

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"****NIT. 800-250-449-7****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023

Expresado en Pesos Colombianos

	Año 2024	Año 2023
ACTIVO		
CORRIENTE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	308.079.822,80	409.804.985,46
Caja y Bancos	308.079.822,80	409.804.985,46
INVERSIONES	876.000,00	420.000,00
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	876.000,00	420.000,00
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	2.641.862.546,00	2.621.604.102,00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Con libranza -Capital)	1.902.484.105,00	2.044.070.992,00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Sin libranza- Capital)	414.668.004,00	510.460.654,00
Intereses Causados Cartera Asociados	344.275.887,00	334.473.921,00
Deterioro Cartera Crédito Asociados (individual)	-70.338.841,00	-256.447.255,00
Deterioro de Intereses Causados Cartera Asociados	-31.508.283,00	-98.508.335,00
Deterioro Cartera Crédito Asociados y Empleados (General)	-24.182.139,00	-26.627.796,00
Créditos a Empleados	101.061.828,00	108.247.989,00
Interes Causado Créditos a Empleados (-) Deterioro	5.401.985,00	5.933.932,00
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	181.416.009,85	181.999.485,85
Otras Cuentas por Cobrar	181.416.009,85	181.999.485,85
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	3.132.234.378,65	3.213.828.573,31
NO CORRIENTE		
CARTERA DE CREDITOS (Costo Amortizado)	9.803.791.554,81	10.203.155.747,81
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Con libranza -Capital)	8.121.613.642,00	8.584.105.136,00
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (Sin libranza- Capital)	1.121.452.931,00	881.049.569,00
Créditos a Empleados	659.753.180,00	841.063.223,00
Deterioro Cartera Crédito Asociados y Empleados (General)	-99.028.198,19	-103.062.180,19
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.227.017.385,65	2.291.732.473,65
Total Neto de Activos Materiales	2.227.017.385,65	2.291.732.473,65
OTROS ACTIVOS	-	2.283.996,00
Intangibles (Software) +Pagos anticipados	-	2.283.996,00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	12.030.808.940,46	12.497.172.217,46
TOTAL ACTIVO	15.163.043.319,11	15.711.000.790,77
PASIVOS		
CORRIENTE		
CREDITO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	564.656.508,00	915.204.636,00
Corto Plazo (Capital + Interes)	564.656.508,00	915.204.636,00
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	307.784.422,00	221.798.355,42
Costos y Gastos por Pagar	12.925.915,00	14.765.569,42
Retencion en la Fuente	28.680.999,00	23.877.545,00
Valores por reintegrar(Devoluciones)	41.971.797,00	39.296.954,00
Remanentes Por Pagar (Desafiliaciones)	224.205.711,00	143.858.287,00
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	109.103,90	17.771.217,26
Fondos de solidaridad	-	960.959,76
Fondo de Recreación	64.825,71	7.614.846,31
Fondo de Bienestar Social	44.278,19	9.195.411,19
OTROS PASIVOS	298.444.007,09	529.403.130,09
Obligaciones Laborales	77.481.643,00	69.633.126,00
Ingresos Recibidos para terceros	18.081.544,00	16.259.513,00
Avances y Anticipos recibidos	202.880.820,09	443.510.491,09
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.170.994.040,99	1.684.177.338,77

JAVIER PALLARES
GERENTEALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -TROCIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"

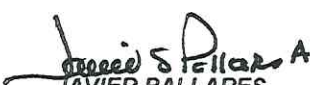
NIT. 800-250-449-7

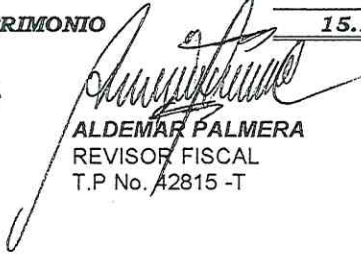
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

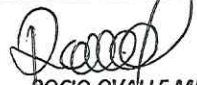
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023

Expresado en Pesos Colombianos

	Año 2024	Año 2023
NO CORRIENTE		
CREDITO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	1.534.930.527,00	1.781.547.817,00
Credito de banco Largo Plazo (Capital)+ Beneficios a empleados largo plazo	1.534.930.527,00	1.781.547.817,00
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.534.930.527,00	1.781.547.817,00
TOTAL PASIVO	2.705.924.567,99	3.465.725.155,77
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	11.491.455.007,00	11.348.400.290,00
Capital Permanentemente Restringido (irreductible)	3.500.000.000,00	3.500.000.000,00
Capital Temporalmente Restringido (Aportes)	7.991.455.007,00	7.848.400.290,00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	453.739.523,88	420.524.935,97
Reserva protección de Aportes	453.739.523,88	420.524.935,97
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	132.722.953,91	128.702.184,91
Fondos para amortizacion de aportes	41.485.471,70	41.485.471,70
Fondos Sociales capitalizados	13.613.280,00	13.613.280,00
Otros Fondos	77.624.202,21	73.603.433,21
EXCEDENTES Y OPERDIDAS DEL EJERCICIO	78.097.238,34	46.544.196,13
Excedentes del ejercicio	78.097.238,34	46.544.196,13
EXCEDENTES ACUMULADOS ADOPCION NIIF	301.104.027,99	301.104.027,99
Total Resultado Acumulado	301.104.027,99	301.104.027,99
PATRIMONIO	12.457.118.751,12	12.245.275.635,00
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	15.163.043.319,11	15.711.000.790,77


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"

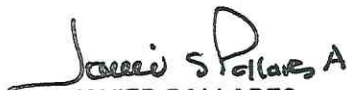
NIT 800-250-449-7

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

Acumulado del 01 de enero al 31 de Diciembre de los años 2024 y 2023

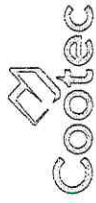
Expresado en Pesos Colombianos

	<i>Año 2024</i>	<i>Año 2023</i>
INGRESOS ORDINARIOS		
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.087.633.763,00	2.025.987.599,00
Cartera de Crédito (Método del interés efectivo)	2.087.633.763,00	2.025.987.599,00
OTROS INGRESOS	82.647.653,03	179.053.553,63
Recuperaciones de Deterioro	75.659.841,00	166.099.347,00
Servicios diferentes al Objeto Social	5.614.942,03	12.954.206,63
Indemnizaciones	1.372.870,00	-
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	2.170.281.416,03	2.205.041.152,63
COSTOS		
Intereses (método interés efectivo)	366.699.982,00	541.603.167,67
Interes de Deposito de Crédito	366.699.982,00	541.603.167,67
TOTAL COSTOS	366.699.982,00	541.603.167,67
GASTOS ORDINARIOS		
Beneficios a Empleados	1.104.934.132,00	984.885.082,00
Gastos Generales	487.836.057,69	443.548.475,55
Deterioro (Cartera de creditos y Cuentas por Cobrar)	35.723.282,00	90.340.664,00
Amortización y Agotamiento	2.283.996,00	2.283.996,00
Depreciaciones	64.715.088,00	64.838.370,28
Gastos Financieros	29.991.640,00	30.997.201,00
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	1.725.484.195,69	1.616.893.788,83
TOTAL COSTOS Y GASTOS	2.092.184.177,69	2.158.496.956,50
RESULTADO DEL EJERCICIO	78.097.238,34	46.544.196,13


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCIO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"

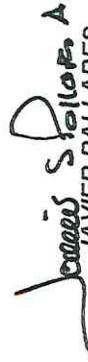
NIT 800-250-449-7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

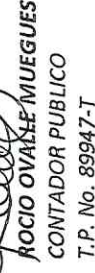
Acumulados del 01 de enero al 31 de Diciembre de los Años 2024 y 2023

(Cifras en pesos Colombianos)

	Diciembre 31 2022	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2023	Disminución	Aumento	Diciembre 31 2024
Capital Social	11.065.850.025,00		282.550.265,00	11.348.400.290,00		143.054.717,00	11.491.455.007,00
Fondos, Reservas, Superavit_Valorizaciones	512.476.814,35		36.750.308,53	549.227.120,88		37.235.358,91	586.462.477,79
Acumulado Adopción NIIF	301.104.027,99		-	301.104.027,99			301.104.027,99
Resultados del Ejercicio	45.937.883,17		606.312,96	46.544.196,13		31.553.042,21	78.097.238,34
TOTAL PATRIMONIO	11.925.368.750,51	-	319.906.884,49	12.245.275.635,00	-	211.843.116,12	12.457.118.751,12


JAVIER PALLARES
GERENTE


ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T


ROCÍO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA EDUCACION DEL CESAR "COOTEC"
NIT 800-250-449-7

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARATIVO (método indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023
Expresado en Pesos Colombianos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Excedentes Netos Del Año	<u>78.097.238,34</u>	<u>46.544.196,13</u>
Mas Partidas que no afectan el efectivo: Gastos Depreciación + amortizacion software	66.999.084,00	67.122.366,28
Mas partidas que no afectan el Efectivo: Deterioro Cartera, Cuentas por cobrar	(259.588.105,00)	(75.758.683,00)
Efectivo Generado por las Operaciones	<u>-114.491.782,66</u>	<u>37.907.879,41</u>
Efectivo Generado en Actividades de OPERACIÓN		
(Aumento) Disminución Cartera Credito	638.693.854,00	353.863.650,00
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar	583.476,00	2.558.264,56
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	81.182.612,58	(17.664.141,58)
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	7.190.449,00	7.505.486,00
Aumento (Disminución) de Impuestos	4.803.454,00	8.106.250,00
Aumento (Disminución) de Aportes Sociales	143.054.717,00	282.550.265,00
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales, Mutuales y Otros	(26.970.952,58)	(47.703.617,59)
Aumento (Disminución) otros pasivos	-238.807.640,00	17.291.105,86
Total Recursos de Financiacion y Operación	<u>609.729.970,00</u>	<u>606.507.262,25</u>
Flujo de efectivo Neto en actividades de operación	<u>495.238.187,34</u>	<u>644.415.141,66</u>
Efectivo Generado en actividades de INVERSION		
(Aumento) Disminución de Propiedades planta y equipo	-	(2.500.000,00)
(Aumento) Disminución en Inversiones de Patrimonio	(456.000,00)	(420.000,00)
Subtotal efectivo generado en actividades de INVERSION	<u>(456.000,00)</u>	<u>(2.920.000,00)</u>
Efectivo Generado en actividades de FINANCIACION		
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(596.507.350,00)	(411.260.896,00)
Subtotal efectivo generado en actividades de Financiación	<u>(596.507.350,00)</u>	<u>(411.260.896,00)</u>
Aumento (Disminución) del Disponible	<u>(101.725.162,66)</u>	<u>230.234.245,66</u>
Saldo al Inicio del Periodo.	<u>409.804.985,46</u>	<u>179.570.739,80</u>
Total Saldo en Disponible a Diciembre 31 de 2024_2023	<u>308.079.822,80</u>	<u>409.804.985,46</u>

JAVIER PALLARES
GERENTE

ALDEMAR PALMERA
REVISOR FISCAL
T.P No. 42815 -T

RODOLFO OVALLE MUEGUES
CONTADOR PUBLICO
T.P. No. 89947-T