

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
" COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2023-2022**

COD	NT	dic-23	dic-22	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVOS 4					
1105	CAJA	5.259.775	5.723.971	(464.196)	(8,11)
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	138.099.311	139.637.713	(1.538.403)	(1,10)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVOS		143.359.086	145.361.684	(2.002.599)	(1,38)
INVERSIONES 5					
1226	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	1.160.000	1.000.000	160.000	16,00
TOTAL OTROS ACTIVOS		1.160.000	1.000.000	160.000	16,00
CARTERA DE CREDITOS 6					
1441	CREDITOS DE CONSUMO -OTRAS GARANTIAS	2.836.170.356	2.715.923.586	122.246.770	4,50
1442	CREDITOS DE CONSUMO -OTRAS GARANTIAS- SIN LIBRANZA	55.989.798	25.142.381	30.847.417	122,69
1443	INTESESES CRÉDITOS DE CONSUMO	15.381.448	17.966.667	(2.585.219)	(14,39)
1445	DETERIORO CREDITO DE CONSUMO (CR)	(36.792.030)	(21.005.497)	(15.786.533)	75,15
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	(18.125)	(1.750.890)	1.732.765	(98,96)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	(28.949.217)	(27.413.801)	(1.535.416)	5,60
1473	CONVENIO POR COBRAR	292.382	276.408	15.974	5,78
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		2.844.074.612	2.709.138.854	134.935.758	4,98
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS 7					
1630	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	-	-	-	#DIV/0!
1640	ACTIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	-	-	-	#DIV/0!
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	39.486.177	22.549.949	16.936.228	75,11
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		39.486.177	22.549.949	16.936.228	75,11
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3.028.079.875	2.878.050.487	150.029.387	5,2
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVOS MATERIALES 8					
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	323.453.595	331.405.259	(7.951.664)	(2,40)
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		323.453.595	331.405.259	(7.951.664)	(2,40)
OTROS ACTIVOS 9					
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS (LICENCIAS)	10.370.832	11.852.388	(1.481.556)	(12,50)
TOTAL OTROS ACTIVOS		10.370.832	11.852.388	(1.481.556)	(12,50)
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		333.824.427	343.257.647	(9.433.220)	(2,75)
TOTAL ACTIVOS		3.361.904.302	3.221.308.134	140.596.167	4,36

ERICA HERRERA FERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

LIZETH M. MARIA TORRES
CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T

HAROLD ESCOBAR PARRA
REVISOR FISCAL TP 69.780-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
" COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2023-2022**

	NT	dic-23	dic-22	VARIACION	%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	13			
	BANCOS COMERCIALES	5.920.396	6.889.229	(968.833)	(14,06)
	TOTAL CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	5.920.396	6.889.229	(968.833)	(14,06)
	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10			
2405	HONORARIOS	360.000	2.700.000	(2.340.000)	-
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2.815.021	1.230.554	1.584.467	128,76
2435	RETENCION EN LA FUENTE	3.132.000	2.021.000	1.111.000	54,97
2440	IMPUESTOS CORRIENTES	-	312.000	(312.000)	(100,00)
2445	VALORES POR REINTEGRAR	60.007.933	63.260.200	(3.252.267)	(5,14)
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	3.290.648	2.963.500	327.148	11,04
2465	REMANENTES POR PAGAR	10.460.237	1.961.197	8.499.040	433,36
	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	80.065.839	74.448.451	5.617.388	7,55
	FONDOS SOCIALES, MUTUALES	11			
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	2.863.282	17.326.751	(14.463.469)	(83,47)
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	26.666.314	18.453.791	8.212.523	44,50
2615	FONDO DE RECREACION SOCIAL	1.401.048	23.442	1.377.606	5.876,66
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	3.020.991	1.660.647	1.360.344	81,92
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES (Sistematizacion)	4.743.159	4.743.159	-	-
2650	FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	10.057.025	12.273.374	(2.216.349)	(18,06)
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	30.316.720	36.604.135	(6.287.415)	(17,18)
	TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES	79.068.539	91.085.299	(12.016.760)	(13,19)
	OTROS PASIVOS	12			
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMI	23.819.374	21.880.926	1.938.448	8,66
	TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	23.819.374	21.880.926	1.938.448	8,66
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	5.631.770	4.161.575	1.470.195	35,33
	TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	5.631.770	4.161.575	1.470.195	35,33
	TOTAL OTROS PASIVOS	29.451.144	26.042.501	3.408.643	13,09
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	194.505.918	198.465.480	(3.959.562)	(2,00)
	PASIVO NO CORRIENTE				
	CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO	13			
2308	BANCOS COOPERATIVOS	106.366.560	146.366.520	(39.999.960)	(27,33)
	TOTAL CREDITOS LARGO PLAZO	106.366.560	146.366.520	(39.999.960)	(27,33)
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	106.366.560	146.366.520	(39.999.960)	-
	TOTAL PASIVO	300.872.478	344.832.000	(43.959.522)	(12,75)

ERICA HERRERA FERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

LIZETH M. MARIA TORRES
CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T

HAROLD ESCOBAR PARRA
REVISOR FISCAL TP 69.780-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
"COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
2023-2022**

	NT	dic-23	dic-22	VARIACION	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL					
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RI 14					
310505	APORTES SOCIALES ORDINARIO	2.485.702.144	2.284.691.320	201.010.824	8,80
310510	APORTES SOCIALES EXTRAORDINARIOS	14.617.674	16.254.937	(1.637.263)	(10,07)
	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	500.000.000	500.000.000		
	TOTAL CAPITAL SOCIAL	2.500.319.818	2.300.946.257	199.373.561	8,66
RESERVAS 15					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	210.453.191	193.724.703	16.728.488	8,64
3280	OTRAS RESERVAS	5.999.639	5.999.639	-	-
	TOTAL RESERVAS	216.452.830	199.724.342	16.728.488	8,38
FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA 16					
3320	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	15.429.305	15.429.305	-	-
3330	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	-	-	-	-
3395	OTROS FONDOS	111.325.006	104.633.611	6.691.395	6,40
	TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	126.754.311	120.062.916	6.691.395	5,57
SUPERAVIT					
3405	AUXILIOS Y DONACIONES	56.000.000	56.000.000	-	-
	TOTAL SUPERAVIT	56.000.000	56.000.000	-	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO					
3505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	45.404.687	83.642.441	(38.237.755)	(45,72)
	PERDIDAS (DB)	-	-	-	-
	TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	45.404.687	83.642.441	(38.237.755)	(45,72)
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ					
3605	EXCEDENTES	115.533.478	115.533.478	-	-
	TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	115.533.478	115.533.478	-	-
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES					
3905	EXCEDENTES	566.700	566.700	-	-
	TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	566.700	566.700	-	-
	TOTAL PATRIMONIO	3.061.031.824	2.876.476.134	184.555.689	6,42
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.361.904.302	3.221.308.134	140.596.167	4,36
	ERICA HERRERA FERNÁNDEZ REPRESENTANTE LEGAL	LIZETH M. MARIA TORRES CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T	HAROLD ESCOBAR PARRA REVISOR FISCAL TP 69.780-T		

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO-
"COOTRADRUM"
NIT 819.004.364-5
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
2023-2022

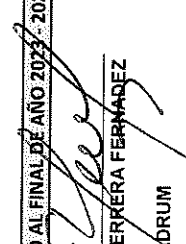
	NT	dic-23	dic-22	VARIACION	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS					
COD 4150	17				
SERVICIO DE CREDITO		568.297.857	551.788.853	16.509.004	2,99
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		568.297.857	551.788.853	16.509.004	2,99
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		568.297.857	551.788.853	16.509.004	2,99
GASTOS DE ADMINISTRACION					
5105	18				
BENEFICIO A EMPLEADOS		221.670.035	208.644.379	13.025.656	6,24
5110		250.799.499	240.583.552	10.215.947	4,25
GASTOS GENERALES					
5115		38.146.108	21.581.708	16.564.400	76,75
DETERIORO		1.481.556	1.481.556	-	-
5120					
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		7.951.664	11.620.065	(3.668.401)	(31,57)
5125					
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		520.048.862	483.911.260	36.137.602	7,47
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION					
EXCEDENTES DEL EJERCICIO OPERACIONAL		48.248.995	67.877.593	(19.628.598)	-28,92
OTROS INGRESOS					
4220	17				
OTROS INGRESOS		887.578	310.680	576.897	185,69
4225		22.544.473	40.781.786	(18.237.313)	(44,72)
RECUPERACIONES DETERIORO		24.632.851	25.517.548	(884.696,51)	(3,47)
4230					
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		48.064.902	66.610.014	(18.545.112,40)	-27,84
TOTAL OTROS INGRESOS					
OTROS GASTOS					
5210	18				
FINANCIEROS		50.909.210	46.656.549	4.252.661	9,11
5230		-	2.000	(2.000)	(100,00)
GASTOS VARIOS		50.909.210	46.658.549	4.250.661	9,11
TOTAL OTROS GASTOS					
RESULTADO NETO NO OPERACIONAL		(2.844.308)	19.951.465	(22.795.774)	-114,26
5235					
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS		-	4.186.617	(4.186.617)	(100,00)
RESULTADO DEL EJERCICIO		45.404.687	83.642.441	(38.237.755)	-45,72


ERICA HERRERA FERNANDEZ
REPRESENTANTE LEGAL

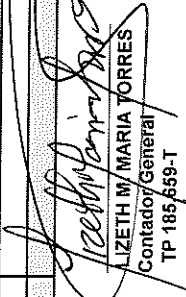

LIZETH M. MARIA TORRES
CONTADOR PUBLICO TP 185.659-T


HAROLD ESCOBAR PARRA
REVISOR FISCAL TP 69.780-T

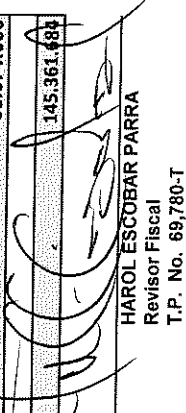
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO-COOTRADRUM NIT. 819.004.364-6		
FLUJO DE EFECTIVO		
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 2023 - 2022		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.023	2.022
METODO INDIRECTO		
EXCEDENTE OPERACIONAL DEL EJERCICIO	45.404.687	83.642.441
MENOS: RECUPERACION DE DETERIORO	-22.544.473	-40.781.786
MENOS: CASTIGO DE CARTERA	-	(446.914)
DETERIORO DE CARTERA	38.146.108	21.581.708
DEPRECIACIONES	7.951.664	11.620.065
AMORTIZACION DE INTANGIBLES	1.481.556	1.481.556
EFFECTIVO NETO PROVISTO UTILIZ. EN ACT. DE OPER.	70.439.542	77.097.070
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) DISMINUCION DE CARTERA	-150.537.393	96.396.160
(AUMENTO) DISMINUCION DE CUENTAS POR COBRAR	-16.936.228	80.249.897
(AUMENTO) DISMINUCION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-4.899.925
(AUMENTO) DISMINUCION DE INVERSIONES	-160.000	(91.474)
(AUMENTO) DISMINUCION DE OTROS ACTIVOS	-	0
(AUMENTO) DISMINUCION DE DIFERIDOS	-	0
EFFECTIVO NETO UTILIZ. EN ACTIVIDADES DE INVERS.	-167.633.621	171.654.658
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO (DISMINUCION) OBLIGACIONES FINANCIERAS	-40.988.793	-33.617.892
AUMENTO (DISMINUCION) APORTES SOCIALES	199.373.561	-43.691.434
AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS POR PAGAR	5.617.388	-17.648.837
AUMENTO (DISMINUCION) FONDOS SOCIALES	-12.016.760	18.429.844
AUMENTO (DISMINUCION) FONDOS PARA DESTINACION ESPECIFICA	6.691.395	4.718.692
AUMENTO (DISMINUCION) DONACION	0	0
AUMENTO (DISMINUCION) RESERVAS	16.728.488	9.437.383
AUMENTO (DISMINUCION) OTROS PASIVOS	3.408.643	-13.567.325
AUMENTO (DISMINUCION) OTRO RESULTADO INTEGRAL	0	-68.337.598
EXCEDENTES APLICADOS	-83.642.441	-47.186.917
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIV. DE FINANCIA.	96.191.481	-191.464.084
EFFECTIVO A COMIENZO DEL AÑO 2023 - 2022	145.361.684	88.074.039
EFFECTIVO AL FINAL DE AÑO 2023 - 2022	143.359.086	145.361.684



ERICA HERRERA FERNANDEZ
 Gerente
 COOTRADRUM




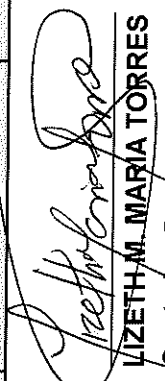
LIZETH M. MARIA TORRES
 Contador General
 TP 185.659-T

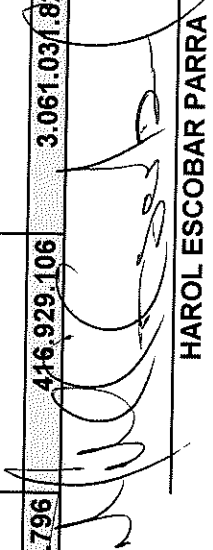


HAROL ESCOBAR PARRA
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 69,780-T

COOPERATIVA MULTIATIVA DE APORTE Y CRÉDITO-COOTRADRUM NIT. 819,004,364-5					
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO					
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DEL 2023-2022					
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO FINAL		AUMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL DIC 31/2023
	DIC 31/2022				
APORTES SOCIALES	2.300.946.257		532.660.226,00	333.286.665,00	2.500.319.818,00
RESERVAS	199.724.342		16.728.488,00	0,00	216.452.830,00
FDO DE DESTINAC. ESPECIFICA	120.062.916		6.691.395,00	0,00	126.754.311,00
AUXILIOS Y DONACIONES	56.000.000		0,00	0,00	56.000.000,00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	83.642.441		45.404.686,83	83.642.441,49	45.404.686,83
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	115.533.478		0,00	0,00	115.533.478,00
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	566.700		0,00	0,00	566.700,00
TOTALES	2.875.909.494		601.484.796	416.929.106	3.061.031.823,83


ERICA HERRERA FERNANDEZ
 Gerente
 COOTRADRUM


LIZETH M. MARIA TORRES
 Contador General
 TP 185.659-T


HAROL ESCOBAR PARRA
 Revisor Fiscal
 T.P. No. 69,780-T