

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONECTA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 2024 - 2023 BANO NIIF
NIT 890909288

ACTIVO		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE:							
Caja		103.118.106	0,24%	122.461.250	0,30%	-19.343.144	-15,80%
Bancos y Otras Entidades		4.766.357.177	11,02%	2.989.932.798	7,37%	1.776.424.379	59,41%
Fondos Fiduciarios		600.090.811	1,39%	1.735.645.245	4,28%	-1.135.554.434	-65,43%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFE	5	5.469.566.094	12,65%	4.848.039.293	11,95%	621.526.801	12,82%
EFFECTIVO RESTRINGIDO (fondo de liquidez)		241.330.542	0,56%	186.898.504	0,46%	54.432.038	29,12%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	6	2.634.059.008	0,00%	1.769.517.731	4,36%	864.541.277	100,00%
OTRAS INVERSIONES	6	309.950.158	0,72%	290.500.100	0,72%	19.450.058	6,70%
CARTERA DE CRÉDITO:							
	7						
Con Libranza Categor. A Corto plazo		930.340.245	2,15%	981.028.578	2,42%	-50.688.333	-5,17%
Sin Libranza Categor. A Corto plazo		7.387.881.097	17,08%	6.445.527.092	15,88%	942.354.006	14,62%
Intereses de cartera		518.923.737	1,20%	518.978.238	1,28%	-54.502	-0,01%
Deteriio de intereses de cartera		126.118.266	0,29%	87.248.122	0,21%	38.870.144	44,55%
TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		8.711.026.813	20,14%	7.858.285.786	19,36%	852.741.027	10,85%
Deterioro General		463.324.929	1,07%	305.974.094	0,75%	157.350.835	51,43%
TOTAL PROVISIONES		463.324.929	1,07%	305.974.094	0,75%	157.350.835	51,43%
Convenios por cobrar		43.577.892	0,10%	45.832.889	0,11%	-2.254.997	-4,92%
TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		8.291.279.776	19,17%	7.598.144.582	18,72%	693.135.195	9,12%
CUENTAS POR COBRAR:							
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	8	166.046.700	0,38%	151.989.170	0,37%	14.057.530	9,25%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		45.813.519	0,11%	24.994.746		20.818.773	100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		17.158.045.798	39,67%	14.870.084.125	36,64%	2.287.961.673	15,39%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CRÉDITOS:							
	7						
Categoría A Largo Plazo		23.676.245.479	54,75%	23.589.214.046	54,55%	87.031.433	0,37%
Cartera en Categor. B		667.151.449	1,54%	579.773.161	1,34%	87.378.288	0,00%
Cartera en Categor. C		217.149.102	0,50%	438.303.428	1,08%	-221.154.326	0,00%
Cartera en Categor. D		399.409.835	0,92%	104.826.929	0,26%	294.582.906	0,00%
Cartera en Categor. E		643.565.000	1,49%	375.793.371	0,93%	267.771.629	71,26%
TOTAL CARTERA BRUTA NO CORR.		25.603.520.865	59,20%	25.087.910.935	61,82%	515.609.930	2,06%
Deterioro individual		593.493.465	1,37%	220.571.841	0,54%	372.921.624	169,07%
Deteriio General		1.449.272.696	3,35%	1.560.658.308	3,85%	-111.385.611	-7,14%
TOTAL CARTERA NETA NO CORR.		23.560.754.704	54,48%	23.306.680.786	57,43%	254.073.917	1,09%
TOTAL CARTERA NETA		31.852.034.480	73,65%	30.904.825.368	76,15%	947.209.112	3,06%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO							
	9						
Terrenos		499.980.000		499.980.000			
Edificio		1.866.648.699	4,32%	1.680.816.000	4,14%	185.832.699	11,06%
Bienes en transito		71.000.000	0,16%	71.000.000	0,17%	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		219.609.496	0,51%	171.232.351	0,42%	48.377.145	28,25%
Equipo de cómputo y comunicación		575.453.708	1,33%	559.483.417	1,38%	15.970.291	2,85%
Maquinaria y Equipo		8.787.160	0,02%	8.787.160	0,02%	0	0,00%
Bienes Fondos Sociales		12.495.896	0,03%	12.495.896			
Depreciación Acumulada		725.829.058	1,68%	596.680.469	1,47%	129.148.589	21,64%
TOTAL PROPIEDAD Y PLANTA Y EQ.		2.528.145.901	5,85%	2.407.114.355	5,93%	121.031.546	5,03%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		26.088.900.604	60,33%	25.713.795.141	63,36%	375.105.463	1,46%
TOTAL ACTIVO		43.246.946.402	100,00%	40.583.879.266	100,00%	2.663.067.136	6,56%

PASIVOS		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
AHORROS	10						

AHORRO A LA VISTA		5.058.401.205	18,36%	4.387.729.587	16,94%	670.671.618	15,29%
AHORRO A TERMINO		17.671.385.427	64,13%	14.172.172.212	54,72%	3.499.213.215	24,69%
AHORRO CONTRACTUAL		504.445.438	1,83%	788.107.263	3,04%	-283.661.825	-35,99%
TOTALAHORROS		23.234.232.070	84,31%	19.348.009.062	74,70%	3.886.223.008	20,09%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	11	695.889.079	2,53%	3.312.499.950	12,79%	-2.616.610.871	-78,99%
Cuentas por pagar:							
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	12	2.549.299.502	9,25%	1.476.950.596	5,70%	1.072.348.907	72,61%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y O.		0	0,00%	32.515.103	0,13%	-32.515.103	-100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES	13	0	0,00%	32.515.103	0,13%	-32.515.103	-100,00%
OTROS PASIVOS	14	174.965.772	0,63%	173.479.379	0,67%	1.486.393	0,86%
TOTAL OTROS PASIVOS		174.965.772	0,63%	173.479.379	0,67%	1.486.393	0,86%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		26.654.386.423	96,72%	24.343.454.089	93,99%	2.310.932.334	9,49%
PASIVO NO CORRIENTE OBLIG FCRAS	11	902.500.000	3,28%	1.557.343.970	0,00%	-654.843.970	100,00%
TOTAL PASIVOS		27.556.886.423	100,00%	25.900.798.059	100,00%	1.656.088.364	6,39%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales							
TOTAL CAPITAL SOCIAL	15	11.421.950.821	72,80%	10.481.039.294	71,38%	940.911.528	8,98%
RESERVAS	16	2.359.432.074	15,04%	2.206.249.533	15,03%	153.182.541	6,94%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	17	12.773.906	0,08%	12.773.906	0,09%	0	0,00%
SUPERÁVIT POR VALORIZACION		1.807.894	0,01%	1.807.894	0,01%	0	0,00%
Excedentes del presente ejercicio	18	525.614.868	3,35%	612.730.164	4,17%	-87.115.296	-14,22%
Excedentes Por Valorizacion		1.368.480.416	8,72%	1.368.480.416	9,32%	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		15.690.059.979	100,00%	14.683.081.207	100,00%	1.006.978.773	6,86%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		43.246.946.402	100,00%	40.583.879.266	100,00%	2.663.067.136	6,56%

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente

YINA MARIA MERCADO GUEVARA
Revisor Fiscal
T.P 136690-T

FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONECTA
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DICIEMBRE **2024 2023**
NIT 890909288

		dic-24	%	dic-23	%	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES							
Servicio de crédito	19	6.531.180.808	100,00%	5.625.959.140	100,00%	905.221.668	16,1%

TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	6.531.180.808	100,00%	5.625.959.140	100,00%	905.221.668	16,1%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES:						
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	20					
Beneficios a empleados	1.395.610.186	32,30%	1.151.890.815	34,85%	243.719.371	21,16%
Gastos Generales	1.375.687.593	31,84%	1.523.848.042	46,10%	-148.160.450	-9,72%
Deterioro	1.317.884.902	30,50%	451.658.948	13,66%	866.225.954	191,79%
Amortizacion y Agotamiento	7.895.251	0,18%	0	0,00%	7.895.251	100,00%
Gastos financieros	87.530.067	2,03%	78.382.074	2,37%	9.147.993	11,67%
Depreciaciones	135.675.261	3,14%	99.675.326	3,02%	35.999.935	36,12%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4.320.283.260	100,00%	3.305.455.205	100,00%	1.014.828.055	30,70%
COSTOS OPERACIONALES:	21					
COSTO DE V. Y DE PRESTACIÓN DE SERV.						
Costo Actividad financiera	2.205.822.535	88,71%	1.686.484.270	67,82%	519.338.265	30,79%
Costo Intereses de créditos bancarios	307.231.455	12,36%	800.163.882	32,18%	-492.932.427	-61,60%
TOTAL COSTO DE V. Y DE PREST. DE SERV.	2.513.053.990	100,00%	2.486.648.152	100,00%	26.405.838	1,06%
EXCEDENTE OPERACIONAL	-302.156.442	-4,63%	-166.144.217	-2,95%	-136.012.224	81,86%
INGRESOS NO OPERACIONALES						
Rendimientos de inversiones	488.511.783	7,48%	454.720.094	8,08%	33.791.689	7,4%
Administrativos y Sociales	153.162.249	2,35%	117.376.273	2,09%	35.785.976	30,5%
Recuperaciones	361.123.681	5,53%	325.060.176	5,78%	36.063.505	11,1%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	1.002.797.713	15,35%	897.156.543	15,95%	105.641.170	0,00%
GASTOS NO OPERACIONALES		0,00%		0,00%		
Otros gastos (Fcros, sociales)	175.026.403	2,68%	118.282.162	2,10%	56.744.241	47,97%
TOTAL	175.026.403	2,68%	118.282.162	2,10%	56.744.241	47,97%
RESULTADO NO OPERACIONAL	827.771.310	157,49%	778.874.381	127,12%	48.896.928	6,28%
INGRESO EJERCICIOS ANTERIORES						
GASTOS DE EJECICIOS ANTERIORES						
RESULTADO DEL EJERCICIO	525.614.868	8,05%	612.730.164	10,89%	-87.115.296	-14,22%

LUZ ESTELLA ZULUAGA A
Gerente

YINA MARIA MERCADO GUEVARA
Revisor Fiscal
T.P 136690-T

FRANK BUSTAMANTE
Contador
TP 229520-T

COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITO COONECTA ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2023-2024				
CUENTA	SALDO 31/12/2023	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO 31/12/2024
APORTES SOCIALES PAGADOS	3.445.175.589	931.136.358	1.626.955.820	4.140.995.051
APORTES ORDINARIOS NO REDUCIBLES	7.035.863.705	1.057.307.552	1.302.399.618	7.280.955.771
RESERVA PROTECCION DE APORTES	2.135.073.839		153.182.541	2.288.256.380
RESERVA INVERSION SOCIAL	71.175.694			71.175.694
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTE	278.010			278.010
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	12.495.896			12.495.896
SUPERAVIT	1.807.894			1.807.894
EXCEDENTE O PERDIDAS DEL EJERCICIO	612.730.164	612.730.164	525.614.868	525.614.868
POR REVALUACI+N DE PROPIEDAD, PLANTA	1.368.480.416			1.368.480.416
TOTALES	14.683.081.207	2.601.174.074	3.608.152.847	15.690.059.979
LUZ ESTELLA ZULUAGA ARISTIZABAL Gerente	FRANK STIVEN BUSTAMANTE TP 229520-T Contador	YINA MARIA MERCADO GUEVARA Revisor Fiscal T.P 136690-T		

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COONECTA
 Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024
 Método Directo

Utilidad del Ejercicio		\$ 525.614.868
Actividades de Operación		
Entradas		\$ 4.960.058.308
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 3.886.223.008	
Cuentas por Pagar	\$ 1.072.348.907	
Otros Pasivos	\$ 1.486.393	
Fondos sociales	\$ -	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ -	
Cuentas por cobrar	\$ -	
Propiedad Planta y Equipo	\$ -	
Salidas		\$ (4.407.086.905)
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ (693.135.195)	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ (254.073.917)	
Creditos Con Bancos	\$ (3.271.454.841)	
Cuentas x cobrar	\$ (14.057.530)	
Propiedad Plnta y Equipo	\$ (121.031.546)	
Ipuestos Diferidos	\$ -	
Bienes y Servicios Pagados Por Anticipado	\$ (20.818.773)	
Fondos Sociales	\$ (32.515.103)	
Otros Pasivos		
Efectivo Neto de las Actividades de Operación		\$ 552.971.402
Actividades de Inversión		
Entradas		\$ -
Salidas		\$ (938.423.374)
Inversiones	\$ (938.423.374)	
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion		\$ (938.423.374)
Actividades de Financiamiento		
Entradas		\$ 1.094.094.069
Capital Social	\$ 940.911.528	
Reservas	\$ 153.182.541	
Fondos de destinación Específica	\$ -	
Salidas		\$ (612.730.164)
Distribución de Excedentes año 2023	\$ (612.730.164)	
Fondos de destinación Específica	\$ -	
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento		\$ 481.363.905
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 621.526.801
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2021		\$ 4.848.039.293
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2022		\$ 5.469.566.094
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto		
 LUZ ESTELLA ZULUAGA ARISTIZABAL Representante Legal Ver Certificación Adjunta  FRANK STIVEN BUSTAMANTE CASTAÑO CONTADOR T.P 229520-T Ver Certificacion Adjunta		
 YINA MARIA MERCADO GUEVARA Revisor Fiscal T.P 136690-T Ver Dictamen Adjunto		