



**COOPERATIVA COOPERAEL**  
**NIT. 900.074.186-3**  
**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

ACTIVO		31-dic.-23	%	31-dic.-22	%	Absoluta	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	<b>Nota 4</b>	1.039.983	12,61%	1.481.715	19,77%	-441.732	-29,81%
INVERSIONES	<b>Nota 5</b>	1.125.838	13,65%	1.312.432	17,51%	-186.595	-14,22%
CARTERA DE CREDITOS	<b>Nota 6</b>	2.251.590	27,31%	1.837.236	24,52%	414.355	22,55%
DETERIORO CARTERA	<b>Nota 6</b>	-3.814	-0,05%	-1.000	-0,01%	-2.814	281,37%
CUENTAS POR COBRAR	<b>Nota 7</b>	738.320	8,95%	335.513	4,48%	402.807	120,06%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 5.151.916</b>	<b>62,48%</b>	<b>4.965.895</b>	<b>66,27%</b>	<b>186.021</b>	<b>379,95%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
CARTERA DE CREDITOS	<b>Nota 6</b>	2.847.624	34,53%	2.254.553	30,09%	593.071	26,31%
DETERIORO CARTERA	<b>Nota 6</b>	-51.020	-0,62%	-40.896	-0,55%	-10.124	24,76%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<b>Nota 8</b>	462.085	5,60%	462.085	6,17%	0	0,00%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<b>Nota 8</b>	-164.954	-2,00%	-148.354	-1,98%	-16.600	11,19%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 3.093.735</b>	<b>37,52%</b>	<b>2.527.388</b>	<b>33,73%</b>	<b>566.348</b>	<b>62,25%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>\$ 8.245.652</b>	<b>100%</b>	<b>7.493.283</b>	<b>100%</b>	<b>752.369</b>	<b>10,04%</b>
<b>PASIVOS</b>							
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
CUENTAS POR PAGAR	<b>Nota 9</b>	1.179	1,85%	8.575	15,74%	-7.396	-86,25%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	<b>Nota 10</b>	12.659	19,83%	6.893	12,65%	5.766	83,65%
PASIVOS NO FINANCIEROS	<b>Nota 11</b>	25.777	40,38%	19.518	35,82%	6.259	32,07%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	<b>Nota 12</b>	24.220	37,94%	19.499	35,79%	4.722	24,21%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	<b>Nota 13</b>	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>\$ 63.835</b>	<b>100%</b>	<b>54.484</b>	<b>100%</b>	<b>9.351</b>	<b>17,16%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	<b>Nota 14</b>	6.856.084	83,80%	6.320.094	84,96%	535.990	8,48%
RESERVA PROTECCION APORTES		500.421	6,12%	468.052	6,29%	32.369	6,92%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		521.179	6,37%	488.810	6,57%	32.369	6,62%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS		304.133	3,72%	161.843	2,18%	142.290	87,92%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>\$ 8.181.816</b>	<b>100%</b>	<b>7.438.799</b>	<b>100%</b>	<b>743.018</b>	<b>9,99%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$ 8.245.652</b>	<b>100%</b>	<b>7.493.283</b>	<b>100%</b>	<b>752.369</b>	<b>10,04%</b>

*E Soraya Carvajal G.*  
 Eybar Soraya Carvajal Gonzalez  
 Representante Legal

*Nubia Lara López*  
 Nubia Esperanza Lara López  
 Contador Público  
 T.P No. 202828-T

*Mary Ruth Guzman Garnica*  
 Mary Ruth Guzman Garnica  
 Revisora Fiscal T.P. 34988-T  
 Delegada de Revisar Auditores  
 Ver dictamen Adjunto



**COOPERATIVA COOPERAEL**  
**NIT.900.074.186-3**  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**  
**DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		31-dic.-23	31-dic.-22	%	variacion	% varia
<b>INGRESOS</b>						
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		569.702	474.210	87,34%	95.493	20,14%
<b>INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO</b>	<b>Nota 15</b>	<b>569.702</b>	<b>474.210</b>	<b>87,34%</b>	<b>95.493</b>	<b>20,14%</b>
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>						
		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>						
INGRESOS VALORACION DE INVERSIONES		191.742	58.635	10,80%	133.107	227,01%
RECUPERACIONES DETERIORO		1.566	5.586	1,03%	-4.021	-71,97%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		17.703	3.966	0,73%	13.737	346,38%
INDEMNIZACIONES Y OTRAS RECUPERACIONES		5.580	546	0,10%	5.034	0,00%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>Nota 16</b>	<b>216.591</b>	<b>68.733</b>	<b>12,66%</b>	<b>147.858</b>	<b>215,12%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>786.293</b>	<b>542.943</b>	<b>100,00%</b>	<b>243.350</b>	<b>44,82%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>						
BENEFICIOS EMPLEADOS	<b>Nota 17</b>	250.808	212.085	55,65%	38.723	18,26%
GASTOS GENERALES	<b>Nota 18</b>	187.931	140.667	36,91%	47.263	33,60%
DETERIORO	<b>Nota 19</b>	14.171	4.352	1,14%	9.820	225,65%
DEPRECIACION	<b>Nota 20</b>	16.600	16.922	4,44%	-322	-1,90%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>469.510</b>	<b>374.026</b>	<b>98,14%</b>	<b>95.484</b>	<b>25,53%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>						
GASTOS FINANCIEROS		10.048	7.007	1,84%	3.041	43,40%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>Nota 21</b>	<b>10.048</b>	<b>7.007</b>	<b>1,84%</b>	<b>3.041</b>	<b>43,40%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>						
GASTOS VARIOS		2.603	67	0,02%	2.536	3766,96%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>Nota 22</b>	<b>2.603</b>	<b>67</b>	<b>0,02%</b>	<b>2.536</b>	<b>3766,96%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>482.161</b>	<b>381.100</b>	<b>100,00%</b>	<b>101.060</b>	<b>26,52%</b>
<b>EXCEDENTE NETO</b>		<b>304.133</b>	<b>161.843</b>		<b>142.290</b>	<b>87,92%</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>		<b>304.133</b>	<b>161.843</b>		<b>142.290</b>	<b>87,92%</b>

*E. Soraya Carvajal G.*  
 Eybar Soraya Carvajal Gonzalez  
 Representante Legal

*NUBIA LARA LOPEZ*  
 Nubia Esperanza Lara López  
 Contador Público  
 T.P No. 202828-T

*Mary Ruth Guzman Garriga*  
 Mary Ruth Guzman Garriga  
 Revisora Fiscal T.P. 34988-T  
 Delegada de Revisar Auditores  
 Ver dictamen Adjunto

Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



**COOPERATIVA COOPERAEL**  
**NIT. 900.074.186-3**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)**

	<b>Saldos a 31 de diciembre 2021</b>	<b>Aumento</b>	<b>Disminucion</b>	<b>Saldo a 31 de diciembre 2022</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	5.915.324	1.668.821	1.264.052	6.320.094
RESERVAS	429.675	38.377		468.052
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	440.839	86.348	38.377	488.810
EXCEDENTES O PERDIDA	191.885		30.042	161.843
	<b>6.977.723</b>	<b>1.793.546</b>	<b>1.332.470</b>	<b>7.438.799</b>

	<b>Saldos a 31 de diciembre 2022</b>	<b>Aumento</b>	<b>Disminucion</b>	<b>Saldo a 31 de diciembre 2023</b>
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	6.320.094	2.318.251	1.782.260	6.856.084
RESERVAS	468.052	32.369		500.420
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	488.810	32.369		521.179
EXCEDENTES O PERDIDA	161.843	142.290		304.133
	<b>7.438.799</b>	<b>2.525.278</b>	<b>1.782.260</b>	<b>8.181.816</b>

*E. Soraya Carvajal G.*  
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez  
Representante Legal

*NUBIA LARA LOPEZ*  
Nubia Esperanza Lara López  
Contador Público  
T.P No. 202828-T

*Mary Ruth Guzman Garnica*  
Mary Ruth Guzman Garnica  
Revisora Fiscal T.P. 34988-T  
Delegada de Revisar Auditores  
Ver dictamen Adjunto

Véanse las notas que se acompañan a los Estados Financieros



**COOPERATIVA COOPERAEL**  
**NIT. 900.074.186-3**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**DEL 31 DE DICIEMBRE 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	2023	2022
<b>Flujo de Efectivo por Actividades de Operación</b>		
<b>UTILIDAD EJERCICIO</b>	<b>304.133</b>	<b>161.843</b>
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
Depreciacion	16.600	16.922
Deterioro	12.937	-6.890
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Cartera de Creditos	-1.007.426	-103.558
cuentas por cobrar	-402.807	8.972
Cuentas por pagar	-7.396	-4.502
Pasivos por impuestos corrientes	5.766	-129
pasivos no financieros	6.259	5.779
Beneficios a empleados corto plazo	4.722	94
fondos sociales y mutuales	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-1.067.211</b>	<b>78.531</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
inversiones	186.595	-38.117
propiedad planta y equipo	0	0
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>186.595</b>	<b>-38.117</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Capital Social	535.990	404.770
Reserva Proteccion de aportes	32.369	38.377
Fondo de Destinacion Especifica	32.369	47.971
Distribucion Excedentes año anterior	-161.843	-191.885
<b>FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>438.885</b>	<b>299.233</b>
<b>INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>-441.732</b>	<b>339.647</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1.481.715</b>	<b>1.142.067</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>1.039.983</b>	<b>1.481.715</b>

*E. Soraya Carvajal G.*  
Eybar Soraya Carvajal Gonzalez  
Representante Legal

*NUBIA LARA LOPEZ*  
Nubia Esperanza Lara López  
Contador Público  
T.P No. 202828-T

*Mary Ruth Guzman Garnica*  
Mary Ruth Guzman Garnica  
Revisora Fiscal T.P. 34988-T  
Delegada de Revisar Auditores  
Ver dictamen Adjunto