

COOPERATIVA JUDICIAL DEL TOLIMA-COOPJUDICIAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 de 2023

(Valores expresados en Cop\$ pesos)



Coopjudicial

Unidos lo hacemos posible

	2023	2022	VARIACION
ACTIVO			
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes a efectivo	2.980.701.356	2.420.136.046	560.565.310
Caja	170.590.974	114.824.968	55.766.006
Bancos	2.310.191.572	1.847.222.816	462.968.757
Efectivo Restringido	499.918.809	458.088.262	41.830.547
Inversiones-Instrumentos Financieros	251.001.704	238.006.784	12.994.920
Coopcentral	83.520.000	79.997.000	3.523.000
Equidad Seguros	155.420.828	147.300.828	8.120.000
Confecoop	1.999.996	1.999.996	0
Davivienda	6.060.880	8.708.960	-2.648.080
Inversiones CIRCULO Ibague SAS (Acciones)	4.000.000	0	4.000.000
Inventarios	989.483.229	967.728.588	21.754.641
Productos terminados-Aptos	967.728.587	967.728.587	0
Inventario Tarjetas debito-Visionamos	21.754.642		21.754.642
Deudores comerciales (cartera de Créditos)	7.958.417.297	7.617.120.497	341.296.800
Creditos de Vivienda	119.935.546	132.374.545	-12.438.999
Creditos de Consumo	8.201.482.301	7.781.337.524	420.144.777
Intereses credito de cartera	1.552.624	975.307	577.317
Pago por cuentas de asociados	-50.631.605	1.906.113	-52.537.718
Deterioro de la cartera	-313.921.569	-299.472.992	-14.448.577
Otras cuentas por cobrar	91.335.868	178.557.166	-87.221.297
Anticipos	49.104.812	60.645.800	-11.540.988
Arrendamientos	16.847.489	17.542.378	-694.889
Anticipo de impuesto	5.232.837	6.124.847	-892.011
Deudores patronales	0	3.612.591	-3.612.591
Otras cuenta por cobrar	20.150.731	90.631.549	-70.480.819
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	12.270.939.454	11.421.549.081	849.390.373
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Deudores comerciales (cartera de Créditos)	22.137.440.293	21.016.034.515	1.121.405.778
Creditos de Vivienda	342.526.895	247.549.920	94.976.975
Creditos de Consumo	22.741.378.449	21.686.521.653	1.054.856.796
Intereses credito de cartera	150.759.689	146.935.353	3.824.336
Deterioro de la cartera	-1.097.224.741	-1.064.972.412	-32.252.329
Propiedades, planta y equipo	1.209.731.269	1.202.377.875	7.353.394
Terrenos	200.255.000	200.255.000	0
Edificaciones	998.148.816	958.991.189	39.157.627
Muebles y equipos de oficina	113.799.111	102.562.376	11.236.735
Equipo de computo y comunicación	211.677.011	191.963.245	19.713.765
Maquinaria y equipo	111.629.006	109.616.006	2.013.000
Depreciación Propiedad Planta y Equipx	-425.777.674	-361.009.941	-64.767.733
Propiedades de Inversión	476.561.310	476.561.310	0
Oficinas Bloque 2	170.428.720	170.428.720	0
Oficinas Area privada	114.039.600	114.039.600	0
Parqueadero zona 1	60.087.950	60.087.950	0
Parqueadero zona 2	132.005.040	132.005.040	0
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	23.823.732.872	22.694.973.700	1.128.759.172
ACTIVOS TOTALES	36.094.672.326	34.116.522.780	1.978.149.546

PASIVO**PASIVOS CORRIENTES**

Depósitos	4.068.832.682	3.671.040.223	397.792.459
Depósitos de Ahorro	1.062.957.844	1.116.928.138	-53.970.294
Certificado depositos a termino	2.399.578.035	2.082.039.566	317.538.469
Depositos de Ahorro Contractual	606.296.803	472.072.519	134.224.284
Obligaciones financieras	464.298.859	724.517.500	-260.218.641
Coopcentral	450.000.000	700.000.000	-250.000.000
Intereses Creditos	14.298.859	24.517.500	0
Beneficios Empleados	218.637.318	205.829.802	12.807.516
Otras Cuentas por Pagar	680.341.987	529.974.791	150.367.196
Comisiones y Honorarios	5.076.480	10.104.015	-5.027.535
Proveedores	4.369.560	6.387.878	-2.018.318
Gravamen a los movimientos financieros:	121.726	148.490	-26.764
Retención en la fuente	20.698.747	19.359.483	1.339.264
Impuestos y gravámenes por pagar	42.462.306	40.243.889	2.218.417
Valores Por Reintegrar	196.523.061	181.465.670	15.057.391
Retenciones y Aportes Laborales	24.081.537	21.665.331	2.416.206
Exigibilidades por servicio de recaudo	82.296.064	30.578.073	51.717.991
Remanentes por pagar	304.712.505	220.021.961	84.690.544
Fondos sociales y mutuales	3.880.777.558	3.543.726.114	337.051.444
Fondo social Educación	143.257.340	164.860.146	-21.602.806
Fondo social solidaridad	145.565.285	148.556.636	-2.991.351
Fondo social recreacion	19.327.981	155.207.352	-135.879.372
Fondo Mutual -seguridad	773.722.566	640.028.676	133.693.890
Fondo Mutual solidaridad y educación	2.798.904.387	2.435.073.304	363.831.083
Otros Pasivos	130.287.075	104.328.576	25.958.499
Intereses anticipados	20.352.236	25.146.525	-4.794.289
Ingresos recibidos para terceros	109.934.839	79.182.051	30.752.788
PASIVOS TOTALES	9.443.175.479	8.779.417.005	663.758.474
PATRIMONIO			
Capital social	15.600.359.560	14.974.609.014	625.750.546
Reservas	7.530.543.217	7.244.030.236	286.512.981
Fondos de destinacion Especifica	1.535.537.770	1.466.774.654	68.763.116
Superávit	776.134	776.134	0
Excedentes del Ejercicio	1.478.064.435	1.146.051.926	332.012.509
Excedentes o pérdidas no realizadas	2.877.000	1.525.080	1.351.920
Ajustes por transición a NIIF	503.338.731	503.338.731	0
Excedentes del Ejercicios Anteriores	0	0	0
PATRIMONIO TOTAL	26.651.496.847	25.337.105.775	1.314.391.072
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	36.094.672.326	34.116.522.780	1.978.149.546

MARIELA ZULUAGA MONTES
GERENTE

YOHANA TRINIDAD CARANTON J.
CONTADOR
TP 177256-T

WILSON HOYOS BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP-65048-T

COOPERATIVA JUDICIAL DEL TOLIMA-COOPJUDICIAL

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

Para el 31 de Diciembre de 2023
(Valores expresados en Cop\$ pesos)



	2023	2022	Variacion	%
INGRESOS				
Ingresos de actividades ordinarias	4.858.996.344	4.350.367.942	508.628.403	12%
Intereses creditos consumo	4.007.103.351	3.198.855.803	808.247.548	25%
Intereses credito vivienda	81.735.979	72.140.057	9.595.922	13%
Intereses fondo de liquidez	41.047.614	25.462.890	15.584.724	61%
Otros ingresos financieros	6.188.297	4.256.952	1.931.344	45%
Recuperaciones	693.598.328	744.933.712	-51.335.384	-7%
Ingresos por venta Apto	0	275.024.875	-275.024.875	100%
Administrativos y sociales	29.322.775	29.693.652	-370.877	-1%
Costos De Ahorros	(227.694.205)	(358.533.742)	130.839.537	-36%
Intereses depositos Ahorro	-16.758.185	-20.947.914	4.189.728	-20%
Intereses depositos a termino	-178.297.052	-82.242.811	-96.054.241	117%
Intereses deposito contractual	-12.936.940	-12.048.957	-887.983	7%
Otros Visionamos-conexion de red	-19.702.027	0	-19.702.027	100%
Costo Apto	0	-243.294.060	243.294.060	-100%
Ganancia bruta	4.631.302.139	3.991.834.200	639.467.939	16%
Otros ingresos	99.552.676	131.155.945	(31.603.269)	-24%
Financieros	16.328.082	27.010.786	-10.682.704	-40%
Arrendamientos	60.692.889	55.226.914	5.465.975	10%
Ingresos de ejercicios anteriores	11.169.185	10.706.842	462.343	4%
Indemnizaciones	11.362.520	27.504.562	-16.142.042	-59%
Otros ingresos	0	10.706.842	-10.706.842	-100%
TOTAL INGRESOS	4.958.549.020	4.481.523.887	477.025.134	11%
GASTOS DE ADMINISTRACION				
Gastos de Deterioro	-648.912.016	-802.684.822	153.772.807	-19%
Gastos de Personal	-1.454.063.370	-1.223.389.874	-230.673.495	19%
Gastos Generales	-926.740.279	-770.461.745	-156.278.534	20%
Gastos financieros	-164.045.143	-116.330.924	-47.714.218	41%
Gastos de Depreciación	-59.029.573	-64.070.853	5.041.280	-8%
TOTAL GASTOS	(3.252.790.380)	(2.976.938.219)	(275.852.161)	9%
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	1.478.064.435	1.146.051.926	332.012.509	29%
	295.612.887	229.210.385	66.402.502	29,0%

Impuesto a la Renta 20%

Otro Resultado Integral

Davivienda

2.877.000

1.351.920

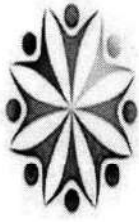
89%

MARIELA ZULLIAGA MONTES-
GERENTE

YOHANA TRINIDAD CARANTON J.
CONTADORA

WILSON HOYOS BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP 65076-T

COOPERATIVA JUDICIAL DEL TOLIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ENERO 1 A 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Valores expresados en Cop\$ pesos)



Coopjudicial
 Unidos lo hacemos posible

	Capital	Reservas	Fondos Patrimoniales	Superavit	Resultados del Ejercicio Anterior	Resultados del Ejercicio	Ajustes por Converg. NIIF
Importe a enero 1 de 2022	14.974.609.014	7.244.030.236	1.466.774.654	776.134	1.525.080	1.146.051.926	503.338.731
Excedentes						1.478.064.435	
Traslado de aportes	625.750.546		68.763.116				
Proteccion de aportes		236.512.981					
Fondo Revalorizacion de Aportes							
Superavit					1.351.920	-1.146.051.926	
Excedentes o perdidas no realizadas					2.877.000	1.478.064.435	
Resultado integral total	15.600.359.560	7.530.543.217	1.535.537.770	776.134	2.877.000	1.478.064.435	503.338.731
Importe a diciembre 31 de 2023	15.600.359.560	7.530.543.217	1.535.537.770	776.134	2.877.000	1.478.064.435	503.338.731

MARIELA MIRANDA-MONTES
 GERENTE

JOHANA TRINIDAD CARANTON J.
 CONTADORA
 TP 177256-T

WILSON ROJAS BENAVIDEZ
 REVISOR PERSONAL
 TP 65016-T

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2023

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)



	Notas	2023	2022
Flujos de efectivo por actividades de operación:			
Ganancia del período	6.9.5	1.478.064.435	1.146.051.926
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:			
Depreciación de propiedades, planta y equipo	6.6	(64.767.733)	(64.070.853)
Gastos financieros		-	-
Amortización de activos intangibles		-	-
Pérdida por deterioro de deudores		-	-
Pérdida por deterioro de inventarios		-	-
Diferencia en cambio, neta		-	-
Ingresos por valoración de propiedades de inversión		-	-
Impuesto diferido del período		-	-
Ajuste a las provisiones	7.7	(648.912.016)	(802.684.822)
Flujo de efectivo incluido en actividades de inversión			
Ingresos por valoración de instrumentos financieros		1.351.920	1.339.840
Ingresos por intereses		-	-
Ganancia en venta de Activos		-	-
Dividendos		-	-
Cambios en activos y pasivos de operación			
(Aumento) en deudores comerciales y otros	6.4	(1.507.403.487)	(3.728.040.778)
(Disminución) Cuentas x cobrar comerciales -	6.5	87.221.296	(12.038.001)
(Aumento) en inventarios		-	-
(Aumento) en pagos anticipados		-	-
(Aumento) Depósitos	6.8.1	397.792.459	(119.668.202)
(Aumento) en proveedores	6.8.4	147.758.875	36.501.878
(Aumento) en inventarios		21.754.642	243.294.060
Aumento en cuentas por pagar- Fondos	6.8.5	337.051.445	305.530.912
Aumento en impuestos corrientes por pagar	6.8.4	33.361.109	2.708.328
Aumento en obligaciones laborales	6.8.3	8.013.227	21.194.950
Anticipos y avances recibidos	6.8.6	30.752.788	17.456.981
Efectivo neto generado por actividades de operación		322.038.961	(2.952.423.781)
Flujos de efectivo por actividades de inversión:			
Inversiones en instrumentos financieros	6.2	(17.642.996)	(19.674.606)
Valor recibido por liquidación de instrumentos financieros	6.2	(39.182.467)	-
Compras de propiedades, planta y equipo	6.6	(70.108.127)	(61.081.025)
Valor recibido por venta de equipos		-	-
Compras de intangibles		-	-
Préstamos a terceros y empleados		-	-
Valor recibido por pago de Préstamos a terceros y empleados		-	-
Valor recibido por dividendos		-	-
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión		(126.933.590)	(80.755.631)
Flujos de efectivo por actividades de financiación:			
Aportes de los accionistas	6.9.1	625.678.580	422.956.190
Dividendos pagados a los accionistas		-	-
Préstamos recibidos		-	0
Pago de préstamos e intereses	6.8.2	(260.218.641)	724.517.500
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación		365.459.939	1.147.473.690
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período		560.565.310	(1.885.705.722)
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	6.1	2.420.136.046	4.305.841.768
		2.980.701.356	2.420.136.046

MARIELA ZULOAGA MONTES
GERENTE

YOHANA TRINIDAD CARANTON JIMENEZ
CONTADORA
TP 177256-T

WILSON HOYOS BERMUDEZ
REVISOR FISCAL
TP 65016-T