

COOMIBOL

Nit 890480019-7

Estado de Situación Financiera
Acumulado entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 - 2022
(Expresado en miles de pesos)

	Año		Año		Variación	
	2.023	%	2.022	%	Valores	%
ACTIVOS						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalente al Efectivo	11.193	0,31%	12.398	0,33%	(1.205)	-9,72%
Caja y Bancos	11.193	0,31%	12.398	0,33%	(1.205)	-9,72%
Cartera de Credito	445.375	12,26%	470.353	12,61%	(24.978)	-5,31%
Creditos de Consumo, Garantia	112.155	3,09%	110.512	2,96%	1.643	1,49%
Creditos de Consumo, Otras Garantias	351.385	9,67%	440.180	11,80%	(88.795)	-20,17%
Provision Individual Creditos de	(17.085)	-0,47%	(78.387)	-2,10%	61.302	-78,20%
Provision General Créditos de Consumo	(1.080)	-0,03%	(1.952)	-0,05%	872	-44,67%
Cuentas por Cobrar	128.182	3,53%	205.318	5,50%	(77.136)	-37,57%
Creditos a Empleados	522	0,01%	1.438	0,04%	(916)	-63,70%
Deudores por Prestacion de Servicios	77.049	2,12%	222.318	5,96%	(145.269)	-65,34%
Otras cuentas por cobrar	61.385	1,69%	58.068	1,56%	3.317	5,71%
Provision Deudores Por Prestación de	(1.256)	-0,03%	(67.543)	-1,81%	66.287	-98,14%
Otras Provisiones Cuentas Por Cobrar	(9.518)	-0,26%	(8.963)	-0,24%	(555)	6,19%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	584.750	16,10%	688.069	18,45%	(103.319)	-15,02%
ACTIVO NO CORRIENTE	2.023	%	2.022	0,00%	Variación	%
Propiedades, Planta y Equipos	3.016.018	83,04%	3.009.894	80,70%	6.124	0,20%
Terrenos	64.045	1,76%	64.045	1,72%	-	0,00%
Edificaciones	3.156.069	86,90%	3.140.978	84,21%	15.091	0,48%
Muebles y Equipo de Oficina	53.692	1,48%	53.692	1,44%	-	0,00%
Equipo de Computo y Comunicación	64.649	1,78%	64.649	1,73%	-	0,00%
Maquinaria y Equipo	2.919	0,08%	2.919	0,08%	-	0,00%
Elementos Didacticos	1.016	0,03%	1.016	0,03%	-	0,00%
Bienes de Fondos Sociales	1.188	0,03%	1.188	0,03%	-	0,00%
Depreciación Acumulada	(327.560)	-9,02%	(318.593)	-8,54%	(8.967)	2,81%
Diferidos	2.621	0,07%	3.400	0,09%	(779)	0
Gastos Pagados Por Anticipado	2.621	0,07%	3.400	0,09%	(779)	0,00%
Cargos Diferidos	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Otros Activos	28.560	0,79%	28.560	0,77%	-	0,00%
Licencias Software Skala	28.560	0,79%	28.560	0,77%	-	0,00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3.047.199	83,90%	3.041.854	81,55%	5.345	0,18%
TOTAL ACTIVOS	3.631.949	100,00%	3.729.923	100,00%	(97.974)	-2,63%
PASIVOS	2.023	%	2.022	0,00%	Variación	%
Cuentas Por Pagar	92.602	50,00%	71.948	45,81%	20.654	28,71%
Proveedores	-	-	-	-	-	-
Retención en la Fuente	584	0,32%	703	0,45%	(119)	0,00%
Impuesto de Ind y Cio	67	0,04%	113	0,07%	(46)	-40,71%
Retenciones y Aportes de Nomina	-	-	-	-	-	0,00%
Otros	746	-	-	-	-	-
Diversas	91.205	49,25%	71.132	45,29%	20.073	28,22%
Impuestos, Gravámenes y Tasas	14.195	7,67%	12.976	8,26%	1.219	0,00%
Iva Por Pagar	14.195	7,67%	12.976	8,26%	1.219	0,00%
Otros Pasivos	11.019	5,95%	12.113	7,71%	(1.094)	-9,03%
Obligaciones Laborales Consolidadas	8.220	4,44%	6.601	4,20%	1.619	24,53%
Anticipo Arrendatarios	2.799	1,51%	5.512	3,51%	(2.713)	0,00%
Fondos Sociales, Mutuales y Otros	66.218	35,76%	58.864	37,48%	7.354	12,49%
Fondo Social de Educación	2.023	1,09%	2.223	1,42%	(200)	-9,00%
Fondo Social de Solidaridad	18.933	10,22%	15.349	9,77%	3.584	23,35%
Fondo Social Para Otros Fines	45.262	24,44%	41.292	26,29%	3.970	9,61%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	184.034	99,38%	155.901	99,26%	28.133	18,05%
PASIVO NO CORRIENTE	1.155	-	1.155	-	-	0,00%
Pasivos Estimados y Provisiones	1.155	-	1.155	-	-	0,00%
Multas, Sanciones y Litigios	1.155	-	1.155	-	-	0,00%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1.155	-	1.155	-	-	0,00%
TOTAL PASIVOS	185.189	5,10%	157.056	4,21%	28.133	17,91%
PATRIMONIO	2.023	%	2.022	0,00%	Variación	%
Capital Social	784.083	22,75%	788.860	22,08%	(4.777)	-0,61%
Reservas	135.801	3,94%	135.385	3,79%	416	0,31%
Fondos Destinación Especifica	93.671	2,62%	93.671	-74,28%	-	0,00%
Por Revalorización de Propiedad (ORI)	2.694.991	78,19%	2.694.991	75,43%	-	0,00%
Perdida del Ejercicio	(121.747)	-3,53%	(67.428)	-1,89%	(54.319)	80,56%
Perdida del Ejercicio Anterior	(140.039)	-	(72.614)	-	-	-
TOTAL PATRIMONIO	3.446.760	94,90%	3.572.865	95,79%	(126.105)	-3,53%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3.631.949	100,00%	3.729.921	100,00%	(97.972)	-2,63%
	2.023		2.022		Variación	%
Capital de Trabajo (Act.Cte-Pas.Cte)	400.716		532.168		(131.452)	-24,70%
Indicador de Liquidez (Act.Cte/Pas.Cte)	3,18		4,41		(1,24)	-28,01%
Nivel de Endeudamiento (Pas./Act)	5%		4%		1%	21,09%


KATIA PADILLA OLIVO
T.P. 111210-T JCC
CONTADOR


SILVIA CARO ORNELA
GERENTE


ELIZABETHN SALCEDO MERCADO
T.P. 214118-T JCC
REVISOR FISCAL

COOMIBOL


Nit 890480019-7

Estado de Resultados Comparativo


Acumulado entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 - 2022

(Expresado en miles de pesos)

Nota	Año 2.023	%	Año 2.022	%	Variación	
					Valores	%
INGRESOS OPERACIONALES						
Actividades Inmobiliarias	248.089	84,23%	200.760	78,99%	47.329	23,57%
Recuperaciones	1.812	0,62%	2.616	1,03%	(804)	-30,73%
Servicios de Crédito	44.637		50.777		(6.140)	-12,09%
TOTAL INGRESOS BRUTOS OP.	294.538	100,00%	254.153	100,00%	40.385	15,89%
Menos: Devoluciones, Dctos y Rebajas	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
INGRESOS NETOS OPERACIONALES	294.538	100,00%	254.153	100,00%	40.385	15,89%
GASTOS OPERACIONALES						
	2.023	%	2.022	%	Valores	%
Beneficio a Empleados	149.062	50,61%	112.308	44,19%	36.754	32,73%
Gastos Generales	198.280	67,32%	171.726	67,57%	26.554	15,46%
Deterioro	56.847	19,30%	34.004	13,38%	22.843	67,18%
Depreciaciones	8.967	3,04%	8.982	3,53%	(15)	-0,17%
Gastos Financieros	899	0,31%	3.817	1,50%	(2.918)	-76,45%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	414.055	140,58%	330.837	130,17%	83.218	25,15%
PERDIDA OPERACIONAL	(119.517)	-40,58%	(76.684)	-30,17%	(42.833)	55,86%
OTROS INGRESOS/GASTOS NO OP.						
	2.023	%	2.022	%	Valores	%
Ingresos Financieros	12	0,00%	28	0,01%	(16)	-57,14%
Dividendos y Participaciones	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
Diversos	1.597	0,54%	10.926	4,30%	(9.329)	-85,38%
Recuperacion de Deducciones	-		-		-	
Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Gastos Financieros (4x1000)	(3.839)	-1,30%	(1.698)	-0,67%	(2.141)	126,09%
Gastos Extraordinarios	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
RESULTADO NETO	(121.747)	-41,33%	(67.428)	-26,53%	(54.319)	80,56%


KATIA PADILLA OLIVO
 T.P. 111210-T JCC
 CONTADOR


ESILDA CARO ORTIZ
 GERENTE



ELIZABETH SALCEDO MERCADO
 T.P. 214118-T JCC
 REVISOR FISCAL

COOMIBOL
Estado de Cambios en la Situación Financiera
31 de Diciembre de 2023 - 2022
(Expresado en miles de pesos)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>VARIACION</u>		<u>%</u>
ACTIVO CORRIENTE	584.750,00	688.069,00	-	103.319,00	15,02
PASIVO CORRIENTE	<u>184.034,00</u>	<u>155.901,00</u>	<u>-</u>	<u>28.133,00</u>	<u>18,05</u>
TOTALES	<u>400.716,00</u>	<u>532.168,00</u>	<u>-</u>	<u>131.452,00</u>	<u>24,70</u>



KATIA PADILLA OLIVO
T.P. 111210-T JCC
CONTADOR



ESILDA CANO ORTIZ
GERENTE



ELIZABETH SALCEDO MERCADO
T.P. -T JCC
REVISOR FISCAL

COOMIBOL
Nit 890480019-7
Estado de Cambios en el Patrimonio
A diciembre 31 de 2023
(Expresado en miles de pesos)

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DEL 2022 3.572.865,00

AUMENTO DE PATRIMONIO POR: (+)
APORTES SOCIALES ORDINARIOS -
RESERVA PROTECCION DE APORTES 416,00
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA -
SUPERAVIT DEL PATRIMONIO -
TOTAL AUMENTOS 416,00

DISMINUCION DE PATRIMONIO POR: (-)
APORTES SOCIALES ORDINARIOS 4.777,00
PERDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR 121.744,00
TOTAL DISMINUCIONES 126.521,00
TOTAL CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 126.105,00

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DEL 2022 3.446.760,00



KATIA PADILLA OLIVO
T.P. 111210-T JCC
CONTADOR


ESILDA CARO ORTIZ
GERENTE

ELIZABETH SALCEDO MERCADO
T.P. -T JCC
REVISOR FISCAL

COOMIBOL
Estado de Fuentes y Aplicación de Recursos Año 2023
 (Expresado en miles de pesos)

RECURSOS DE CAPITAL PROVISTOS POR:

EXCEDENTE Y/O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO -121.747,00

PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO 65.814,00

DEPRECIACIONES 8.967,00

PROVISIONES 56.847,00

CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN **-55.933,00**

OTRAS FUENTES DE RECURSOS

APORTES SOCIALES ORDINARIOS -4.777,00

FONDOS SOCIAL PARA OTROS FINES 3.970,00

APORTES ENTIDADES COOPERATIVAS 0,00

TOTAL OTRAS FUENTES **-807,00**

TOTAL FUENTES **-56.740,00**

RECURSOS DE CAPITAL UTILIZADOS EN

INCREMENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS 0,00

MAQUINARIA Y EQUIPO 0,00

INCREMENTO FONDOS SOCIALES 7.354,00

DEUDORES PREST SERVICIOS 77.049,00

CREDITOS EMPLEADOS -916,00

INTERESES 0,00

OTRAS CUENTAS POR COBRAR 3.317,00

PROVISIONES

DIVERSAS

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS 1.219,00

AUMENTO OBLIGACIONES LABORALES 1.619,00

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES 1.155,00

RESERVAS 0,00

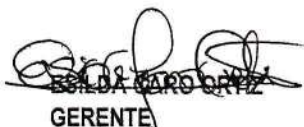
OTRAS PARTIDAS 0,00

TOTAL RECURSOS UTILIZADOS **90.797,00**

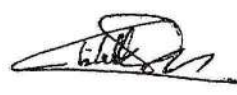
AUMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO **-147.537,00**



KATIA PADILLA OLIVO
 T.P. 111210-T JCC
 CONTADOR



EULDA CARDO CRUZ
 GERENTE



ELIZABETH SALCEDO MERCADO
 T.P. -T JCC
 REVISOR FISCAL

COOMIBOL
Nit 890480019-7
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A diciembre 31 de 2023
(Expresado en miles de pesos)

METODO INDIRECTO

I ACTIVIDAD DE OPERACIÓN

EXCEDENTES DEL EJERCICIO -121.747

PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO 0

DEPRECIACIONES

DETERIORO

EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN -121.747

MAS DISMINUCION DE ACTIVOS 146.964

Credito empleados 916

Cartera de credito otras garantia ar 0

Diferidos 779

Deudores por prestacion de servici 145.269

MAS AUMENTO DE PASIVOS Y PATRIMONIO 10.808

FONDO SOLIDARIDAD 3.584

IVA 1.219

DIVERSAS

OBLIGACIONES LABORALES 1.619

FONDO SOCIAL PARA OTROS FI 3.970

RESERVA 416

MENOS AUMENTO DE ACTIVOS -4.960

Cartera de credito garantia admitit 1.643

OTRAS CUENTAS POR COBRAR 3.317

MENOS DISMINUCION DE PASIVOS Y PAT -23.254

RETENCION EN LA FUENTE 119

IMPUESTO IND Y CIO 46

OTROS 746

DIVERSAS 13.613

IVA 1.040

FONDO EDUCACION 200

ANTICIPO ARRENDATARIOS 2.713

APORTES SOCIALES 4.777

FLUJO NETO EN ACTIVID DE OPERACIÓN 7.811

II ACTIVIDADES DE INVERSION

INCREMENTO EDIFICACION 15.091

III ACTIVIDADES DE FINANCIACION

CAPITALIZACION ASOCIADOS 0

OTRAS PARTIDAS -853

FLUJO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN 14.238

AUMENTO DEL EFECTIVO A DIC 31/2 -1.205

EFECTIVO A DIC 31/22 12.398

EFECTIVO A DIC 31/23 11.193



KATIA PADILLA OLIVO
T.P. 111210-T JCC
CONTADOR



ESILDA CARO ORTIZ
GERENTE



ELIZABETH SALCEDO MERCADO
T.P. -T JCC
REVISOR FISCAL