

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE RISARALDA
"COOEDUCAR"

NIT: 891.409.747-3

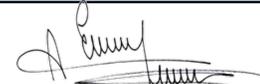
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL A DICIEMBRE 2023 - 2022

cifras expresadas en millones de pesos colombianos y ajustados al múltiplo de mil más cercano

	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN	%
<u>ACTIVOS</u>					
<u>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</u>					
CAJA		808	481	327	67.95%
BANCOS		3,786	5,600	-1,814	-32.39%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)		3,776	4,103	-327	-7.98%
FONDO DE LIQUIDEZ DEPOSITOS A LA VISTA		760	732	-28	-3.78%
FONDO DE LIQUIDEZ-CERTIFICADO DE DEPÓSITO A TÉRMINO		5,170	6,288	1,118	17.78%
TOTAL, EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	16	14,300	17,204	-2,905	-16.88%
<u>INVERSIONES E INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</u>					
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		846	830	16	1.87%
INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO		408	1,136	-728	-64.06%
PARTICIPACION EN FONDOS DE INVERSION COLECTIVO ABIERTO		3	3	0	11.48%
TOTAL, INVERSIONES	17	1,257	1,969	-712	-36.16%
<u>CARTERA DE CREDITO</u>					
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS		110,934	101,512	9,423	9.28%
INTERESES CARTERA		323	417	-95	-22.68%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR INTERESES		-58	-49	-9	18.78%
DETERIORO CARTERA DE CRÉDITO		-3,313	-2,897	-417	14.39%
TOTAL, CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	18	107,886	98,984	8,902	8.99%
<u>CUENTAS POR COBRAR</u>					
CUENTAS POR COBRAR		723	110	613	556.63%
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR	19	723	110	613	556.63%
<u>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</u>					
TERRENO SEDE FINANCIERA		548	548	0	0.00%
TERRENO SEDE SOCIAL		560	560	0	0.00%
EDIFICIO SEDE FINANCIERA		1,514	1,514	0	0.00%
EDIFICIO SEDE SOCIAL		3,839	3,839	0	0.00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		182	171	11	6.54%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		361	178	183	102.87%
BIENES DE FONDOS SOCIALES		43	43	0	0.00%
DEPRECIACION ACUMULADA		-973	-851	-121	14.24%
TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	20	6,075	6,002	73	1.22%
<u>OTROS ACTIVOS</u>					
LICENCIAS		10		10	
ACTIVOS INTANGIBLES		10	0	10	
TOTAL ACTIVOS		130,251	124,269	5,982	4.81%


GILDARDO MORALES TORRES
Representante Legal


MARÍA ALEJANDRA MONCADA OSORIO
Contador Público
TP-235362-T


EIDER LEANDRO RODRIGUEZ VALENCIA
Revisor Fiscal TP-48172-T
Delegada de NBA Asesores S.A.S
Ver opinión adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE RISARALDA
"COOEDUCAR"
NIT: 891.409.747-3

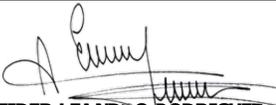
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL A DICIEMBRE 2023 - 2022

cifras expresadas en millones de pesos colombianos y ajustados al múltiplo de mil más cercano

NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN	%	
<u>PASIVOS</u>					
<u>DEPOSITOS DE ASOCIADOS</u>	21	49,387	46,859	2,528	5.39%
<u>CUENTAS POR PAGAR</u>					
<u>IMPUESTOS CORRIENTES</u>					
GRAVAMEN FINANCIERO	2	3	-0.6	-21.41%	
RETENCION EN LA FUENTE	30	31	-0.8	-2.70%	
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	2	3	-0.5	-18.93%	
TOTAL IMPUESTOS CORRIENTES	35	37	-2.0	-5.45%	
<u>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</u>					
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	26	22	0.0	0.00%	
PROVEEDORES Y REMANENTES POR PAGAR	634	1,202	-568	-47.26%	
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	660	1,224	-565	-46.11%	
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	22	695	1,261	-567	-44.91%
<u>FONDOS SOCIALES</u>					
23	8,612	8,578	34	0.40%	
<u>OTROS PASIVOS</u>					
<u>BENEFICIOS A EMPLEADOS</u>					
24	84	99	-15	-15.58%	
INGRESOS ANTICIPADOS	118	44	74	166.66%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	0	0	0	0.00%	
25	118	44	74	166.66%	
TOTAL OTROS PASIVOS	202	144	58	40.50%	
TOTAL PASIVOS	58,895	56,842	2,053	3.61%	
<u>PATRIMONIO</u>					
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	28,881	28,200	681	2.42%	
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	23,200	20,000	3,200	16.00%	
RESERVAS	13,436	12,889	547	4.24%	
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	628	628	0	0.00%	
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	2,104	2,605	-500	-19.20%	
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ	3,105	3,105	0	0.00%	
TOTAL PATRIMONIO	26	71,356	67,427	3,928	5.83%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	130,251	124,269	5,982	4.81%	


GILDARDO MORALES TORRES
Representante Legal


MARIA ALEJANDRA MONCADA OSORIO
Contador Público
TP-235362-T


EIDER LEANDRO RODRIGUEZ VALENCIA
Revisor Fiscal TP-48172-T
Delegada de NBA Asesores S.A.S
Ver opinión adjunta

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE RISARALDA
"COOEDUCAR"**

NIT: 891.409.747-3

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARADO A DICIEMBRE 2023-2022

cifras expresadas en millones de pesos colombianos y ajustados al múltiplo de mil más cercano

	NOTAS	DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022	VARIACIÓN	%
INGRESOS					
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		10,946	9,530	1,415	15%
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		1,518	899	619	69%
RECUPERACIONES DETERIORO		549	443	106	24%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		22	20	2	11%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		1	1	0	10%
TOTAL INGRESOS	27	13,036	10,893	2,143	19.67%
GASTOS					
BENEFICIOS A EMPLEADOS		1,915	1,682	233	14%
GENERALES		3,525	3,230	295	9%
DETERIORO DE CARTERA		1,028	542	486	90%
DEPRECIACION		121	111	10	9%
GASTOS FINANCIEROS		139	208	-69	-33%
GASTOS VARIOS		65	237	-172	-73%
TOTAL GASTOS	28	6,793	6,010	783	13.03%
COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS					
INTERESES POR DEPOSITOS		3,913	2,072	1,841	89%
CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA		183	164	19	12%
CONVENIOS		43	42	1	2%
TOTAL COSTOS	29	4,139	2,278	1,861	81.67%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		10,932	8,288	2,644	31.90%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,104	2,605	-501	-19.23%

GILDA RDO MORALES TORRES

Representante Legal

MARIA ALEJANDRA MONCADA OSORIO

Contador Público

TP-235362-T

EIDER LEANDRO RODRIGUEZ VALENCIA

Revisor Fiscal TP-48172-T

Delegada de NBA Asesores S.A.S

Ver opinión adjunta

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE RISARALDA
"COOEDUCAR"**

NIT: 891.409.747-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

cifras expresadas en millones de pesos colombianos y ajustados al múltiplo de mil más cercano

	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
(+) RESULTADO DEL EJERCICIO	2,104	2,605
(-) DEPRECIACION	121	111
(-) DETERIORO DE CARTERA DE CREDITO	389	33
(-) DETERIORO CUENTAS POR COBRAR INTERESES	37	-316
EXCEDENTES A BASE DE EFECTIVO	2,652	2,432
(-) AUMENTO EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-9,423	-3,527
(+) DISMINUCIÓN EN INTERESES	95	293
(-) AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR	-613	394
(+) DISMINUCIÓN EN INVERSIONES	712	1,627
(+) AUMENTO EN DEPOSITOS DE ASOCIADOS	2,528	-3,978
(-) DISMINUCIÓN EN IMPUESTOS Y TASAS	-2	-7
(-) DISMINUCIÓN EN BENEFICIOS A EMPLEADOS	-15	23
(-) DISMINUCIÓN EN OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-565	641
(+) AUMENTO DE OTROS PASIVOS	74	-70
TOTAL EFECTIVO APLICADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-7,210	-4,603
(-) AUMENTO EN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	-205	-47
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-205	-47
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
(+) AUMENTO EN FONDOS SOCIALES	34	56
(+) AUMENTO EN APORTES SOCIALES	3,881	3,595
(+) AUMENTO EN RESERVAS	547	663
(+) AUMENTO EN FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	0	0
(-) DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	-2,605	-3,156
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	1,858	1,158
SALDO EFECTIVO AL COMIENZO DEL EJERCICIO	17,204	18,264
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	14,300	17,204


GILDARDO MORALES TORRES
Representante Legal


EIDER LEANDRO RODRIGUEZ VALENCIA
Revisor Fiscal TP-48172-T
Delegada de NBA Asesores S.A.S
Ver opinión adjunta


MARIA ALEJANDRA MONCADA OSORIO
Contador Público
TP-235362-T

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN DE RISARALDA
"COOEDUCAR"
NIT: 891.409.747-3**

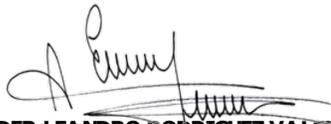
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

cifras expresadas en millones de pesos colombianos y ajustados al múltiplo de mil más cercano

	Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	Aportes Sociales Mínimos No Reducibles	Reservas	Fondo De Destinación Específica	Resultados De Adopción Por Primera Vez	Resultados Del Ejercicio	Total
SALDOS A 31-12-22	28,200	20,000	12,889	628	3,105	2,605	67,427
APROPIACION ANUAL	681						681
APROPIACION ANUAL		3,200					3,200
APROPIACION ANUAL			547	0			547
EXCEDENTES DEL EJERCICIO						-2,605	-2,605
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			0	0		2,104	2,104
SALDOS A 31-12-23	28,881	23,200	13,436	628	3,105	2,104	71,355



GILDARDO MORALES TORRES
Representante Legal



EIDER LEANDRO RODRIGUEZ VALENCIA
Revisor Fiscal TP-48172-T
Delegada de NBA Asesores S.A.S
Ver opinión adjunta



MARIA ALEJANDRA MONCADA OSORIO
Contador Público
TP-235362-T