%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		26.457.297.976	25.965.010.718	492.287.258	2%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION	15				
Cuentas de Revelación Deudoras		3.075.843.411	3.098.118.265	-22.274.854	-1%
Cuentas de Revelación Acreedoras		20.049.102.161	19.255.598.997	793.503.164	4%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. - Ver opinión adjunta

(Original firmado)
ALEJANDRA MARIA GÓMEZ VÉLEZ
Representante Legal

(Original firmado)
VERONICA RENDON NIETO
Contadora TP 203100-T

(Original firmado)
NESTOR RAUL RESTREPO CIRO
Revisor Fiscal Designado Auditoría
y Consultoría Integrales E.C TP
600227