

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO - COOINPE

NIT: 891.408.060-8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022

EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

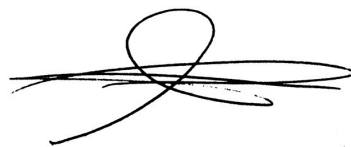
CODIGO	CUENTAS	NO TAS	NO		VARIACIONES		COMPOSICION	
			2023	2022	PESOS	%	2023	2022
ACTIVO CORRIENTE								
1105	Caja		13.773.225	10.765.702	3.007.523	27,9%	0,2%	0,2%
1110	Bancos y Otras Entidades con actividad financiera		85.434.369	12.405.922	73.028.447	588,7%	1,4%	0,2%
1120	Efectivo de uso Restringido y/o con destinación especifica		161.061.054	140.578.698	20.482.356	14,6%	2,6%	2,4%
11	Subtotal EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	4	260.268.648	163.750.322	96.518.326	58,9%	4,2%	2,8%
1226	Otras inversiones en instrumentos patrimonio		65.473.930	61.473.930	4.000.000	6,5%	1,1%	1,0%
12	Subtotal INVERSIONES	5	65.473.930	61.473.930	4.000.000	6,5%	1,1%	1,0%
1404	Créditos de vivienda con libranza		17.058.944	15.576.226	1.482.718	9,5%	0,3%	0,3%
1405	Créditos de vivienda sin libranza		17.190.606	15.300.832	1.889.774	12,4%	0,3%	0,3%
1406	Intereses creditos de vivienda		1.454.280	1.548.634	-94.354	-6,1%	0,0%	0,0%
1411	Creditos consumo garantia admisible con libranza		0	5.511.773	-5.511.773	-100,0%	0,0%	0,1%
1412	Creditos consumo garantia admisible sin libranza		0	17.185.729	-17.185.729	-100,0%	0,0%	0,3%
1441	Creditos consumo otras garantias con libranza		393.914.018	360.483.325	33.430.693	9,3%	6,4%	6,1%
1442	Creditos consumo otras garantias sin libranza		1.583.979.827	1.117.833.653	466.146.174	41,7%	25,6%	18,8%
1443	Intereses credito de consumo		57.384.726	39.505.744	17.878.982	45,3%	0,9%	0,7%
1445	Deterioro créditos de consumo		-16.699.134	-1.952.868	-14.746.266	755,1%	-0,3%	0,0%
1446	Deterioro intereses créditos periodo de gracia consumo		-2.048.352	-1.251.603	-796.749	63,7%	0,0%	0,0%
1468	Deterioro general de cartera de consumo		-57.967.935	-56.191.848	-1.776.087	3,2%	-0,9%	-0,9%
1473	Convenios por cobrar		4.112.172	3.379.541	732.631	21,7%	0,1%	0,1%
14	Subtotal CARTERA DE CREDITOS	6	1.998.379.152	1.516.929.138	481.450.014	31,7%	32,3%	25,6%
1630	Anticipos de contratos		2.158.500	908.500	1.250.000	137,6%	0,0%	0,0%
1640	Anticipos por impuestos corrientes		0	26.904	-26.904	-100,0%	0,0%	0,0%
1650	Deudores patronales y empresas		458.547	52.077.937	-51.619.390	-99,1%	0,0%	0,9%
1660	Otras cuentas por cobrar		5.203.706	9.971.681	-4.767.975	-47,8%	0,1%	0,2%
16	Subtotal CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	7.820.753	62.985.022	-55.164.269	-87,6%	0,1%	1,1%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			2.331.942.483	1.805.138.412	526.804.071	29,2%	37,7%	30,4%
ACTIVO NO CORRIENTE								
1404	Créditos de vivienda con libranza		81.744.686	97.825.341	-16.080.655	-16,4%	1,3%	1,6%
1405	Créditos de vivienda sin libranza		128.242.116	143.165.006	-14.922.890	-10,4%	2,1%	2,4%
1411	Creditos consumo garantia admisible con libranza		0	19.728.993	-19.728.993	-100,0%	0,0%	0,3%

1412	Creditos consumo garantia admisible sin libranza	0	174.481.331	-174.481.331	-100,0%	0,0%	2,9%	
1441	Creditos consumo otras garantias con libranza	835.131.604	1.066.487.332	-231.355.728	-21,7%	13,5%	18,0%	
1442	Creditos consumo otras garantias sin libranza	2.739.511.796	2.585.605.266	153.906.530	6,0%	44,3%	43,6%	
14	Subtotal CARTERA DE CREDITOS	6	3.784.630.202	4.087.293.269	-302.663.067	-7,4%	61,2%	68,9%
1705	propiedad, planta y equipo	20.152.104	15.278.130	4.873.974	31,9%	0,3%	0,3%	
1710	Propiedad de inversion medidas al costo	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	
17	Subtotal ACTIVOS MATERIALES	8	20.152.104	15.278.130	4.873.974	31,9%	0,3%	0,3%
1905	Bienes y servicios pagados por anticipado	11.113.979	2.218.337	8.895.642	401,0%	0,2%	0,0%	
1910	Activos intangibles distintos	33.773.157	25.501.913	8.271.244	32,4%	0,5%	0,4%	
19	Subtotal OTROS ACTIVOS	9	44.887.136	27.720.250	17.166.886	61,9%	0,7%	0,5%
	TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		3.849.669.442	4.130.291.649	-280.622.207	-6,8%	62,3%	69,6%
1	ACTIVOS		6.181.611.925	5.935.430.061	246.181.864	4,1%	100,0%	100,0%
	PASIVOS CORRIENTES							
2105	Depósitos de ahorro	369.455.668	263.254.960	106.200.708	40,3%	6,0%	4,4%	
2110	Certificados depósitos de ahorro a término	1.148.913.083	1.005.394.972	143.518.111	14,3%	18,6%	16,9%	
2125	Depositos de ahorro contractual	2.329.198	6.129.435	-3.800.237	-62,0%	0,0%	0,1%	
21	Subtotal DEPOSITOS	10	1.520.697.949	1.274.779.367	245.918.582	19,3%	57,4%	51,4%
2305	Créditos ordinarios corto plazo	972.836.242	1.032.517.833	-59.681.591	-5,8%	15,7%	17,4%	
23	SUBTOTAL CREDITOS BANCARIOS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	11	972.836.242	1.032.517.833	-59.681.591	-5,8%	36,7%	41,6%
2410	Costos y gastos por pagar	1.226.898	917.115	309.783	33,8%	0,0%	0,0%	
2420	Proveedores	4.956.694	0	4.956.694	100,0%	0,1%	0,0%	
2425	Contribuciones y afiliaciones	1.502.115	1.331.115	171.000	12,8%	0,0%	0,0%	
2430	Gravamen de los movimientos financieros	70.033	83.281	-13.248	-15,9%	0,0%	0,0%	
2435	Retención en la fuente	1.702.364	1.652.619	49.745	3,0%	0,0%	0,0%	
2440	Pasivo por impuestos corrientes	946.000	723.000	223.000	30,8%	0,0%	0,0%	
2450	Retenciones y aportes laborales	3.591.100	2.816.920	774.180	27,5%	0,1%	0,0%	
2460	Exigibilidades por servicios	1.131.577	0	1.131.577	100,0%	0,0%	0,0%	
2465	Remanentes por Pagar	23.944.301	28.694.227	-4.749.926	-16,6%	0,4%	0,5%	
24	Subtotal CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	39.071.082	36.218.277	2.852.805	7,9%	1,5%	1,5%
2625	Fondo de bienestar social	26.640	6.995.676	-6.969.036	0,0%	0,0%	0,1%	
26	Subtotal FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	26.640	6.995.676	-6.969.036	100,0%	0,0%	0,3%
2710	Obligaciones laborales por beneficios a empleados	19.077.108	13.427.455	5.649.653	42,1%	0,3%	0,2%	
2720	Ingresos anticipados	48.627.231	0	48.627.231	100,0%	0,8%	0,0%	
2725	Ingresos recibidos para terceros	3.912.369	53.969.753	-50.057.384	-92,8%	0,1%	0,9%	
27	Subtotal OTROS PASIVOS	14	71.616.708	67.397.208	4.219.500	6,3%	2,7%	2,7%

	TOTAL PASIVOS CORRIENTES		2.604.248.621	2.417.908.361	186.340.260	7,7%	42,1%	40,7%
	PASIVOS NO CORRIENTES							
2110	Certificados depósitos de ahorro a término		44.050.561	62.018.807	-17.968.246	-29,0%	0,7%	1,0%
21	Subtotal DEPOSITOS	10	44.050.561	62.018.807	-17.968.246	-29,0%	1,7%	2,5%
	TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		44.050.561	62.018.807	-17.968.246	-29,0%	0,7%	1,0%
2	PASIVOS		2.648.299.182	2.479.927.168	168.372.014	6,8%	42,8%	41,8%
3105	Aportes Sociales temporalmente restringidos		565.885.921	701.678.206	-135.792.285	-19,4%	9,2%	11,8%
3110	Aportes sociales minimos no reducibles		2.580.000.000	2.343.997.080	236.002.920	10,1%	41,7%	39,5%
31	Subtotal CAPITAL SOCIAL	15	3.145.885.921	3.045.675.286	100.210.635	3,3%	89,0%	88,1%
3205	Reserva protección de aportes		355.411.063	341.690.925	13.720.138	4,0%	5,7%	5,8%
3280	Otras reservas		11.370.319	11.370.319	0	0,0%	0,2%	0,2%
32	Subtotal Reservas	16	366.781.382	353.061.244	13.720.138	3,9%	10,4%	10,2%
3330	Fondos sociales capitalizados		1.885.809	1.885.809	0	0,0%	0,0%	0,0%
33	Subtotal FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	17	1.885.809	1.885.809	0	0,0%	0,1%	0,1%
3505	Excedentes		18.759.631	54.880.554	-36.120.923	-65,8%	0,3%	0,9%
35	Subtotal EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	18	18.759.631	54.880.554	-36.120.923	-65,8%	0,5%	1,6%
3	PATRIMONIO		3.533.312.743	3.455.502.893	77.809.850	2,3%	100,0%	100,0%
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		6.181.611.925	5.935.430.061	246.181.864	4,1%	100,0%	100,0%



LILIANA PATRICIA PEREZ PARRA
Representante Legal
Ver Certificación adjunta



JAIRO ALBERTO RAMIREZ ROJAS
Contador TP. 234869-T
Ver certificación adjunta



ANGIE KATHERIN PACHON CABRERA
Revisora Fiscal T.P. 191153-T
Por delegación de KRESTON RM SA
Ver dictamen adjunto DF-0080-23