

COOPERATIVA DE INSTITUTORES DE CALDAS
CIDECAL
NIT.890-800-176-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022
EN PESOS COLOMBIANOS

COD REF.		ACTIVO				
NOTA	CT CON	ACTIVO CORRIENTE	VIGENCIA 2023	VIGENCIA 2022	VAR. CON ACTIVO	VALOR
2	110500	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	115.421.298	99.517.092	1,01%	15.904.206
3	140000	CARTERA CREDITO CORTO PLAZO	4.976.236.155	5.443.561.354	43,75%	-467.325.199
3	149100	DETERIORO CARTERA DE CREDITO CORTO PLAZO	-25.780.435	-61.031.031	-0,23%	35.250.596
3	140000	INTERESES CARTERA DE CREDITO CORTO PLAZO	70.098.814	77.389.968	0,62%	-7.291.154
3	140000	DETERIORO INTERESES CARTERA DE CREDITO	-7.287.384	-11.516.901	-0,06%	4.229.517
4	160000	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	1.509.349.824	1.138.029.193	13,27%	371.320.631
4	160000	DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	-30.311.830	-30.311.830	-0,27%	-
		TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.607.726.442	6.655.637.845	58,10%	-47.911.403
		ACTIVO LARGO PLAZO				
5	121520	APORTES EN COOPERATIVAS	148.997.617	134.192.616	1,31%	14.805.001
3	140000	CARTERA CREDITO LARGO PLAZO	3.317.490.770	3.629.040.904	29,17%	-311.550.134
3	4	PROVISION GENERAL	-82.672.431	-90.569.884	-0,73%	7.897.453
		TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	3.383.815.956	3.672.663.636	29,75%	-288.847.680
		ACTIVOS MATERIALES				
	170505	TERRENOS	257.362.000	257.362.000	2,26%	-
6	171505	EDIFICACIONES	1.284.287.125	1.284.287.125	11,29%	-
6	172010	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	29.415.176	29.415.176	0,26%	-
6	172510	EQUIPO DE COMPUTO	64.337.461	64.337.461	0,57%	-
	176005	MAUSOLEOS	1.710.720	1.710.720	-	-
6	179505	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-255.440.983	-234.331.567	-2,25%	-21.109.416
		TOTAL ACTIVOS MATERIALES	1.381.671.499	1.402.780.915	12,15%	-21.109.416
	0	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	-	-	-	-
		TOTAL OTROS ACTIVOS	-	-	-	-

		TOTAL ACTIVO	11.373.213.897	11.731.082.396	100,00%	-357.868.499
--	--	---------------------	-----------------------	-----------------------	----------------	---------------------

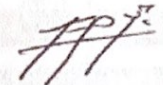
		PASIVO				
NOTA	CT CON	PASIVO CORRIENTE	VIGENCIA 2023	VIGENCIA 2022	VAR. PASIVO	VALOR
		CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS				
7	2305000	OBILGACIONES FINANCIERAS	567.887.857	446.658.086	46,95%	121.229.771
8	241500	CUENTAS POR PAGAR	31.766.102	20.447.247	2,63%	11.318.855
8	244500	RETE. FUENTE,INDUSTRIA Y CC Y APORTES NOMINA	7.299.795	6.014.983	0,60%	1.284.812
8	246505	REMANENTES A PAGAR	211.567.296	208.222.113	17,49%	3.345.183
10	270000	BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.426.925	12.353.739	-	73.186
			830.947.975	693.696.168	68,70%	137.251.807
		FONDOS SOCIALES Y MUTUALES				
9	260000	FONDO SOCIALES	-	-	0,00%	-
9		TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	-	-	0,00%	-
		OTROS PASIVOS				
		OTROS				
		TOTAL PASIVO CORRIENTE	830.947.975	693.696.168	0,00%	137.251.807
		OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	378.591.906	669.987.130	31,30%	-291.395.224
		TOTAL PASIVOS	1.209.539.881	1.363.683.298	100,00%	-154.143.417

COOPERATIVA DE INSTITUTORES DE CALDAS
CIDECAL
NIT.890-800-176-1
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARADO A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022
EN PESOS COLOMBIANOS

ESTADO DE RESULTADOS FINANCIEROS COMPARATIVO
 A DIC 31 DE 2023 Y 2022

		PATRIMONIO				
11	310500	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	569.795.302	1.643.965.863	5,61%	-1.074.170.561
11	311000	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	6.960.000.000	6.000.000.000	68,48%	960.000.000
12	320500	RESERVAS	927.812.202	918.084.156	9,13%	9.728.046
13	330500	FONDO PATRIMONIALES	1.049.679.138	1.049.679.138	10,33%	-
13	340000	DONACIONES	139.642	139.642	0,00%	-
14	361010	RESULTADO EN ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	780.954.680	780.954.680	7,68%	-
14	350500	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-124.706.948	-25.424.381	-1,23%	-99.282.567
		TOTAL PATRIMONIO	10.163.674.016	10.367.399.098	100,00%	-203.725.082
		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	11.373.213.897	11.731.082.396	100,00%	-357.868.499


YESID LOPEZ
 GERENTE


JOSE FERNANDO PAREJA P
 CONTADOR PUBLICO
 TP 55109-T


PAULA LILIANA SANCHEZ OSPINA
 REVISOR FISCAL
 TP87912-T

COOPERATIVA DE INSTITUTORES DE CALDAS
CIDECAL
NIT.890-800-176-1
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO
A DIC 31 DE 2023 - 2022
EN PESOS COLOMBIANOS

E

INGRESOS					
COD REF.		INGRESOS	VIGENCIA 2023	VIGENCIA 2022	VAR.TOTAL INGRESO
NOTA	CT CON	INGRESOS OPERACIONALES			
15	418510	INGRESOS CARTERA DE CREDITO	1.063.514.441	1.222.332.712	92,75%
		TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	1.063.514.441	1.222.332.712	92,75%
		OTROS INGRESOS			
17	422010	ARRENDAMIENTOS	37.022.676	25.066.784	44,54%
	421005	INTERESES BANCARIOS	3.185.414	1.634.336	0,28%
	418016	RECUPERACION DETERIORO	-	-	0,00%
	425050	RECUPERACIONES COSTOS Y GASTOS	12.907.046	16.100.808	1,13%
	425050	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLE	-	95.000.000	
	425000	INDENIZACION SEGURO SINIESTRO	25.809.326	-	
	419005	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	4.204.000	4.303.500	0,37%
		TOTAL OTROS INGRESOS	83.128.462	142.105.428	7,25%
		TOTAL INGRESOS	1.146.642.903	1.364.438.140	100,00%
GASTOS					
16	510500	BENEFICIO A EMPLEADOS	206.863.453	184.099.711	16,27%
17	511000	GASTOS GENERALES	754.705.507	914.056.364	59,36%
	511500	DETERIORO CARTERA	-15.255.470	2.214.996	-1,20%
	511515	DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	0	19.356.524	0,00%
	512515	DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	21.249.752	24.103.730	1,67%
18	530505	GASTOS FINANCIEROS	303.200.461	245.629.444	23,85%
	531520	IMPUESTOS ASUMIDOS ASUMIDOS	586.148	401.752	0,05%
		TOTAL GASTOS	1.271.349.851	1.389.862.521	100,00%
		TOTAL EXCEDENTE	-124.706.948	-25.424.381	-10,88%


YESID LOPEZ
GERENTE



JOSE FERNANDO PAREJA P
CONTADOR PUBLICO
TP 55109-T



PAULA LILIANA SANCHEZ OSPINA
REVISOR FISCAL
TP87912-T

COOPERATIVA DE INSTITUTORES DE CALDAS
CIDECAL
NIT 890-800-176-1
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARADO
PERIODO DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2023
EN PESOS COLOMBIANOS

DESCRIPCION	SALDO A DIC. 31 DE 2022	DISMINUCION	AUMENTO	SALDO A DIC. 31 - 2023
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE REST	1.643.965.863	2.215.647.791	1.684.891.647	569.795.302
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	6.000.000.000		960.000.000	6.960.000.000
RESERVAS				
Protección Aportes	673.753.233	0	73.450.928	683.481.281
De Asamblea	177.794.043	0	0	177.794.041
Especiales Capital institucional	66.536.880	0	0	66.536.880
TOTAL RESERVAS	918.084.156			927.812.202
FONDOS ESPECIALES DE DESTINACION ESP	1.049.679.138		73.450.928	1.049.679.138
SUPERAVIT				
DONACIONES		0	0	
TOTAL SUPERAVIT	139.642	0	0	139.642
EXCEDENTE EFECTOS CONVERSION NIIF	780.954.680			780.954.680
Excedente Presente Ejercicio	-25.424.381	102.214.552		-124.706.948
TOTAL PATRIMONIO	10.367.399.098			10.163.674.016


YESID LOPEZ
GERENTE


JOSE FERNANDO PAREJA P
CONTADOR PUBLICO
TP 55109-T

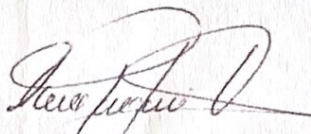

PAULA LILIANA SANCHEZ OSPINA
REVISOR FISCAL
TP87912-T

COOPERATIVA DE INSTITUTORES DE CALDAS
CIDECAL
NIT 890,800,176-1
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO COMPARADO
A DICIEMBRE 31 DE 2023-2022
EN PESOS COLOMBIANOS

DESCRIPCIÓN	VIGENCIA 2023	VIGENCIA 2022
EXCEDENTE DEL PERIODO	-124.706.948	-25.424.381
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	21.249.752	24.103.730
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	-15.255.470	19.356.524
DETERIORO GENERAL CARTERA	-	2.214.996
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACION	-118.712.666	18.035.873
GENERACION INTERNA DE FONDOS		
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	-371.320.631	-66.868.258
VARIACION CUENTAS POR PAGAR	11.318.855	1.530.901
VARIACION OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	-2.310.000
VARIACION DE RETENCION Y APORTES NOMINA	1.284.812	-4.933.014
VARIACION BENEFICIOS A EMPLEADOS	73.186	1.321.208
VARIACION FONDOS SOCIALES	-	-8.982.091
VARIACION REMANENTES POR PAGAR	3.345.183	55.009.045
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-355.298.595	-25.232.209
ACTIVIDADES DE INVERSION		
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	-14.805.001	-10.536.912
CARTERA DE CREDITO	778.875.333	-237.113.120
INTERESES CARTERA DE CREDITO	-7.291.154	-18.094.976
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	26.498.508	62.315.294
VARIACION DETERIORO CUENTAS DE ACTIVO	-21.109.416	21.571.520
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACT. DE INVERSION	762.168.270	-181.858.194
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
VARIACION OBLIGACION FINANCIERA	-170.165.453	160.072.917
VARIACION APORTES SOCIALES	114.170.561	18.087.856
VARIACION RESERVAS	9.728.046	73.450.928
OTRAS CUENTAS PATRIMONIO	-225.985.957	-132.138.933
FLUJO DE EFECTIVO EN ACT. FINANCIACION	-272.252.803	119.472.768
FLUJO NETO DE EFECTIVO		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	99.517.092	169.098.854
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	115.421.298	99.517.092


YESID LOPEZ
GERENTE


JOSE FERNANDO PAREJA P
CONTADOR PUBLICO
TP 55109-T


PAULA LILIANA SANCHEZ OSPINA
REVISOR FISCAL
TP87912-T