

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 DE DICIEMBRE de 2023 y 2022

(Valores expresados en Pesos)

	Notas	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes a efectivo	1	1.045.306.507	578.293.618	467.012.889	80,76%
Inversiones	2	1.917.185	1.986.466	-69.281	-3,49%
Cartera de Creditos	3	8.245.491.425	8.575.957.337	-330.465.912	-3,85%
Deterioro cartera de creditos	3	-381.153.860	-414.795.074	33.641.214	-8,11%
Cuentas por Cobrar y Otras	4	196.585.870	521.785.113	-325.199.243	-62,32%
Deterioro de las cuentas por cobrar	4	-182.336.748	-479.845.506	297.508.758	-62,00%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		8.925.810.379	8.783.381.955	142.428.425	1,62%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedades, planta y equipo	5	1.033.840.798	1.060.209.220	-26.368.422	-2,49%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1.033.840.798	1.060.209.220	-26.368.422	-2,49%
ACTIVOS TOTALES		9.959.651.177	9.843.591.174	116.060.003	1,18%
PASIVO					
PASIVOS CORRIENTES					
Depositos de ahorro	6	614.329.073	486.575.058	127.754.015	26,26%
Certificados depositos de ahorro a termino	6	2.184.237.022	1.849.391.331	334.845.691	18,11%
Depositos de ahorro contractual	6	151.151.517	317.801.305	-166.649.789	-52,44%
Cuentas por pagar y otras	7	209.689.479	81.828.903	127.860.576	156,25%
Beneficios a empleados	8	79.985.146	78.105.937	1.879.209	2,41%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		3.239.392.236	2.813.702.535	425.689.702	15,13%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Creditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	9	742.608.387	946.628.900	-204.020.513	-21,55%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		742.608.387	946.628.900	-204.020.513	-21,55%
OTROS PASIVOS					
Ingresos Anticipados - Diferidos	10	27.918.587	5.047.599	22.870.988	453,11%
Ingresos recibidos para terceros	10	57.201.875	354.751.992	-297.550.117	-83,88%
TOTAL OTROS PASIVOS		85.120.462	359.799.591	-274.679.129	-76,34%
FONDOS SOCIALES MUTUALES					
Fondo social de educacion	11	51.725.149	55.145.408	-3.420.259	-6,20%
Fondo social de solidaridad	11	152.937	11.835.227	-11.682.290	-98,71%
Fondo social de Recreacion	11	169.420.685	162.945.264	6.475.421	3,97%
Fondo de bienestar social	11	49.250.123	47.071.453	2.178.670	4,63%
Fondo Mutual	11	687.957.135	587.337.884	100.619.251	17,13%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES		958.506.029	864.335.237	94.170.793	10,90%
PASIVOS TOTALES		5.025.627.115	4.984.466.262	41.160.852	0,83%
PATRIMONIO					
Capital social	12	2.338.503.089	2.337.328.169	1.174.920	0,05%
Reservas	13	1.497.965.290	1.461.906.452	36.058.838	2,47%
Fondos de destinacion Especifica	14	309.675.844	299.534.296	10.141.548	3,39%
Superavit	15	288.000.000	288.000.000	0	0,00%
Resultados acumulados Adopcion por primera Vez	16	382.208.900	382.208.900	0	0,00%
Excedentes o perdida del ejercicio	17	117.670.939	90.147.096	27.523.844	30,53%
PATRIMONIO TOTAL		4.934.024.062	4.859.124.912	74.899.150	1,54%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		9.959.651.177	9.843.591.174	116.060.003	1,18%

T. FERNANDO ROZO C.
Gerente General

LILIANA PEÑALOZA HINCAPIE
Contador Publico T.P No.95577-T


LUIS FERNANDO BARRETO REYES
Revisor Fiscal T.P No.6649-T

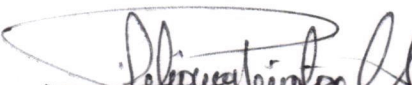
COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
 Entre el 1 de Enero y el 31 de DICIEMBRE de 2023 Y 2022


(Valores expresados en Pesos)

	Notas	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS					
Intereses Creditos Comerciales	18	14.435.148	25.598.612	-11.163.464	-43,61%
Intereses Creditos Consumo	18	1.357.670.312	1.211.386.100	146.284.212	12,08%
Intereses Creditos de Vivienda	18	33.408.822	22.483.034	10.925.788	48,60%
Intereses de Microcredito Empresarial	18	8.152.722	18.530.060	-10.377.338	-56,00%
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		1.413.667.004	1.277.997.806	135.669.198	10,62%
COSTO DE VENTAS					
Costo de ventas y Prestacion de servicios	19	413.737.149	217.361.339	196.375.809	90,35%
TOTAL COSTO DE VENTAS		413.737.149	217.361.339	196.375.809	90,35%
GASTOS					
Gastos de Administracion	20	1.331.428.644	1.237.341.900	94.086.744	7,60%
TOTAL GASTOS		1.331.428.644	1.237.341.900	94.086.744	7,60%
OTROS INGRESOS					
Ingresos por valorizacion de inversiones	21	31.593.988	13.189.544	18.404.444	139,54%
Recuperacion deterioro	21	345.868.277	169.286.071	176.582.206	104,31%
Administrativos y sociales	21	74.359.927	105.085.272	-30.725.344	-29,24%
Ingresos de actividades inmobiliarias	21	0	295.798	-295.798	-100,00%
Indemnizaciones	21	2.498.125	240.072	2.258.053	940,57%
TOTAL OTROS INGRESOS		454.320.317	288.096.756	166.223.560	57,70%
OTROS GASTOS					
Gastos Financieros	22	5.150.589	21.244.228	-16.093.639	-75,76%
TOTAL OTROS GASTOS		5.150.589	21.244.228	-16.093.639	-75,76%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		117.670.939	90.147.096	27.523.844	30,53%

EXCEDENTE Y/O PERDIDA OPERACIONAL		2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		1.413.667.004	1.277.997.806	135.669.198	10,62%
RECUPERACIONES DETERIORO		345.868.277	169.286.071	176.582.206	104,31%
TOTAL INGRESO OPERACIONAL		1.759.535.281	1.447.283.877	312.251.403	21,57%
BENEFICIO A EMPLEADOS		722.032.679	718.042.177	3.990.502	0,56%
GASTOS GENERALES		388.389.216	270.166.289	118.222.927	43,76%
DETERIORO		185.781.960	198.649.411	-12.867.452	-6,48%
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS		413.737.149	217.361.339	196.375.809	90,35%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		1.709.941.004	1.404.219.217	305.721.786	21,77%
UTILIDAD O PERDIDA OPERACIONAL		49.594.277	43.064.660	6.529.617	15,16%


 T. FERNANDO ROZO C.
 Gerente General


 LILIANA PEÑALOZA MINCAPIE
 Contador Publico T.P No.95577-T


 LUIS FERNANDO BARRETO REYES
 Revisor Fiscal T.P No.6649-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON NIT 890.701.061-7

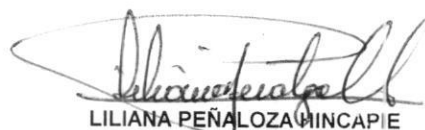
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en pesos colombianos)

	2023	2022
FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta del Ejercicio	117.670.939	90.147.096
Mas o (Menos) Partidas que no afectaron el Efectivo		
Depreciación de Activos Fijos	34.193.522	34.193.533
Amortización de Cargos Diferidos	1.031.267	16.290.489
Provisiones	185.809.433	199.438.567
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	338.705.161	340.069.685
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar y Otras	27.690.485	345.759
(Aumento) Disminución en Inventarios		
(Aumento) Disminución en Fondo de Liquidez		
(Aumento) Disminución en Cartera de Credito	296.824.698	-902.563.111
(Aumento) Disminución en Otros Activos		
(Aumento) Disminución de Diferidos		
(Aumento) Disminución de Otras Inversiones		
(Aumento) Disminución de Prov.Inversiones		
Aumento (Disminución) de Depositos	295.949.917	600.055.817
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	127.860.576	-69.398.219
Aumento (Disminución) de Impuestos por Pagar		
Aumento (Disminución) de Oblig. Laborales		
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales	94.170.793	169.049.510
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	-272.799.920	-131.142.640
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	569.696.548	-333.652.884
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) Disminución Inversiones	69.281	-62.127
(Aumento) Disminución Activos Preoperativos		
(Aumento) Disminución Prop. Planta y Equipo	26.368.422	14.901.747
Venta de Propieda Planta y Equipo		
Venta de Inversiones de largo Plazo		
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION	26.437.703	14.839.620
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) de Obligac. Financieras	-204.020.513	77.423.951
Aumento (Disminución) de Capital Social	1.174.920	63.612.008
Aumento (Disminución) Auxilios y Donaciones		
Aumento (Disminución) Fondos destinacion especifica	10.141.548	19.276.804
Aumento (Disminución) de Reservas	36.058.838	68.539.746
Aumento (Disminución) de Exedentes o perdidas del ejercicio años anteriores		
Aumento (Disminución) de Exedentes o perdidas del ejercicio	27.523.844	-81.202.271
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-129.121.363	147.650.238
VARIACION DEL EFECTIVO		
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO NETO A ENERO 1 DE 2023 Y 2022	578.293.618	749.456.645
Variación del Efectivo	467.012.889	-171.163.026
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO NETO A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022	1.045.306.507	578.293.618


T. FERNANDO ROZO CABRERA
Gerente General


LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ
Contador Público
T.P. 95577-T


LUIS FERNANDO BARRETO REYES
Revisor Fiscal
T.P. 6649-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON NIT 890.701.061-7
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
POR EL PERIODO TERMINADO

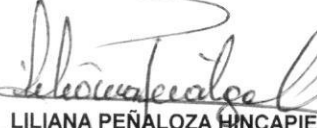
A Diciembre 31 de 2023 Y 2022

(Valores expresados en Pesos)

FUENTES	2023	2022
En el Período los Recursos Fueron Generados Por:		
(Aumento) Disminuciones en el Activo Corriente	142.428.425	731.116.453
(Aumento) Disminuciones en el Activo No Corriente	-26.368.422	-14.901.747
(Aumento) Disminuciones en Propiedad Planta y Equipo	-	-
(Aumento) Disminuciones en Otros Activos	-	-
(Aumento) Disminución Valorizaciones	-	-
(Aumento) Disminucion en Activos No Corriente	-	-
Aumento (Disminucion) Pasivo No Corriente	-	-
Aumento (Disminucion) Pasivo Largo Plazo	-	-
Aumento (Disminucion) Otros Pasivos	-	-
Aumento (Disminucion) Fondos Sociales	-	-
Aumento (Disminucion) en el Patrimonio	-	-
TOTAL FUENTES	116.060.003	716.214.706

USOS		
Los Recursos Financieros Generados Fueron aplicados en:		
Aumento Disminucion en Activos Corrientes	-	-
Aumento Disminucion en Activos No Corriente	-	-
Aumento Disminucion en Propiedad Planta y Equipo	-	-
Aumento Disminucion en Otros Activos	-	-
Aumento Disminucion Valorizaciones	-	-
(Aumento) Disminución Pasivo Corriente	425.689.702	532.827.519
(Aumento) Disminucion Pasivo Largo Plazo	-204.020.513	77.423.951
(Aumento) Disminución Otros Pasivos	-274.679.129	-133.404.954
(Aumento) Disminución Fondos Sociales	94.170.793	169.049.510
(Aumento) Disminucion en el Patrimonio	74.899.150	70.318.679
TOTAL USOS	116.060.003	716.214.704


T. FERNANDO ROZO C.
 Gerente General


LILIANA PEÑALOZA HINCAPIE
 Contador Público
 T.P. 95577-T

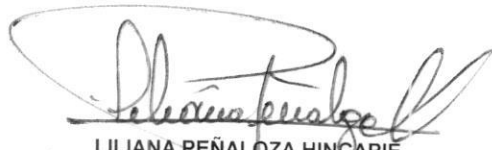

LUIS FERNANDO BARRETO REYES
 Revisor Fiscal
 T.P. 6649-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON NIT 890.701.061-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO
A Diciembre 31 de 2023
(Valores expresados en Pesos)

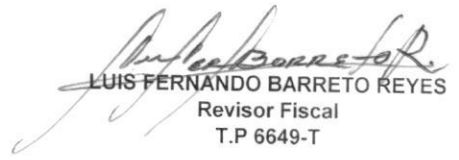
CONCEPTO	2023	AUMENTO	DISMINUCION	2022	VARIACION
CAPITAL SOCIAL	2.338.503.089	1.174.920 *	-	2.337.328.169	1.174.920
RESERVAS	1.497.965.290	36.058.838 *	-	1.461.906.452	36.058.838
FONDO DESTINAC ESPECIFICA	309.675.844	10.141.548 *	-	299.534.296	10.141.548
SUPERAVIT	288.000.000	"	-	288.000.000	-
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION PRII	382.208.900	"	-	382.208.900	-
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO	117.670.939	27.523.844 *	-	90.147.096	27.523.844
TOTAL	4.934.024.062	74.899.150 *	-	4.859.124.912 *	74.899.150 *



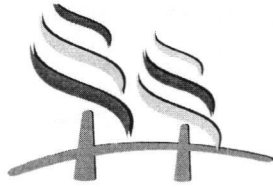
T. FERNANDO ROZO C.
Gerente General



LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ
Contador Público
T.P. 95577-T



LUIS FERNANDO BARRETO REYES
Revisor Fiscal
T.P 6649-T



COOPERATIVA SAN SIMÓN

Somos Todos

"La cooperativa de su familia"

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Representante Legal y Contadora Publica de

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON

CERTIFICAN QUE:

Hemos preparado bajo nuestra responsabilidad El Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral a Diciembre 31 de 2023 y 2022 de conformidad con del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2 NIIF para Pymes, al cual pertenecemos, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y deterioro y el de los aportes sociales; incluyendo las correspondientes notas que forman parte integral de los Estados Financieros.

Además:

1. Todos los hechos económicos realizados por la compañía durante el año 2023 y 2022 han sido reconocidos y evaluados con importes apropiados y se han clasificado, descrito y revelado de manera correcta en la contabilidad.
2. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas.
3. Declaramos que las cifras presentada en los Estados Financieros con corte al 31 de Diciembre 2023 y 2022, fueron tomadas fielmente de los libros de contabilidad y fue verificada la información contenida en ellos.
4. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los Estatutos de la entidad.
5. La entidad no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este estado de situación financiera.
6. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de impuestos y aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
7. Se han registrado todos los Deterioros necesarios para proteger los activos de posibles pérdidas de acuerdo con normas contables vigentes.

T. FERNANDO ROZO C.
Representante Legal

LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ
Contadora Pública
T.P. 95577-T

Somos Todos

ENTIDAD DE ECONOMIA SOLIDARIA, MULTIACTIVA DE PRIMER NIVEL DE SUPERVISION
VIGILADA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA

NIT: 890.701.061 -7

Cra 2ª No 14ª - 02 * Plazoleta Santa Librada PBX 2770800 ext 101-102-103-104-105-106

E- mail: cooperativasansimon@cocpsansimon.com

Ibagué - Colombia