

COOLEVER COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO


NIT 860.508.859-1

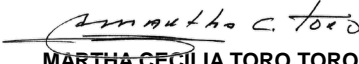
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO	NOVIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIONES	
CAJA	1.160.000	1.160.000	0	0%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	750.970.698	530.646.204	220.324.493	42%
INVERSIONES	3.873.070.471	3.838.563.272	34.507.199	1%
Inversion a corto plazo en Bancolombia	3.816.654.495	3.781.011.315	35.643.180	1%
Inversion en entidades subsidiarias	57.551.957	57.551.957	0	0%
Deterioro Inversiones en entidades subsidiarias	-1.135.981	0	-1.135.981	0%
CARTERA DE CRÉDITOS	8.434.471.944	8.692.354.801	-257.882.857	-3%
Cartera créditos de vivienda	3.552.712.895	3.596.134.193	-43.421.298	-1%
Cartera créditos de consumo	6.621.958.155	6.812.063.145	-190.104.990	-3%
Cartera créditos Microcredito empresarial	118.840.465	119.439.795	-599.330	-1%
Cartera créditos comerciales	106.827.342	108.552.456	-1.725.114	-2%
Intereses cartera de créditos	230.912.495	231.136.618	-224.123	0%
Pagos por cuenta de asociados	0	2.586.829	-2.586.829	-100%
Deterioro individual de cartera de créditos	-1.984.806.073	-1.964.716.248	-20.089.825	1%
Deterioro general cartera de créditos	-78.003.389	-80.361.896	2.358.507	-3%
Deterioro Intereses de cartera de créditos	-203.558.520	-200.727.879	-2.830.641	1%
Deterioro por pagos cuenta de asociados	0	-2.586.829	2.586.829	-100%
Convenios por cobrar	88.140.225	106.770.201	-18.629.976	-17%
Deterioro convenios por cobrar	-18.551.652	-35.935.585	17.383.933	-48%
CUENTAS POR COBRAR	122.266.743	121.575.488	691.255	1%
Saldo por cobrar DIAN	50.839.000	50.839.000	0	0%
Otras retenciones a favor	4.621.251	5.079.898	-458.647	-9%
Deudoras patronales	17.072.173	21.345.166	-4.272.993	-20%
Deterioro cuentas por cobrar	-400.891	-5.078.532	4.677.641	-92%
Otras cuentas por cobrar de terceros	500.480.934	500.495.287	-14.353	0%
Deterioro cuentas por cobrar	-450.345.724	-451.105.331	759.607	0%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.769.341.938	1.772.313.211	-2.971.273	0%
Edificaciones - Oficina Bogotá	1.711.645.293	1.711.645.293	0	0%
Muebles y equipos de oficina	194.599.518	194.599.518	0	0%
Equipo de computo y comunicación	324.223.233	324.223.233	0	0%
Bienes de fondos sociales	75.035.044	75.035.044	0	0%
Bienes recibidos en pago	104.900.000	104.900.000	0	0%
Depreciación edificaciones	-8.525.735	-6.892.745	-1.632.990	24%
Depreciación muebles y equipos	-181.261.416	-180.967.625	-293.791	0%
Depreciación equipo de computo y comunicación	-292.150.751	-291.106.259	-1.044.492	0%
Depreciación de bienes de fondos sociales	-75.203.249	-75.203.249	0	0%
Deterioro Bienes Recibidos en Pago	-83.920.000	-83.920.000	0	0%
TOTAL ACTIVOS	14.951.281.793	14.956.612.975	-5.331.183	0%


RAFAEL HERNANDO LARA MAYORGA
 Agente Especial


MARTHA CECILIA TORO TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T


CARLOS ENRIQUE MOTTA ALVARADO
 Contador T.P. 146893-T

COOLEVER COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

NIT 860.508.859-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA


AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	NOVIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIONES	
PASIVO				
DEPOSITOS	14.096.090.095	14.039.040.832	57.049.263	0%
Depositos de ahorro a la vista	1.215.245.194	1.213.293.186	1.952.008	0%
Certificados depositos de ahorro a termino	8.649.228.677	8.599.005.502	50.223.175	1%
Depositos de ahorro contractual	125.601.521	125.801.370	-199.849	0%
Depositos de ahorro permanente	4.106.014.703	4.100.940.774	5.073.929	0%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1.779.048.939	1.766.921.604	12.127.335	1%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	285.681.684	318.370.834	-32.689.150	-10%
Honorarios	2.280.082	2.874.886	-594.804	-21%
Servicios publicos	1.251.062	2.831.206	-1.580.144	-56%
Otras cuentas por pagar	92.068.239	102.398.719	-10.330.480	-10%
Seguro de vida deudores	15.310.318	15.220.188	90.130	1%
Proveedores	52.406.079	55.726.354	-3.320.275	-6%
Impuestos por pagar - retención en la fuente	6.107.498	5.901.880	205.618	3%
Pasivo por impuestos corrientes	10.154.000	8.047.000	2.107.000	26%
Retenciones aportes nómina	5.087.100	12.521.233	-7.434.133	-59%
Remanentes por pagar	87.359.306	87.683.368	-324.062	0%
Seguro de depositos Fogacoop	13.658.000	25.166.000	-11.508.000	-46%
OTROS PASIVOS	49.800.029	45.496.951	4.303.078	9%
Obligaciones laborales	38.636.251	33.272.976	5.363.275	16%
Ingresos recibidos para terceros	11.163.778	12.223.975	-1.060.197	-9%
TOTAL PASIVO	16.210.620.746	16.169.830.220	40.790.526	0%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	7.220.695.380	7.224.256.100	-3.560.720	0%
Aportes ordinarios	3.080.115.380	3.083.676.100	-3.560.720	0%
Aportes mínimos no reducibles	4.140.580.000	4.140.580.000	0	0%
RESERVAS	890.897.494	890.897.494	0	0%
Reserva protección aportes	765.123.904	765.123.904	0	0%
Reserva de asamblea	150.000	150.000	0	0%
Reserva para proteccion de cartera	26.000.000	26.000.000	0	0%
Reserva otras	99.623.590	99.623.590	0	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	462.970.218	462.970.218	0	0%
Fondo para amortizacion de aportes	330.322.839	330.322.839	0	0%
Reserva plan estrategico	132.647.379	132.647.379	0	0%
RESULTADOS POR ADOPCION NIIF	608.561.948	608.561.948	0	0%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	1.019.374.096	1.019.374.096	0	0%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-10.091.263.826	-10.091.263.826	0	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1.370.574.263	-1.328.013.275	-42.560.988	3%
TOTAL PATRIMONIO	-1.259.338.953	-1.213.217.245	-46.121.708	4%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	14.951.281.793	14.956.612.975	-5.331.183	0%


RAFAEL HERNANDO LARA MAYORGA
 Agente Especial


MARTHA CECILIA TORO TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T


CARLOS ENRIQUE MOTTA ALVARADO
 Contador T.P. 146893-T

COOLEVER COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO


NIT 860.508.859-1

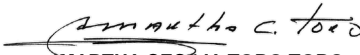
ESTADO DE RESULTADOS


AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

	A NOVIEMBRE	NOVIEMBRE	OCTUBRE	VARIACIONES	
INGRESOS					
Intereses de créditos	1.379.158.481	118.891.118	120.028.143	-1.137.025	-1%
Intereses financieros	148.814.286	36.138.512	31.280.472	4.858.041	16%
Ingresos de otras actividades de servicios	10.743.677	385.183	417.157	-31.974	-8%
Ingresos administrativos y sociales	896.150	-1.026	263.623	-264.649	-100%
TOTAL INGRESOS	1.539.612.594	155.413.787	151.989.395	3.424.393	2%
GASTOS					
Gastos de personal	387.732.477	29.192.699	33.939.785	-4.747.086	-14%
Honorarios	222.419.465	19.880.400	21.400.000	-1.519.600	-7%
Impuestos	52.351.087	2.492.306	2.298.138	194.168	8%
Arrendamientos	5.246.415	506.345	506.345	0	0%
Seguros	98.378.385	6.108.000	0	6.108.000	0%
Mantenimiento y reparaciones	85.722.126	7.375.010	7.692.720	-317.710	-4%
Aseo y elementos	2.054.728	5.400	0	5.400	0%
Cafetería	4.089.081	71.000	0	71.000	0%
Servicios públicos	28.243.334	1.441.822	3.870.122	-2.428.300	-63%
Transportes, Fletes y Acarreos Otros	638.797	26.000	0	26.000	0%
Papelería y útiles de oficina	779.100	130.183	0	130.183	0%
Suministros	729.800	15.800	0	15.800	0%
Contribuciones y afiliaciones	19.240.558	0	0	0	0%
Publicidad y propaganda	2.070.000	290.000	0	290.000	0%
Gastos Legales	5.895.179	36.000	45.600	-9.600	-21%
Vigilancia privada	5.867.887	278.000	278.000	0	0%
Asistencia técnica	48.869.484	2.864.839	3.626.468	-761.630	-21%
Amortización y agotamiento	4.253.424	0	0	0	0%
Depreciación	25.811.160	2.971.273	2.971.273	0	0%
Otros gastos menores	7.151.166	122.840	-1.023.292	1.146.132	-112%
Gastos bancarios	282.278.523	13.680.665	153.145.925	-139.465.261	-91%
Multas sanciones y litigios	12.378.500	0	3.075.000	-3.075.000	-100%
Condonaciones acuerdos de pago	144.337.744	30.509.468	15.831.476	14.677.992	93%
Perdida por siniestro	3.234.517	0	0	0	0%
Otros gastos	328.130.669	457.208	0	457.208	0%
Total Gastos Generales	1.777.903.606	118.455.257	247.657.561	-129.202.304	-52%
COSTOS	673.107.524	62.488.220	62.488.220	0	0%
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2.451.011.130	180.943.477	310.145.781	-129.202.304	-42%
DEFICIT (EXCEDENTE) OPERACIONAL	-911.398.536	-25.529.690	-158.156.386	132.626.697	-84%
Menos: DETERIORO CARTERA Y CUENTAS POR COBRAR					
Recuperaciones Deterioro	-324.315.291	-34.717.835	27.984.611	-62.702.446	-224%
Gasto por Deterioro	783.491.017	51.749.134	13.131.027	38.618.107	294%
TOTAL DETERIORO	459.175.727	17.031.299	41.115.638	-24.084.339	-59%
RESULTADO DEL EJERCICIO	-1.370.574.262	-42.560.988	-199.272.024	156.711.036	-79%


RAFAEL HERNANDO LARA MAYORGA
 Agente Especial


MARTHA CECILIA TORO TORO
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T


CARLOS ENRIQUE MOTTA ALVARADO
 Contador T.P. 146893-T