



COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

ACTIVO		31-dic.-24	%	31-dic.-23	%	Absoluta	%
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Nota 4	1.369.489	15,00%	1.039.983	12,61%	329.507	31,68%
INVERSIONES	Nota 5	1.261.650	13,82%	1.125.838	13,65%	135.812	12,06%
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	2.630.681	28,81%	2.251.590	27,31%	379.091	16,84%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-165	0,00%	-3.814	-0,05%	3.649	-95,68%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 7	410.630	4,50%	738.320	8,95%	-327.689	-44,38%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 5.672.286	62,13%	5.151.916	62,48%	520.369	-79,48%
ACTIVOS NO CORRIENTES							
CARTERA DE CREDITOS	Nota 6	3.232.728	35,41%	2.847.624	34,53%	385.104	13,52%
DETERIORO CARTERA	Nota 6	-58.489	-0,64%	-51.020	-0,62%	-7.470	14,64%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	464.453	5,09%	462.085	5,60%	2.368	0,51%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Nota 8	-181.016	-1,98%	-164.954	-2,00%	-16.062	9,74%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 3.457.675	37,87%	3.093.735	37,52%	363.940	38,41%
TOTAL ACTIVOS		\$ 9.129.961	100%	8.245.652	100%	884.309	10,72%
PASIVOS		31-dic.-24	%	31-dic.-23	%	variación	% varia
PASIVOS CORRIENTES							
CUENTAS POR PAGAR	Nota 9	6.764	9,59%	1.179	1,85%	5.585	473,74%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	Nota 10	13.726	19,46%	12.659	19,83%	1.067	8,43%
PASIVOS NO FINANCIEROS	Nota 11	5.375	7,62%	25.777	40,38%	-20.402	-79,15%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	Nota 12	27.413	38,86%	24.220	37,94%	3.192	13,18%
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	Nota 13	130	0,18%	0	0,00%	130	100,00%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 14	17.136	0,00%	0	0,00%	17.136	0,00%
TOTAL PASIVOS		\$ 70.543	76%	63.835	100%	6.708	10,51%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	Nota 15	7.592.377	83,81%	6.856.084	83,80%	736.292	10,74%
RESERVA PROTECCION APORTES		561.247	6,20%	500.421	6,12%	60.827	12,16%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		566.799	6,26%	521.179	6,37%	45.620	8,75%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS		338.995	3,74%	304.133	3,72%	34.863	11,46%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 9.059.418	100%	8.181.816	100%	877.601	10,73%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 9.129.961	100%	8.245.652	100%	884.309	10,72%

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

Moisés David Maldonado Ramírez
Contador Público
T.P No. 324330-T

Mary Ruth Guzmán 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 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

		31-dic.-24	31-dic.-23	%	variacion	% varia
INGRESOS						
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO		677.431	569.702	72,45%	107.728	18,91%
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO	Nota 16	677.431	569.702	72,45%	107.728	18,91%
TOTAL COSTO DE VENTAS						
		0	0	0,00%	0	0,00%
OTROS INGRESOS						
INGRESOS VALORACION DE INVERSIONES		167.215	191.742	24,39%	-24.527	-12,79%
RECUPERACIONES DETERIORO		882	1.566	0,20%	-683	-43,64%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		6.591	17.703	2,25%	-11.113	-62,77%
INDEMNIZACIONES Y OTRAS RECUPERACIONES		450	5.580	0,71%	-5.130	0,00%
TOTAL OTROS INGRESOS	Nota 17	175.138	216.591	27,55%	-41.453	-19,14%
TOTAL INGRESOS		852.569	786.293	100,00%	66.276	8,43%
GASTOS DE ADMINISTRACION						
BENEFICIOS EMPLEADOS	Nota 18	296.570	250.808	52,02%	45.762	18,25%
GASTOS GENERALES	Nota 19	179.005	187.931	38,98%	-8.925	-4,75%
DETERIORO	Nota 20	10.316	14.171	2,94%	-3.856	-27,21%
DEPRECIACION	Nota 21	16.062	16.600	3,44%	-538	-3,24%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		501.953	469.510	97,38%	32.443	6,91%
GASTOS FINANCIEROS						
GASTOS FINANCIEROS		10.295	10.048	2,08%	247	2,46%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	Nota 22	10.295	10.048	2,08%	247	2,46%
OTROS GASTOS						
GASTOS VARIOS		1.325	2.603	0,54%	-1.277	-49,08%
TOTAL OTROS GASTOS	Nota 23	1.325	2.603	0,54%	-1.277	-49,08%
TOTAL GASTOS		513.574	482.161	100,00%	31.413	6,52%
EXCEDENTE NETO		338.995	304.133		34.863	11,46%
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		338.995	304.133		34.863	11,46%

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

Moisés David Maldonado-Ramírez
Moisés David Maldonado-Ramírez
Contador Público
T.P No. 324330-T

Mary Ruth Guzmán 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 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

Flujo de Efectivo por Actividades de Operación	2024	2023
UTILIDAD EJERCICIO	338.995	304.133
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	16.062	16.600
Deterioro	3.821	12.937
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cartera De Créditos	-764.195	-1.007.426
Cuentas Por Cobrar	327.689	-402.807
Cuentas Por Pagar	5.585	-7.396
Pasivos Por Impuestos Corrientes	1.067	5.766
Pasivos No Financieros	-20.402	6.259
Beneficios A Empleados Corto Plazo	3.192	4.722
Ingresos Ant. Diferidos	130	0
Fondos Sociales Y Mutuales	17.136	0
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVA	-70.919	-1.067.211
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	-135.812	186.595
Propiedad planta y equipo	-2.368	0
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVA	-138.180	186.595
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Capital Social	736.292	535.990
Reserva Protección de aportes	60.827	32.369
Fondo de Destinación Específica	45.620	32.369
Distribución Excedentes año anterior	-304.133	-161.843
FLUJO DE EFECTIVO PROCEDENTE DE ACTIVA	538.606	438.885
INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	329.507	-441.732
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INI	1.039.983	1.481.715
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FIN	1.369.489	1.039.983

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

M. David Maldonado Ramírez
Moisés David Maldonado Ramírez
Contador Público
T.P No. 324330-T

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

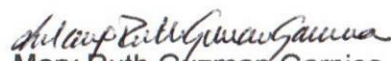


COOPERATIVA COOPERAEL
NIT. 900.074.186-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

	Saldos a 31 de diciembre 2023	Aumento	Disminucion	Saldo a 31 de diciembre 2024
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRING	6.392.084	2.034.978	1.354.686	7.072.377
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	464.000	56.000	0	520.000
RESERVAS	500.421	60.827	0	561.247
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	521.179	91.240	45.620	566.799
EXCEDENTES O PERDIDA	304.133	34.863	0	338.995
	8.181.816	2.277.907	1.400.305	9.059.418

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


Moisés David Maldonado Ramírez
Contador Público
T.P No. 324330-T


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