

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA**  
**"UNION COOPERATIVA"**  
**NIT 900206146-7**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**A 31 DE DICIEMBRE 2023**  
**Expresado en Pesos Colombianos**

		<b>DICIEMBRE DE 2023</b>
<b>ACTIVOS</b>		<b>9.988.855.393,46</b>
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>		<b>777.979.199,02</b>
1105	Caja	43.191.968,67
1110	Bancos y Otras Entidades con Actividad F.	208.570.047,17
1115	Fondos Fiduciarios a la Vista	3.950.502,55
1120	Efectivo Restringido	522.266.680,63
<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>224.635.736,03</b>
1203	Fondo de Liquidez - Certificados de Deposito a Termino CDT	-
1226	Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	224.635.736,03
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS (Al costo amortizado)</b>		<b>8.747.945.914,89</b>
1441	De Consumo, Otras Garantías - con Libranza	3.236.141.449,00
1442	De Consumo, Otras Garantías - sin Libranza	3.925.592.179,00
1443	Intereses Crédito de Consumo	87.335.912,00
1445	Deterioro Créditos de Consumo	-346.281.558,00
1446	Deterioro Intereses Crédito de Consumo	-36.949.968,00
1455	Microcrédito Empresarial- Otras Garantías	326.189.000,00
1456	Intereses Microcrédito Empresarial	14.220.487,00
1458	Deterioro Microcrédito Empresarial	-113.703.571,00
1459	Deterioro Intereses Microcrédito Empresarial	-7.337.599,00
1461	Créditos Comercial Garantía Admisible	0,00
1462	Créditos Comerciales Otras Garantías	1.422.395.738,00
1463	Intereses Créditos Comerciales	13.862.118,00
1465	Deterioro Créditos Comerciales	0,00
1466	Deterioro Intereses Créditos Comerciales	0,00
1468	Deterioro General de Cartera de Creditos	-92.133.038,00
1473	Convenios por Cobrar	18.209.680,89
1476	Creditos Productivos	302.985.513,00
1477	Intereses Creditos Productivos	9.415.686,00
1479	Deterioro Creditos Productivos	-11.571.624,00
1480	Deterioro Intereses Creditos Productivos	-424.490,00
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		<b>159.155.862,00</b>
1630	Avances y anticipos entregados	200.000,00
1650	Deudores Patronales y Empresas	132.690.488,00
1655	Responsabilidades Pendientes	47.665,10
1660	Otras Cuentas por Cobrar	26.217.708,90
<b>TOTAL ACTIVOS MATERIALES</b>		<b>51.103.533,07</b>
1705	Propiedades, Planta y Equipo	51.103.533,07
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>28.035.148,45</b>
1905	Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	1.956.713,60
1910	Activos Intangibles adquiridos	26.078.434,85

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA**  
**"UNION COOPERATIVA"**  
**NIT 900206146-7**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL**  
**A 31 DE DICIEMBRE 2023**

**Expresado en Pesos Colombianos**

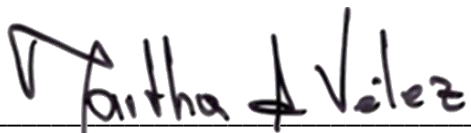
<b>PASIVOS</b>		<b>6.279.536.626,34</b>
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>		<b>4.270.615.559,95</b>
2105 Depósitos de Ahorro	468.087.571,00	
2110 Certificados Depósitos de Ahorro a Término	3.567.015.826,95	
2125 Depósitos de Ahorro Contractual	129.209.161,00	
2130 Depósitos de Ahorro Permanente	106.303.001,00	
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS</b>		<b>1.684.374.187,97</b>
2305 Créditos Ordinarios Corto Plazo	1.684.374.187,97	
2308 Créditos Ordinarios Largo Plazo	-	
2325 Bancoldex	-	
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		<b>184.206.775,42</b>
2405 Comisiones y Honorarios	6.703.174,00	
2410 Costos y Gastos por Pagar	60.617.174,48	
2430 Gravamen de los Movimientos Financieros	1.605.379,32	
2435 Retención en la Fuente	7.947.851,00	
2440 Pasivos por Impuestos Corrientes	9.682.684,37	
2445 Valores por reintegrar	66.605.686,25	
2450 Retenciones y aportes Laborales	8.563.769,00	
2465 Remanentes por pagar	22.481.057,00	
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>		<b>-</b>
2605 Fondo Social de Educación	-	
2610 Fondo Social de Solidaridad	-	
2625 Fondo de Bienestar Social	-	
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>140.340.103,00</b>
2710 Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	51.007.740,00	
2720 Ingresos Anticipados-Diferidos	78.994.193,00	
2725 Ingresos Recibidos para Terceros	10.338.170,00	

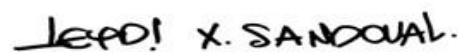
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAJA UNION COOPERATIVA  
"UNION COOPERATIVA"  
NIT 900206146-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL  
A 31 DE DICIEMBRE 2023

Expresado en Pesos Colombianos

<b>PATRIMONIO</b>		<b>3.709.318.767,12</b>
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>3.770.829.517,00</b>
3105 Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	1.114.606.717,00	
3110 Aportes Sociales Mínimos no reducibles	2.656.222.800,00	
<b>RESERVAS</b>		<b>67.599.342,46</b>
3205 Reserva Protección de Aportes	67.599.342,46	
<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>		<b>110.569.664,60</b>
3305 Fondo para Amortización de aportes	110.569.664,60	
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>		<b>(239.679.756,94)</b>
3505 EXCEDENTES	(239.679.756,94)	-
3510 PERDIDAS	-	-
<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		<b>-</b>
3905 EXCEDENTES	-	-
3910 PERDIDAS	-	-
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9.988.855.393,46</b>

  
MARTHA ISABEL VELEZ LEON  
Representante Legal

  
LEYDI XIMENA SANDOVAL SANGUINO  
Contador Publico  
TP. 133099-T



RUBEN DARIO AMARILES SAYAGO  
Revisor Fiscal  
TP. 12139-T