

2023



El arte de servir



Estadios Financieros Consolidadas



ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO DICIEMBRE 2023

En millones

Activo	Dic 23	Dic 22	Variación Absoluta Anual	Variación Relativa Anual
Activos materiales	716	204	512	251.0%
Otros activos	237	85	152	178.8%
Cartera de créditos	190.700	194.230	(3.530)	-1.8%
Deterioro cartera	(7.852)	(6.386)	(1.466)	23.0%
Cuentas por cobrar y otras	3.331	2.172	1.159	53.4%
Inversiones	649	368	281	76.4%
Inventarios	504	502	2	0.4%
Fondo de liquidez	19.465	16.000	3.465	21.7%
Efectivo y equivalente al efectivo	25.135	20.535	4.600	22.4%
Total Activo	232.885	227.710	5.175	2.3%
Patrimonio				
Capital social	55.251	52.093	3.58	6.1%
Fondos de destinación específica	3.408	3.157	251	8.0%
Reservas	9.725	9.115	610	6.7%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	3.622	3.303	319	9.7%
Resultados acumulados por adopción por primera vez	(248)	(248)	-	0.0%
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	101	-	101	100.0%
Resultados acumulados	-	-	-	0.0%
Total Patrimonio	71.859	67.420	4.439	6.6%
Pasivo				
Otros pasivos	856	729	127	17.4%
Depósitos	156.878	153.880	2.998	1.9%
Fondos sociales y mutuales	3	13	(10)	-76.9%
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	12	43	(31)	-72.1%
Cuentas por pagar y otras	3.277	5.625	(2.348)	-41.7%
Total Pasivo	161.026	160.290	736	0.5%
Pasivo y Patrimonio	232.885	227.710	5.175	2.3%

(Original firmado)
LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal

(Original firmado)
LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Revisoría Fiscal TP170770-T
ACI Integrales
(Ver Dictamen adjunto)



ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DICIEMBRE 2023

En millones

Actividad de Ahorro y Crédito Administración	Acumulado a diciembre 2023	Acumulado a diciembre 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos intereses corrientes	24.627	19.527	5.100	26%
Ingresos Intereses mora	188	66	122	185%
Rendimientos financieros	3.433	2.165	1.268	59%
Recuperaciones operacionales	1.558	744	814	109%
Ingresos por cuotas de afiliación	-	-	-	0%
Total Ingresos Operación Financiera	29.806	22.502	7.304	32%
Costo por servicios	12.272	7.922	4.350	55%
Gastos de personal	4.140	3.549	591	17%
Gastos generales	5.641	4.436	1.205	27%
Gasto deterioro	3.083	2.350	733	31%
Gasto depreciación y amortización	63	38	25	66%
Gastos financieros	587	141	446	316%
Total Gastos Operación Financiera	25.786	18.436	7.350	40%
Excedente Operación Financiera (a)	4.020	4.066	(46)	-1%
Actividad Comercial Librería				
Ventas netas	553	499	54	11%
Costo mercancía vendida	406	363	43	12%
Excedente en Ventas	147	136	11	8%
Gastos de personal	50	75	(25)	-33%
Gastos generales	52	9	43	478%
Gasto deterioro	2	-	2	100%
Gasto depreciación	9	-	9	0%
Total Gastos Operación Comercial	113	84	29	35%
Excedente Operación Comercial	34	52	(18)	-35%
Comisión por venta de productos U de A	-	-	-	0%
Excedente Comercial (B)	34	52	(18)	0
Total Excedente o Pérdida. (A+B)	4.054	4.118	(64)	-2%
Mas: Otros Ingresos	133	175	(42)	-24%
Menos: Otros Gastos	565	990	(425)	-43%
Excedente del Ejercicio	3.622	3.303	319	10%

(Original firmado)
LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal

(Original firmado)
LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Revisoría Fiscal TP170770-T
ACI Integrales
(Ver Dictamen adjunto)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO 2023

En millones

Nota 23	Capital social	Reservas	Fondo de destinación específica	Excedentes	Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	Excedentes Ejercicios Anteriores	Total patrimonio
Saldo diciembre 31/18	38.072	6.388	2.343	3.599		(248)	50.154
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.824)			(1.824)
Apropiación para reservas	-	685	-	(685)			-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	915	(915)			-
Aportes netos del periodo	3.707	-	-	-			3.707
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-			-
Aportes amortizados por Cooprudea	740	-	(740)	-			-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(175)			(175)
Excedentes del periodo	-	-	-	4.118			4.118
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-			-
Saldo diciembre 31/19	42.519	7.073	2.518	4.118		(248)	55.981
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.136)			(2.136)
Apropiación para reservas	-	784	-	(784)			-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	999	(999)			-
Aportes netos del periodo	3.564	-	-	-			3.564
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-			-
Aportes amortizados por Cooprudea	800	-	(800)	-			-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(199)			(199)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.119			3.119
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-			-
Saldo diciembre 31/20	46.883	7.857	2.718	3.119		(248)	60.329
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.641)			(1.641)
Apropiación para reservas	-	585	-	(585)			-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	893	(700)			193
Aportes netos del periodo	1.973	-	-	-			1.973
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-			-
Aportes amortizados por Cooprudea	700	-	(700)	-			-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(193)			(193)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.610			3.610
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-			-
Saldo diciembre 31/21	49.556	8.442	2.911	3.610		(248)	64.271
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(2.056)			(2.056)
Apropiación para reservas	-	673	-	(673)			-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	881	(635)			246
Aportes netos del periodo	1.902	-	-	-			1.902
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-			-
Aportes amortizados por Cooprudea	635	-	(635)	-			-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(246)			(246)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.303			3.303
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-			-
Saldo diciembre 31/22	52.093	9.115	3.157	3.303		(248)	67.420
Apropiación para fondos no patrimoniales	-	-	-	(1.943)			(1.943)
Apropiación para reservas	-	610	-	(610)			-
Apropiación para fondo de destinación específica	-	-	751	(500)			251
Aportes netos del periodo	2.658	-	-	-			2.658
Revalorización de aportes sociales	-	-	-	-			-
Aportes amortizados por Cooprudea	500	-	(500)	-			-
Excedentes no distribuidos	-	-	-	(250)			(250)
Excedentes del periodo	-	-	-	3.622			3.622
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	-	-	-	-	101		101
Ajuste Resultados Acumulados	-	-	-	-			-
Saldo diciembre 31/23	55.251	9.725	3.408	3.622	101	(248)	71.859

(Original firmado)

LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal

(Original firmado)

LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)

JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Revisoría Fiscal TP170770-T
ACI Integrales
(Ver Dictamen adjunto)



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO 2023		En millones	
Nota 24	Año 2023	Año 2022	
Actividades de Operación			
Excedentes del periodo	3.622	3.303	
Partidas que no afectan el efectivo			
Aumento deterioro de cartera general	462	1.625	
Aumento deterioro de cartera individual	1.041	1.391	
Deterioro de cuentas por cobrar	0	-12	
Otras provisiones	0		
Depreciación de activos fijos	63	35	
Amortización de activos diferidos	175	101	
Reintegro de otros deterioros	-	-	
Deterioro bienes recibidos en pago	29	-	
Otros ingresos	-	-	
Pérdidas en baja de activos	-	-	
Efectivo Generado en Operaciones	5.392	6.443	
Variación activos y pasivos de operación corrientes			
Colocación de cartera de los asociados	(51.454)	(80.105)	
Recuperación de cartera de los asociados	36.647	27.296	
Cuentas por cobrar	1.159	1.996	
Inventario	2	176	
Captación de depósitos de los asociados	409.930	411.296	
Retiro de depósitos de los asociados	(397.020)	(382.719)	
Cuentas por pagar y otras	(3.425)	3.196	
Otros pasivos operativos	127	(259)	
Variación Activos y Pasivos de Operación Corrientes	(4.034)	(19.123)	
Total Flujo de Efectivo en Actividades de Operación	1.358	(12.680)	
Actividades de Inversión			
Inversiones	281	9	
Fondo de Liquidez	3.465	(768)	
Propiedad, planta y equipo	512	85	
Otros activos	152	34	
Total Flujo de Efectivo en Actividades de Inversión	4.410	(640)	
Actividades de Financiación			
Ejecución de fondos sociales	(1.360)	(1.435)	
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(31)	23	
Recaudo aportes sociales	2.562	1.902	
Retiro aportes sociales	(2.339)	(1.680)	
Total Flujo de Efectivo en Actividades de Financiación	(1.168)	(1.190)	
Variación Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4.600	(14.510)	
Saldo inicial Efectivo y Equivalentes de Efectivo	20.535	35.045	
Saldo final Efectivo y Equivalentes de Efectivo	25.135	20.535	

(Original firmado)
LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal

(Original firmado)
LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Revisoría Fiscal TP170770-T
ACI Integrales
(Ver Dictamen adjunto)

ANÁLISIS FINANCIERO CONSOLIDADO

En millones

Posición Financiera	Diciembre de 2023	Diciembre de 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa	Composición 2023	Composición 2022
Activos	232.885	227.710	5.175	2%	100%	100%
Pasivos	161.026	160.290	736	0.5%	69%	70%
Patrimonio	71.859	67.420	4.439	7%	31%	30%
Composición Activos						
Cartera	182.848	187.844	(4.996)	-3%	78.5%	82.5%
Efectivo e Inversiones líquidas	45.249	36.903	8.346	23%	19.4%	16.2%
Otros activos	4.788	2.963	1.825	61.6%	2.1%	1.3%
Total Activos	232.885	227.710	5.175	2.27%	100%	100%
Composición Pasivos						
Depósitos de los asociados	156.878	153.880	2.998	1.9%	97.42%	96.0%
Fondos sociales	3	13	(10)	-77%	0.00%	0.0%
Obligaciones financieras	12	43	(31)	-72%	0.01%	0.0%
Otros pasivos	4.133	6.354	(2.221)	-35%	2.57%	4.0%
Total Pasivos	161.026	160.290	736	0.5%	100%	100%
Composición Patrimonio						
Capital	55.251	52.093	3.158	6%	76.9%	77.3%
Reservas y fondos acumulados	12.885	12.024	861	7%	17.9%	17.8%
Revaluación propiedad, planta y equipo y activos intangibles	101	-	101	100%	0.1%	0.0%
Excedente del período	3.622	3.303	319	10%	5.0%	4.9%
Total Patrimonio	71.859	67.420	4.439	7%	100%	100%
Resumen de Resultados - Ingresos						
Ingresos Operacionales - Actividad Financiera	29.806	22.502	7.304	32%	97.8%	97.1%
Ingresos Operacionales - Actividad Comercial	553	499	54	11%	1.8%	2.2%
Total Ingresos Operacionales	30.359	23.001	7.358	32%	99.6%	99.2%
Ingresos no operacionales	133	175	(42)	-24%	0.4%	0.8%
Total Ingresos	30.492	23.176	7.316	32%	100%	100%
Resumen de Resultados - Costos y Gastos						
Costo del servicio - Actividad Financiera	12.272	7.922	4.350	55%	45.7%	39.9%
Gastos operacionales - Actividad Financiera	12.927	10.373	2.554	25%	48.1%	52.2%
Gastos financieros - Actividad Financiera	587	141	446	316%	2.2%	0.7%
CMV - Actividad Comercial	406	363	43	12%	1.5%	1.8%
Gastos operacionales - Actividad Comercial	113	84	29	35%	0.2%	0.4%
Total Costos y Gastos Operacionales	26.305	18.883	7.422	39%	97.9%	95.0%
Gastos no operacionales	565	990	(425)	-43%	2.1%	5.0%
Total Costos y Gastos	26.870	19.873	6.997	35%	100%	100%
Excedente del período	3.622	3.303	319	10%	13%	17%
Indicadores Financieros						
Cobertura Fondo liquidez	10.91%	10.40%				
Depósitos sobre cartera	85.8%	81.9%				
Cobertura (Provisiones/ Cartera)Vencida	78.66%	100.62%				
Cobertura (Provisiones/ Cartera)x Riesgo	58.08%	78.56%				
(Ahorros + Aportes)/Activo total	91.1%	90.5%				
Quebranto patrimonial	1.30	1.29				
Gastos generales y de personal/IO	32.2%	34.7%				
Suficiencia del margen	1.36	1.41				
Endeudamiento total	69.1%	70.4%				
Margen operacional	13.4%	17.9%				
Margen EBITDA	18.58%	25.1%				
Margen Neto	11.9%	14.4%				
ROA	1.6%	1.5%				
ROE	5.0%	4.9%				
Tasa activa de cartera	14.63%	12.57%				
Tasa pasiva de captaciones	8.72%	6.71%				
Margen de intermediación bruto (TA-TP)	5.91%	5.86%				

(Original firmado)
LUIS FERNANDO GÓMEZ GIRALDO
Representante Legal

(Original firmado)
LORENA HENAO LÓPEZ
Contadora TP 211.064-T

(Original firmado)
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
Revisora Fiscal TP170770-T
ACI Integrales
(Ver Dictamen adjunto)