

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023-2022

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación Anual
ACTIVOS		552.722.863.436	569.934.674.198	-3,02%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	56.802.396.623	56.569.220.797	0,41%
Caja		1.797.655.744	1.292.986.127	39,03%
Bancos y otras entidades		9.131.160.797	8.307.049.428	9,92%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		5.052.242.592	5.831.447.677	-13,36%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica Fondo de Liquidez		40.821.337.490	41.137.737.565	-0,77%
INVERSIONES	Nota 4	205.070.645	200.000.000	2,54%
Otras Inversiones Aportes en Cooperativas		205.070.645	200.000.000	2,54%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	477.662.126.348	494.235.331.252	-3,35%
Créditos de Vivienda- Con libranza		5.470.879.250	6.006.330.915	-8,91%
Créditos de Vivienda- Sin libranza		10.539.835.812	10.313.118.526	2,20%
Créditos de Consumo - Con libranza		383.214.000.963	412.867.922.457	-7,18%
Créditos de Consumo - Sin libranza		81.921.214.067	70.530.407.525	16,15%
Créditos Comerciales		3.080.905.662	2.333.444.282	32,03%
Intereses Créditos de Vivienda		85.802.570	97.506.726	-12,00%
Intereses Créditos de Consumo		6.140.289.762	5.334.330.388	15,11%
Intereses Créditos Comercial		26.049.485	12.772.380	103,95%
Deterioro Crédito de Vivienda	-	53.499	178.499	-70,03%
Deterioro Crédito de Consumo	-	6.185.401.216	6.607.560.877	-6,39%
Deterioro Crédito Comercial	-	11.493.880	8.679.901	32,42%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-	6.706.337.198	6.706.337.198	0,00%
Convenios por Cobrar		86.434.570	62.254.528	38,84%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	589.314.813	161.994.354	263,79%
Anticipo de Impuestos		264.405.662	114.332.243	131,26%
Otras Cuentas por Cobrar		324.909.151	47.662.111	581,69%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	17.373.036.220	18.674.700.309	-6,97%
Terrenos		3.703.635.440	3.703.635.440	0,00%
Edificaciones		10.729.608.570	10.722.308.570	0,07%
Mejora a Bienes Ajenos		-	82.000.000	-100,00%
Muebles y Equipo de Oficina		1.266.185.297	1.295.416.823	-2,26%
Equipo de Computo y Comunicación		2.332.325.835	2.169.204.382	7,52%
Equipo de Transporte		409.900.000	639.800.000	-35,93%
Maquinaria y Equipo		1.263.861.372	1.254.531.772	0,74%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		2.555.000.000	3.677.850.000	-30,53%
Depreciación propiedad Planta y Equipo	-	4.887.480.294	4.870.046.678	0,36%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	90.918.787	93.427.486	-2,69%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		83.318.829	84.227.520	-1,08%
Activos Intangibles - Derechos		7.599.958	9.199.966	-17,39%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023-2022

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación Anual
PASIVO		426.479.944.146	443.229.688.339	-3,78%
DEPÓSITOS	Nota 9	404.994.351.925	406.953.102.803	-0,48%
Depósitos de ahorro		29.253.084.735	32.408.518.998	-9,74%
Certificados de depósito de ahorro a término		360.165.871.533	360.056.161.444	0,03%
Depósitos de ahorro contractual		15.575.395.656	14.488.422.361	7,50%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 10	-	12.415.160.901	-100,00%
Créditos ordinarios de corto plazo		-	12.415.160.901	-100,00%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 11	7.242.839.425	7.823.109.226	-7,42%
Comisiones y Honorarios		34.711.834	34.711.981	0,00%
Costos y Gastos Por Pagar		835.510.693	741.625.451	12,66%
Proveedores		10.159.993	8.141.028	24,80%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		480.931.000	425.266.000	13,09%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		365.529.149	352.045.325	3,83%
Valores por Reintegrar		5.110.746.227	5.801.167.592	-11,90%
Retenciones y Aportes Laborales		205.419.367	221.692.100	-7,34%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		53.125.173	46.470.996	14,32%
Remanente por Pagar		146.705.989	191.988.753	-23,59%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 12	5.261.121.188	6.375.906.005	-17,48%
Fondo Social de Educación		3.080.848.044	3.085.206.440	-0,14%
Fondo Social de Solidaridad		2.180.273.144	3.290.699.565	-33,74%
OTROS PASIVOS	Nota 13	8.752.601.233	9.409.512.733	-6,98%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.021.540.082	1.151.968.275	-11,32%
Ingresos Anticipados		7.471.593.634	8.036.116.680	-7,02%
Ingresos Recibidos para Terceros		259.467.517	221.427.778	17,18%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 14	229.030.375	252.896.671	-9,44%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Emplo		229.030.375	252.896.671	-9,44%
PATRIMONIO		126.242.919.290	126.704.985.859	-0,36%
CAPITAL SOCIAL	Nota 15	48.683.617.283	47.386.117.409	2,74%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		13.883.617.283	17.386.117.409	-20,15%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		13.394.469.632	9.658.279.769	38,68%
Aportes Amortizados		21.405.530.368	20.341.720.231	5,23%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 16	71.857.861.933	69.237.861.933	3,78%
Reserva Protección de Aportes		71.697.516.879	69.077.516.879	3,79%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

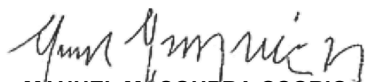
Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2023-2022

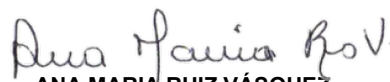
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación Anual
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 17	183.097.697	420.235.356	-56,43%
Fondo Para Amortización de Aportes		129.814.939	366.952.598	-64,62%
Fondo Especial		41.684.274	41.684.274	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados		7.840.000	7.840.000	0,00%
Fondos de Inversiones		3.758.484	3.758.484	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 18	2.404.243.694	6.546.672.478	-63,28%
Excedentes y/o pérdidas		2.404.243.694	6.546.672.478	-63,28%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 19	3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%
Resultados Acumulados Adopción por primer Vez		3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


MARCO ALEJANDRO RAMIREZ MARÍN
 CONTADOR T.P. 241205-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T
 Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

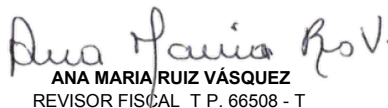
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado del Resultado Integral
Al 31 de Diciembre de 2023-2022
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Acumulado				
Descripción	Notas	Diciembre 2023	Diciembre 2022	Variación Año
INGRESOS		73.522.960.752	64.357.139.562	14,24%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 20	63.307.577.044	57.842.332.161	9,45%
Intereses de créditos comerciales		412.961.682	297.284.617	38,91%
Intereses de créditos de consumo		61.104.967.779	55.762.394.028	9,58%
Intereses de créditos de vivienda		1.737.272.018	1.727.841.493	0,55%
Intereses moratorios cartera comercial		58.704	53.398	9,94%
Intereses moratorios cartera de consumo		52.238.209	54.333.206	-3,86%
Intereses moratorios cartera de vivienda		78.652	425.419	-81,51%
OTROS INGRESOS	Nota 21	10.215.383.708	6.514.807.401	56,80%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		235.668.658	336.409.836	-29,95%
Ingresos por Valoración Inversiones		6.559.413.024	3.527.358.677	85,96%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferencias - Giros - Consignaciones - Seguros)		116.797.595	680.399.972	-82,83%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		612.838.206	526.677.888	16,36%
Administrativos y Sociales		974.790	684.751	42,36%
Servicios Diferentes al Objeto Social		2.689.691.435	1.443.276.277	86,36%
Paz y salvos y papelería		35.661.328	44.076.407	-19,09%
Cuota manejo tarjeta débito		858.853.600	670.275.501	28,13%
Reposición tarjeta débito		47.119.341	43.122.246	9,27%
Arrendamientos		56.500.000	45.218.410	24,95%
Por ingresos para Tercero (póliza)		32.733.452	19.982.024	63,81%
Reintegro de costos y gastos		111.965.861	365.418.546	-69,36%
Otros Ingresos no operacionales		1.546.857.853	255.183.143	506,18%
GASTOS		26.893.379.588	30.688.049.782	-12,37%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 22	26.074.481.706	29.884.626.882	-12,75%
Beneficio a Empleados		13.485.197.248	15.379.377.596	-12,32%
Gastos Generales		11.574.877.996	11.598.188.442	-0,20%
Deterioro		454.683.900	2.364.439.891	-80,77%
Amortización y Agotamiento		1.600.008	1.600.008	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		558.122.554	541.020.945	3,16%
OTROS GASTOS	Nota 23	818.897.882	803.422.900	1,93%
Gastos Financieros		190.487.280	159.330.256	19,55%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		628.410.602	644.092.644	-2,43%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 24	44.225.337.470	27.122.417.302	63,06%
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		44.225.337.470	27.122.417.302	63,06%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2.404.243.694	6.546.672.478	-63,28%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


MARCO ALEJANDRO RAMÍREZ MARÍN
 CONTADOR T.P. 241205-T

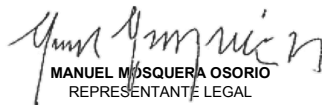

ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T

Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

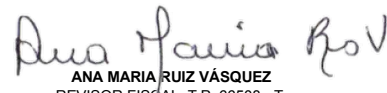
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Cambios en el Patrimonio
A 31 de Diciembre 2023-2022
 (Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2022	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2022	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2023
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	18.564.988.339	4.166.751.985	2.987.881.055	17.386.117.409	5.784.322.960	2.281.822.834	13.883.617.283
Aportes Ordinarios -Capital Mínimo No reductible	8.248.431.169	-	1.409.848.600	9.658.279.769	-	3.736.189.863	13.394.469.632
Aportes Amortizados	19.007.348.831	-	1.334.371.400	20.341.720.231	-	1.063.810.137	21.405.530.368
TOTAL APORTES SOCIALES	45.820.768.339	4.166.751.985	5.732.101.055	47.386.117.409	5.784.322.960	7.081.822.834	48.683.617.283
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	63.565.162.324		5.512.354.555	69.077.516.879		2.620.000.000	71.697.516.879
De Asambleas	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	63.725.507.378	-	5.512.354.555	69.237.861.933	-	2.620.000.000	71.857.861.933
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	-	1.334.371.400	1.701.323.998	366.952.598	1.063.810.137	826.672.478	129.814.939
Especial	41.684.274			41.684.274			41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000			7.840.000			7.840.000
De inversión	3.758.484			3.758.484			3.758.484
TOTAL FONDOS	53.282.758	1.334.371.400	1.701.323.998	420.235.356	1.063.810.137	826.672.478	183.097.697
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	13.610.751.987	13.610.751.987	6.546.672.478	6.546.672.478	6.546.672.478	2.404.243.694	2.404.243.694
TOTAL PATRIMONIO	126.324.409.145	19.111.875.372	19.492.452.086	126.704.985.859	13.394.805.575	12.932.739.006	126.242.919.290

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


MARCO ALEJANDRO RAMÍREZ MARÍN
 CONTADOR T.P. 241205-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 66508 - T
 Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo

Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos colombianos)

CONCEPTO	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Excedentes del Ejercicio	2.404.243.694	6.546.672.478
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	454.683.900	2.364.439.891
Recuperación de Deterioro	-592.161.003	-525.154.748
Depreciación propiedad Planta y Equipo	558.122.554	541.020.945
Amortización de Mejoras a Bienes Ajenos	18.222.220	27.333.332
Amortización de Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	2.844.711.373	8.955.911.906
Cartera de crédito, intereses y otros conceptos netos	16.710.682.007	-10.945.318.496
Anticipo de Impuestos	-150.073.419	-79.549.835
Variación Cuentas por Cobrar	-277.247.040	404.592.605
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	908.691	-13.380.332
Depósitos de ahorro	-3.155.434.262	-11.003.974.712
Certificados de depósito de ahorro a término	109.710.089	45.481.625.177
Depósitos de ahorro contractual	1.086.973.295	-1.994.925.130
Comisiones y Honorarios	-147	4.501.897
Costos y Gastos Por Pagar	93.885.242	-6.060.858
Proveedores	2.018.965	-32.267.240
Contribuciones y Afiliaciones	55.665.000	-82.810.000
Pasivo por Impuestos Corrientes, GMF y Retención en la Fuente	13.483.824	112.466.976
Valores por Reintegrar	-690.421.365	-6.458.527.221
Retenciones y Aportes Laborales	-16.272.733	16.171.300
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	6.654.177	11.057.628
Remanente por Pagar	-45.282.764	-61.445.931
Fondo Social de Educación	-116.548.396	-325.128.916
Pago Impuesto de Renta	-1.437.810.000	-2.887.373.000
Fondo social de Solidaridad	-2.660.426.421	-2.842.240.943
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	-130.428.193	29.649.188
Otros Pasivos Ingresos Anticipados e ingresos para terceros	-526.483.307	-531.939.069
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-23.866.296	-26.901.784
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	11.694.398.320	17.724.133.210
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-188.030.766.021	-173.159.669.628
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	188.180.036.142	169.730.358.337
Otras inversiones	-5.070.645	-112.781.504
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-282.867.067	-1.266.026.493
Disposición de propiedad planta y equipo	1.008.186.382	691.584
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	869.518.791	-4.807.427.704

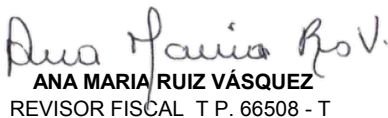
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES
Estado de Flujo de Efectivo
Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Valores expresados en pesos colombianos)

CONCEPTO	2023	2022
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Importes procedentes de préstamos	0	45.178.367.663
Reembolsos de préstamos	-12.415.160.901	-65.864.196.144
Aportes Sociales	1.297.499.874	1.565.349.070
Fondo Para Amortización de Aportes	-1.063.810.137	-1.334.371.400
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-12.181.471.164	-20.454.850.811
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	382.445.947	-7.538.145.305
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	15.601.366.503	23.139.511.808
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	15.983.812.450	15.601.366.503

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


MARCO ALEJANDRO RAMIREZ MARÍN
 CONTADOR T.P. 241205-T


ANA MARIA RUIZ VÁSQUEZ
 REVISOR FISCAL T P. 66508 - T

Designada por
 CASO AUDITORIAS Y CONSULTORIAS S.A.S.
 Registro JCC 2130 de 2016
 (Ver Opinión Adjunta)