

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA
COOPBENECUN
NIT.: 860,014,825- 0
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA
Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en pesos colombianos)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	2023	2022	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
<u>CORRIENTE</u>					
Efectivo y Equivalente de Efectivo	4	\$ 716.633.556	\$ 1.583.355.185	-\$ 866.721.629	-54,74%
Inversiones		\$ 50.189.569	\$ 42.169.569	\$ 8.020.000	19,02%
Cartera de Asociados	5	\$ 2.102.220.829	\$ 1.599.132.069	\$ 503.088.760	31,46%
Menos Deterioro Cartera		-\$ 249.188.884	-\$ 171.439.283	-\$ 77.749.601	45,35%
Cuentas por Cobrar	6	\$ 52.413.308	\$ 34.049.186	\$ 18.364.122	53,93%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 2.672.268.378	\$ 3.087.266.726	-\$ 414.998.348	-13,44%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>					
Obligaciones de Asociados	5	\$ 5.754.023.803	\$ 4.767.612.037	\$ 986.411.766	20,69%
SUB TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 5.754.023.803	\$ 4.767.612.037	\$ 986.411.766	20,69%
Terrenos		527.849.000,00	527.849.000,00	0	0,00%
Edificaciones		126.901.000,00	126.901.000,00	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	7	35.568.622,00	32.986.084,00	2.582.538	7,83%
Equipos de Computación y Comunic,		94.584.953,00	83.934.387,00	10.650.566	12,69%
Menos Depreciación Acumulada		-239.719.649,33	-232.285.236	-7.434.414	3,20%
TOTAL PLANTA Y EQUIPO		\$ 545.183.926	\$ 539.385.235	\$ 5.798.690	1,08%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 6.299.207.729	\$ 5.306.997.272	\$ 992.210.456	18,70%
TOTAL DEL ACTIVO		\$ 8.971.476.106	\$ 8.394.263.998	\$ 577.212.108	6,88%
<u>PASIVO</u>					
		2023	2022	VARIACIÓN \$	VARIACIÓN %
Cuentas por pagar	8	\$ 42.297.809	\$ 53.725.881	-\$ 11.428.072	-21,27%
Fondos Sociales	9	\$ 10.090.621	\$ 17.099.251	-\$ 7.008.630	-40,99%
Otros pasivos	10	\$ 84.138.226	\$ 70.142.597	\$ 13.995.629	19,95%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 136.526.656	\$ 140.967.729	-\$ 4.441.073	-3,15%
TOTAL DEL PASIVO		\$ 136.526.656	\$ 140.967.729	-\$ 4.441.073	-3,15%
<u>PATRIMONIO</u>					
		2023	2022	VARIACIÓN	VARIACIÓN
Aportes Sociales		\$ 7.393.711.660	\$ 6.823.791.274	\$ 569.920.386	8,35%
Reserva Proteccion de Aportes		\$ 538.975.860	\$ 499.386.871	\$ 39.588.989	7,93%
Fondos de Destinacion Especifica	11	\$ 267.483.182	\$ 267.483.182	\$ -	0,00%
Excedente x Adopcion 1a. Vez Niif		\$ 464.690.000	\$ 464.690.000	\$ -	0,00%
Excedente Presente Ejercicio		\$ 170.088.750	\$ 197.944.943	-\$ 27.856.193	-14,07%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 8.834.949.451	\$ 8.253.296.269	\$ 581.653.182	7,05%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 8.971.476.106	\$ 8.394.263.998	\$ 577.212.109	6,88%

Las notas de la 1 a la 19 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(FIRMADO EN ORIGINAL)

WILLIAM E.E CIFUENTES MARTINEZ
GERENTE GENERAL
NIT.: 860,014,825-0

(FIRMADO EN ORIGINAL)

GABRIEL RINCON PARDO
REVISOR FISCAL
TP 7187-T

(FIRMADO EN ORIGINAL)

TATIANA RICARDO HERNANDEZ
CONTADORA
TP 209318-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICIENCIA DE CUNDINAMARCA
COOPBENECUN
NIT.: 860,014,825 - 0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL
Por el Periodo comprendido entre el 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresados en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTAS	2023	2022	ABSOLUTA	RELATIVA
Ingresos de Actividades Ordinarias					
Intereses sobre cartera de créditos	12	\$ 1.009.454.904	\$ 785.773.442	\$ 223.681.463	28,47%
Otros Ingresos		\$ 176.887.239	\$ 267.071.384	-\$ 90.184.145	-33,77%
TOTAL INGRESOS		\$ 1.186.342.143	\$ 1.052.844.826	\$ 133.497.318	12,68%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Beneficios a Empleados		\$ 247.862.003	\$ 203.218.330	\$ 44.643.673	21,97%
Gastos Generales		\$ 571.923.547	\$ 517.201.338	\$ 54.722.210	10,58%
Gastos por Deterioro	13	\$ 154.279.706	\$ 96.457.594	\$ 57.822.112	59,95%
Gastos por Depreciacion		\$ 7.434.414	\$ 12.070.120	-\$ 4.635.706	-38,41%
Gastos Financieros		\$ 34.753.724	\$ 25.952.502	\$ 8.801.222	33,91%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 1.016.253.394	\$ 854.899.883	\$ 161.353.511	18,87%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	14	\$ 170.088.750	\$ 197.944.943	-\$ 27.856.193	-14,07%

Las notas de la 1 a la 19 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(FIRMADO EN ORIGINAL)

WILLIAM E.CIFUENTES MARTINEZ
GERENTE GENERAL
NIT.: 860,014,825 - 0

(FIRMADO EN ORIGINAL)

GABRIEL RINCON PARDO
REVISOR FISCAL
TP 7187-T

(FIRMADO EN ORIGINAL)

TATIANA RICARDO HERNANDEZ
CONTADORA
TP 209318-T

COOPBENECUN
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Con corte al 31 de Diciembre de 2023 - 2022
 (Valores expresados en pesos colombianos)

	Año terminado el 31 de diciembre de 2023	Año terminado el 31 de diciembre de 2022
APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año	6.823.791.274	6.312.569.014
Incrementos año	569.920.386	511.222.260
Disminuciones año	0	0
Saldo al final del año	7.393.711.660	6.823.791.274
RESERVA PROTECCIÓN APORTES SOCIALES		
Saldo al inicio del año	475.853.580	449.825.177
Aumentos año	39.588.989	26.028.403
Saldo al final del año	515.442.569	475.853.580
RESERVAS ESPECIALES		
Saldo al inicio del año	34.510.901	34.510.901
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
Saldo al final del año	34.510.901	34.510.901
FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES		
Saldo al inicio del año	14.745.982	14.745.982
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
Saldo al final del año	14.745.982	14.745.982
FONDOS PATRIMONIALES		
Saldo al inicio del año	706.449.558	706.449.558
Aumento año	0	0
Disminución año	0	0
Saldo al final del año	706.449.558	706.449.558
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	197.944.943	130.142.017
Distribución de Excedentes	(197.944.943)	(130.142.017)
Excedente del ejercicio	170.088.750	197.944.943
Saldo al final del año	170.088.750	197.944.943
TOTAL PATRIMONIO	8.834.949.450	8.253.296.239

Las notas del 1 al 19 hacen parte integrante de los Estados Financieros.

(FIRMADO EN ORIGINAL)
WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ
 GERENTE GENERAL

(FIRMADO EN ORIGINAL)
GABRIEL RINCÓN PARDO
 Revisor Fiscal
 T.P. 7187-T
 VER DICTAMEN ADJUNTO

(FIRMADO EN ORIGINAL)
TATIANA RICARDO HERNANDEZ
 Contadora
 T.P. 209318 - T

COOPBENECUN		
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		
Método indirecto		
(Valores expresados en pesos colombianos)		
	Año terminado a 31 de diciembre de 2023	Año terminado a 31 de diciembre de 2022
Flujo de efectivo proveniente de las operaciones :		
Excedente o pérdida neta del ejercicio	170.088.750	197.944.943
Ajuste para conciliar el excedente neto y el efectivo provisto por las operaciones		
(+) Depreciación de propiedades, planta y equipo	7.434.414	12.070.120
(+) Provisiones	0	5.273.962
(+) Amortización de gastos pagados por anticipado	0	0
(+) Amortización de diferidos	0	0
(+) Apropiación de fondos sociales	0	0
(+) Recuperaciones	-	-
Efectivo generado en operación	177.523.163	215.289.025
Cambios en activos y pasivos operacionales :	(2.266.305.386)	(2.323.473.380)
Cartera de créditos	(1.483.296.931)	(1.410.426.631)
Cuenta intereses	(27.148.139)	(7.939.859)
Otros activos	-	5.487.172
Cuentas por cobrar	-	15.368.734
Otras cuentas por cobrar	-	-
Inversiones	(794.411.856)	(953.018.570)
Ex asociados retiros	8.065.575	12.759.730
Cuentas por pagar	-	1.340.119
Fondos sociales	7.008.630	(3.003.297)
Impuestos, gravámenes y tasas	3.059.604	4.008.604
Otras cuentas por pagar	6.422.102	2.597.429
Pasivos estimados	13.995.629	9.353.189
Efectivo neto (usado en) provisto por las operaciones	(2.088.782.222)	(2.108.184.356)
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Disminución utilidades	0	0
Adquisición propiedades, planta y equipo	13.233.104	2.232.440
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	13.233.104	2.232.440
Flujo de efectivo de las actividades de financiación		
Aumento en propiedad planta y equipo	0	-
Aumento de aportes sociales	569.920.386	511.222.260
Aumento (disminución fondos)	0	0
Aumento de abonos diferidos	0	0
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiación	569.920.386	511.222.260
Aumento (disminución) neto en efectivo y equivalentes de efectivo	(64.289.773)	182.400.932
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	352.549.850	170.148.918
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	288.260.076	352.549.850
Las notas del 1 al 19 hacen parte integrante de los Estados Financieros.		
WILLIAM CIFUENTES MARTINEZ GERENTE GENERAL VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA	GABRIEL RINCÓN PARDO Revisor Fiscal T.P. 7187 - T VER DICTAMEN ADJUNTO	
TATIANA RICARDO HERNANDEZ Contador T.P. 209318- T VER CERTIFICACIÓN ADJUNTA		