

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA
UNION COOPERATIVA
NIT 900,206,146-7

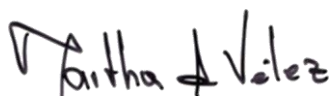
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO
ACUMULADO DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

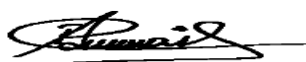
Expresado en Pesos Colombianos

	NOTA	Año 2023	Año 2022	DIFERENCIA	%
ACTIVOS		9.988.855.393,46	10.196.676.913,36	(207.821.520)	-2,04%
ACTIVOS CORRIENTES					
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	04	777.979.199,02	919.782.157,63	(141.802.959)	-15,42%
Caja		43.191.968,67	60.076.300,14	(16.884.331)	-28,10%
Bancos y Otras Entidades		208.570.047,17	337.967.135,58	(129.397.088)	-38,29%
Fondos Fiduciarios a la Vista		3.950.502,55	3.427.717,28	522.785	15,25%
EFECTIVO RESTRINGIDO		522.266.680,63	518.311.004,63		
Efectivo Restringido		522.266.680,63	518.311.004,63	3.955.676	0,76%
TOTAL INVERSIONES	05	224.635.736,03	206.688.694,03	17.947.042	8,68%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		224.635.736,03	206.688.694,03	17.947.042	8,68%
CARTERA DE CREDITOS (Al costo amortizado)	06	1.944.593.657,89	538.001.798,89	1.406.591.859	261,45%
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA	1.143.646.093,00	329.802.756,00	813.843.337	246,77%	
De Consumo, Otras Garantías, con Libranza		1.143.646.093,00	329.802.756,00	813.843.337	246,77%
CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA	792.526.587,00	72.408.422,00	720.118.165	994,52%	
De Consumo, Otras Garantías, sin Libranza		792.526.587,00	72.408.422,00	720.118.165	994,52%
MICROCREDITO	10.178.638,00	365.331.014,00	(355.152.376)	-97,21%	
Microcrédito Empresarial- Otras Gtías.		10.178.638,00	365.331.014,00	(355.152.376)	-97,21%
CREDITOS COMERCIALES	285.473.060,00	193.158.574,00	92.314.486	47,79%	
Créditos Comercial Otras Garantías		285.473.060,00	193.158.574,00	92.314.486	47,79%
CREDITOS PRODUCTIVOS	178.127.244,00	-	178.127.244	100,00%	
Creditos Productivos		178.127.244,00	-	178.127.244	100,00%
CONVENIOS POR COBRAR	18.209.680,89	13.071.127,89	5.138.553	39,31%	
Convenios por Cobrar		18.209.680,89	13.071.127,89	5.138.553	39,31%
INTERESES	124.834.203,00	110.229.656,00	14.604.547	13,25%	
Intereses Crédito de Consumo		87.335.912,00	83.255.090,00	4.080.822	4,90%
Intereses Microcrédito Empresarial		14.220.487,00	20.671.582,00	(6.451.095)	-31,21%
Intereses Crédito Comercial		13.862.118,00	6.302.984,00	7.559.134	119,93%
Intereses Creditos Productivos		9.415.686,00	-	9.415.686	100,00%
DETERIORO	(516.268.810,00)	(453.872.773,00)	(62.396.037)	13,75%	
Deterioro Créditos de Consumo		(346.281.558,00)	(289.081.514,00)	(57.200.044)	19,79%
Deterioro Intereses Crédito de Consumo		(36.949.968,00)	(38.295.295,00)	1.345.327	-3,51%
Deterioro Microcrédito Empresarial		(113.703.571,00)	(118.737.920,00)	5.034.349	-4,24%
Deterioro Intereses Microcredito		(7.337.599,00)	(7.758.044,00)	420.445	-5,42%
Deterioro Creditos Productivos		(11.571.624,00)	-	(11.571.624)	100,00%
Deterioro Intereses Creditos Productivos		(424.490,00)	-	(424.490)	100,00%
DETERIORO GENERAL	(92.133.038,00)	(92.126.978,00)	(6.060)	0,01%	
Deterioro General		-92.133.038,00	(92.126.978,00)	(6.060)	0,01%
CUENTAS POR COBRAR	07	159.155.862,00	205.153.585,00	(45.997.723)	-22,42%
Avances y anticipos entregados		200.000,00	3.500.000,00	(3.300.000)	-94,29%
Deudores Patronales y Empresas		132.690.488,00	162.856.609,00	(30.166.121)	-18,52%
Responsabilidades Pendientes		47.665,10	74.665,10	(27.000)	-36,16%
Otras Cuentas por Cobrar		26.217.708,90	38.722.310,90	(12.504.602)	-32,29%
ACTIVOS NO CORRIENTES		6.803.352.257,00	8.251.997.120,00		
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA	2.092.495.356,00	3.124.206.644,00	(1.031.711.288)	-33,02%	
De Consumo, Otras Garantías, con Libranza		2.092.495.356,00	3.124.206.644,00	(1.031.711.288)	-33,02%
CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA	3.133.065.592,00	3.901.907.116,00	(768.841.524)	-19,70%	
De Consumo, Otras Garantías, sin Libranza		3.133.065.592,00	3.901.907.116,00	(768.841.524)	-19,70%
MICROCREDITO	316.010.362,00	395.840.401,00	(79.830.039)	-20,17%	
Microcrédito Empresarial- Otras Gtías.		316.010.362,00	395.840.401,00	(79.830.039)	-20,17%
CREDITOS COMERCIALES	1.136.922.678,00	830.042.959,00	306.879.719	36,97%	
Créditos Comercial Otras Garantías		1.136.922.678,00	830.042.959,00	306.879.719	36,97%
CREDITOS PRODUCTIVOS	124.858.269,00	-	124.858.269	100,00%	
Creditos Productivos		124.858.269,00	-	124.858.269	100,00%
ACTIVOS MATERIALES	08	51.103.533,07	50.252.500,58	851.032	1,69%
Propiedad, Planta y Equipo		51.103.533,07	50.252.500,58	851.032	1,69%
OTROS ACTIVOS	09	28.035.148,45	24.801.057,23	3.234.091	13,04%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado		1.956.713,60	1.973.124,60	(16.411)	-0,83%
Activos Intangibles		26.078.434,85	22.827.932,63	3.250.502	14,24%

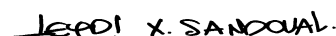
PASIVOS		6.279.536.626,34	6.382.516.879,30	(102.980.253)	-1,61%
TOTAL DEPOSITOS	10	4.270.615.559,95	4.294.197.177,65	(23.581.618)	-0,55%
Depositos de Ahorro		468.087.571,00	814.456.063,00	(346.368.492)	-42,53%
Certificado de Depósito de Ahorro a Término		3.567.015.826,95	3.243.735.366,65	323.280.460	9,97%
Depósitos de Ahorro Contractual		129.209.161,00	100.789.036,00	28.420.125	28,20%
Depósitos de Ahorro Permanente		106.303.001,00	135.216.712,00	(28.913.711)	-21,38%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	11	1.684.374.187,97	1.799.365.958,33	(114.991.770)	-6,39%
Creditos Ordinario a Corto Plazo		1.684.374.187,97	1.799.365.958,33	(114.991.770)	-6,39%
CUENTAS POR PAGAR	12	184.206.775,42	138.544.616,32	45.662.159	32,96%
Comisiones y Honorarios		6.703.174,00	670.880,00	6.032.294	899,16%
Costos y Gastos por Pagar		60.617.174,48	57.867.938,43	2.749.236	4,75%
Gravamen a los Movimientos Financieros		1.605.379,32	1.586.754,47	18.625	1,17%
Retención en la Fuente		7.947.851,00	4.979.854,77	2.967.996	59,60%
Pasivos por Impuestos Corrientes		9.682.684,37	8.290.213,00	1.392.471	16,80%
Valores por reintegrar		66.605.686,25	33.349.012,65	33.256.674	99,72%
Retenciones y aportes de Nómina		8.563.769,00	8.766.282,00	(202.513)	-2,31%
Remanentes por pagar		22.481.057,00	23.033.681,00	(552.624)	-2,40%
OTROS PASIVOS	13	140.340.103,00	150.409.127,00	(10.069.024)	-6,69%
Obligaciones Laborales Beneficio a Empleados		51.007.740,00	52.750.076,00	(1.742.336)	-3,30%
Ingresos Anticipados-Diferidos		78.994.193,00	91.922.911,00	(12.928.718)	-14,06%
Ingresos Recibidos para Terceros		10.338.170,00	5.736.140,00	4.602.030	80,23%

PATRIMONIO		3.709.318.767,12	3.814.160.034,06	(104.841.267)	-2,75%
CAPITAL SOCIAL	14	3.770.829.517,00	3.631.439.591,00	139.389.926	3,84%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.114.606.717,00	975.216.791,00	139.389.926,00	14,29%
Aportes Sociales Mínimos no reducibles		2.656.222.800,00	2.656.222.800,00	-	0,00%
RESERVA PROTECCION DE APORTES		67.599.342,46	63.806.479,46	3.792.863	5,94%
Reserva Protección de Aportes		67.599.342,46	63.806.479,46	3.792.863,00	5,94%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA (OTROS)		110.569.664,60	103.742.506,21	6.827.158	6,58%
Fondo para Amortización de aportes		110.569.664,60	103.742.506,21	6.827.158,39	6,58%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		(239.679.756,94)	15.171.457,39	(254.851.214)	-1679,81%
EXCEDENTES		-	15.171.457,39	(15.171.457)	-100,00%
PERDIDAS		(239.679.756,94)	-	(239.679.757)	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9.988.855.393,46	10.196.676.913,36	(207.821.520)	-2,04%


MARTHA ISABEL VELEZ LEON



RUBEN DARIO AMARILES SAYAGO
Revisor Fiscal
TP 12139-T


LEYDI XIMENA SANDOVAL SANGUINO

Contador Publico
T.P 133099-T