

**COOAUTÓNOMA**

Vivir y ayudar a vivir

COOAUTONOMA
N.I.T. 800.066.135 - 1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

A diciembre 31

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

2023 - 2022

ACTIVO	NOTA	2023		2022	VARIACION EN \$	VARIACION EN %
CORRIENTE						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1					
Bancos y otras entidades financieras	1.1	40,932,827	1.53	61,593,000	-20,660,174	-34%
Caja	1.2	160,000	0.01	160,000	0	0%
		41,092,827	1.54	61,753,000	- 20,660,174	-33%
INVERSIONES						
Aportes en entidades de economía solidaria	2	33,594,314	1.26	28,954,314	4,640,000	16%
		33,594,314	1.26	28,954,314	4,640,000	16%
CARTERA DE CREDITO	3					
Cartera de crédito corto plazo	3.1	866,361,223	32.41	787,112,214	79,249,009	10%
Convenios por cobrar	3.3	1,150,242	0.04	673,100	477,142	71%
Intereses créditos de consumo	3.2	3,458,319	0.13	2,155,834	1,302,485	60%
Deterioro créditos de consumo	3.4	-103,767,860	-3.88	-52,018,864	-51,748,996	99%
Deterioro intereses créditos de consumo	3.4	-3,037,310	-0.11	-1,937,938	-1,099,372	57%
Deterioro general de cartera de crédito	3.4	-90,664,747	-3.39	-54,308,592	-36,356,156	67%
		673,499,867	25.19	681,675,754	- 8,175,888	-1%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	4					
Deudores patronales y empresas	4.1	170,590,592	6.38	161,835,297	8,755,295	5%
Otras cuentas por cobrar	4.1	842,745	0.03	433,035	409,710	95%
		171,433,337	6.41	162,268,332	9,165,005	6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		919,620,344	34.40	934,651,401	-15,031,056	-2%
ACTIVOS NO CORRIENTES						
CARTERA DE CREDITO	5					
Cartera de crédito largo plazo	5.1	1,717,344,723	64.24	1,587,458,733	129,885,990	8%
		1,717,344,723	64.24	1,587,458,733	129,885,990	8%
ACTIVOS MATERIALES	6					
Equipos de computo y comunicación	6.1	28,207,005	1.06	28,207,005	-	0%
Muebles y equipo de oficina	6.3	499,900	0.02	499,900	-	0%
Bienes de fondos sociales	6.2	3,762,000	0.14	3,762,000	-	0%
Depreciación y agotamiento de activos materiales	6.1	-9,113,990	-0.34	-6,193,310	-2,920,681	47%
		23,354,915	0.87	26,275,596	- 2,920,681	-11%
OTROS ACTIVOS	7					
Otros activos intangibles	7.1	12,927,600	0.48	12,927,600	-	0%
Licencias	7.1	2,334,627	0.09	1,544,979	789,648	51%
Amortización acumulada	7.1	-2,071,416	-0.08	(1,359,656)	-711,760	52%
		13,190,811	0.49	13,112,923	77,888	1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1,753,890,449	65.60	1,626,847,252	127,043,197	8%
TOTAL ACTIVO		2,673,510,793		2,561,498,653	112,012,141	4%

**COO AUTÓNOMA***Vivir y ayudar a vivir*

PASIVOS	NOTA	2023	2022	VARIACION EN \$	VARIACION EN %
CORRIENTE	8				
Créditos ordinarios de corto plazo	8.1	67.917.648	2,54 67.917.648	-	0%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	9				
Retenciones en la fuente	9.1	760.023	0,03 225.076	534.947	238%
Exigibilidades por servicio de recaudo	9.2	0	0,00 762.205	-762.205	-100%
Proveedores	9.3	3.386.453	0,13 0	3.386.453	0%
Retenciones y aportes laborales	9.4	1.022.277	0,04 575.988	446.289	77%
Costos y gastos por pagar	9.5	7.746.162	0,29 6.172.277	1.573.885	25%
Remanentes por pagar	9.6	20.517.145	0,77 36.516.773	-15.999.628	-44%
Valores por reintegrar	9.7	65.620.869	2,45 56.883.979	8.736.890	15%
		99.052.929	3,70 101.136.298	-2.083.369	-2%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10				
Fondo social de educación	10.1	29.935	0,00 -	29.935	0%
		29.935	0,00 -	29.935	0%
OTROS PASIVOS	11				
Ingresos recibidos para terceros	11.1	186.531	0,01 936.532	-750.001	-80%
Obligaciones laborales por beneficios a terceros	11.2	188.649	0,01 180.175	8.474	5%
		375.180	0,01 1.116.707	-741.527	-66%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		167.375.692	6,26 170.170.653	-2.794.961	-2%
TOTAL PASIVO		167.375.692	6,26 170.170.653	-2.794.961	-2%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	12				
Aportes sociales	12.1	1.689.325.471	63,19 1.574.219.195	115.106.276	7%
Aportes mínimos no reducibles		272.557.800	10,19 272.557.800	0	0%
		1.961.883.271	1.846.776.995	115.106.276	6%
RESERVAS					
Reserva protección de aportes	12.2	121.837.857	4,56 119.590.822	2.247.035	2%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA					
Fondos sociales capitalizados	12.3	21.147.500	0,79 21.147.500	-	0%
Otros fondos	12.3	393.588.674	14,72 392.577.508	1.011.166	0%
		414.736.174	15,51 413.725.008	1.011.166	0%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO					
Excedentes	12.4	7.677.800	0,29 11.235.175	-3.557.375	-32%
TOTAL PATRIMONIO		2.506.135.101	2.391.328.000	114.807.101	5%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2.673.510.793	2.561.498.653	112.012.141	4%

RICARDO GOMEZ CHAVES
Representante Legal

JARIÉN MORENO LOPEZ
Contador Público
T.P.231935-T

DIANA SANDOVAL PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 49825 - T
Designado por CENCOA
Ver dictamen adjunto

Las revelaciones adjuntas, son parte integral de los estados financieros.

COOAUTONOMA
N.I.T. 800.066.135 - 1
ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL

De enero 1 a 31 Diciembre
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)
2023 - 2022

	NOTA	2023	2022	VARIACION EN \$	VARIACION EN %
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	13				
Ingresos cartera de créditos	13.1	296.078.940	235.521.127	60.557.813	26%
OTROS INGRESOS					
Administrativos y sociales	13.2	2.998.145	1.778.059	1.220.086	69%
Recuperaciones deterioro	13.2	0	13.521.731	-13.521.731	-100%
Donaciones FS	13.2	49.776.692	36.920.216	12.856.476	35%
		52.774.837	52.220.006	554.831	1%
TOTAL INGRESOS		348.853.777	287.741.133	61.112.644	21%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION	14				
Beneficio a empleados	14.1	82.580.382	68.504.252	14.076.130	21%
Gastos generales	14.2	155.806.762	146.067.847	9.738.914	7%
Amortizaciones	14.3	0	46.332	-46.332	-100%
Deterioro	14.3	89.204.524	48.162.057	41.042.467	85%
Depreciación de propiedades, planta y equipo	14.3	2.920.681	2.811.578	109.102	4%
		330.512.348	265.592.067	64.920.281	24%
OTROS GASTOS					
Gastos financieros	15.1	4.368.566	4.501.897	-133.330	-3%
Gastos varios	15.2	6.295.063	6.411.994	-116.931	-2%
		10.663.629	10.913.891	-250.262	-2%
TOTAL GASTOS		341.175.978	276.505.958	64.670.020	23%
EXCEDENTES DEL PERIODO		7.677.800	11.235.175	-3.557.375	-32%

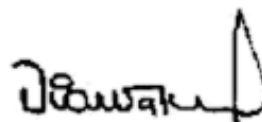


RICARDO GOMEZ CHAVES
Representante Legal



JARIÉN MORENO LOPEZ
Contador Público

T.P.231935-T



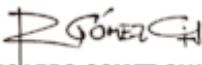
DIANA SANDOVAL PAZ
Revisor Fiscal
T.P. 49825 - T
Designado por
CENCOA
Ver dictamen adjunto



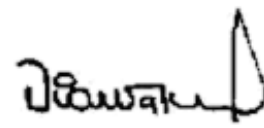
COOAUTONOMA
N.I.T. 800.066.135 - 1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INDIVIDUAL

A diciembre 31
 (Cifras expresadas en pesos Colombianos)
 2023 - 2022

	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del periodo	1.846.776.995	1.757.589.834
Aumento o disminución en el periodo por aportes de los asociados	<u>115.106.276</u>	<u>89.187.161</u>
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	<u>1.961.883.271</u>	<u>1.846.776.995</u>
RESERVA PROTECCION DE APORTES		
Saldo al inicio del periodo	119.590.821	116.516.094
Aumento o disminucion del periodo para cubrir pérdidas	<u>2.247.035</u>	<u>3.074.727</u>
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	<u>121.837.856</u>	<u>119.590.821</u>
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS Y OTROS		
Saldo al inicio del periodo	413.725.009	412.341.380
Aumento o disminucion del periodo	<u>1.011.166</u>	<u>1.383.629</u>
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	<u>414.736.174</u>	<u>413.725.009</u>
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
Saldo al inicio del periodo	11.235.175	15.373.636
Aumento o disminucion del periodo	<u>(3.557.375)</u>	<u>(4.138.461)</u>
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	<u>7.677.800</u>	<u>11.235.175</u>
RESULTADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ		
Saldo al inicio del periodo	0	270.000
Aumento o disminucion del periodo	<u>-</u>	<u>(270.000)</u>
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u><u>2.506.135.101</u></u>	<u><u>2.391.328.000</u></u>


RICARDO GOMEZ CHAVES
 Representante Legal


Jarlen Moreno Lopez
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 231935-T


DIANA SANDOVAL PAZ
 Revisor Fiscal
 T.P. 49825 - T
 Designado por CENCOA
 Ver dictamen adjunto

**COOAUTÓNOMA***Vivir y ayudar a vivir***COOAUTÓNOMA****N.I.T. 800.066.135 - 1****ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL POR EL METODO DIRECTO****A diciembre 31***(Cifras expresadas en pesos Colombianos)***2023 - 2022**

	2.023	2.022
Utilidad del ejercicio	7.677.800	11.235.175
Partidas que no tienen efecto en el efectivo	-	-
Aumento de equivalentes al efectivo	-	-
Deterioro o Provisión de cartera	89.204.524	42.136.526
Amortización cargos diferidos	-	-
Aumento o disminución en inversiones	(4.640.000)	(4.000.000)
Aumento o disminución en cartera de créditos	(210.437.484)	(187.356.813)
Aumento o disminución anticipos laborales	-	-
Aumento o disminución Intereses por cobrar	-	-
Aumento o disminución convenios por cobrar	(477.142)	379.885
Aumento o disminución otras cuentas por cobrar y otros activos	(9.242.893)	(17.747.710)
Aumento o disminución pasivos corrientes	(2.083.369)	83.598.029
Aumento o disminución fondos sociales por pagar	29.935	(5.740.366)
Aumento o disminución otros pasivos	(741.527)	959.431
Efectivo generado por actividades de operación	(130.710.156)	(76.535.843)
Depreciación o Retiro de propiedad, planta y equipo	2.920.681	2.811.578
Efectivo generado en actividades de Inversión	2.920.681	2.811.578
Prestamos y sobregiros		
Aumento o disminución de aportes sociales	115.106.276	89.187.161
Aumento o disminución de reservas	2.247.035	3.074.727
Aumento o disminución otros fondos	1.011.166	1.383.629
Aumento o disminución fondos sociales	-	-
Aumento o disminución de excedentes de ejercicios anteriores	(11.235.175)	(15.643.636)
Efectivo generado en actividades de Financiación	107.129.302	78.001.881
Aumento o disminución del efectivo	(20.660.174)	4.277.616
Efectivo al principio del periodo	61.753.000	57.475.384
Disponible	41.092.827	61.753.000

RICARDO GOMEZ CHAVES
Representante Legal**Jarién Moreno Lopez**
CONTADOR PUBLICO
T.P. 231935-T**DIANA SANDOVAL PAZ**
Revisor Fiscal
T.P. 49825 - T
Designado por CENCOA
Ver dictamen adjunto