



COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LIQUIDEZ COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre de 2023 - 2022. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.023	2.022	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	11.396.126.371	11.061.634.216	334.492.156	3,02%	5
Instrumentos Financieros de Inversión	2.370.982.346	2.146.381.658	224.600.688	10,46%	6
Cartera de Crédito Neta	60.966.015.775	51.012.962.640	9.953.053.135	19,51%	7
Cuentas por Cobrar y Otras	666.369.258	109.976.902	556.392.356	505,92%	8
Activos Materiales	4.040.417.395	3.528.718.802	511.698.593	14,50%	9
TOTAL ACTIVOS	79.439.911.145	67.859.674.217	11.580.236.928	17,06%	
PASIVO					
Depósitos a Costo Amortizado	58.891.641.336	50.316.051.734	8.575.589.602	17,04%	10
Obligaciones Financieras	1.710.000.000	0	1.710.000.000	100,00%	11
Recaudos de Servicios e Ingresos para Terceros	701.212.804	637.620.114	63.592.690	9,97%	12
Impuestos Corrientes	50.706.728	22.130.535	28.576.193	129,13%	13
Beneficios a Empleados -Corrientes-	233.066.843	196.344.193	36.722.650	18,70%	14
Fondos Sociales y Mutuales	166.347.552	70.292.743	96.054.809	136,65%	15
Otros Pasivos	1.029.766.015	1.236.631.930	-206.865.915	-16,73%	16
TOTAL PASIVOS	62.782.741.278	52.479.071.249	10.303.670.030	19,63%	
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	3.716.255.842	3.438.423.327	277.832.515	8,08%	17
Aportes Mínimos No Reducibles	5.804.093.350	5.102.387.529	701.705.821	13,75%	17
Reservas	2.143.659.748	1.921.795.310	221.864.438	11,54%	18
Fondos de Destinación Específica	2.496.866.249	2.275.001.811	221.864.438	9,75%	19
Superávit	274.839.476	235.978.324	38.861.152	16,47%	20
Resultados del Ejercicio	919.189.704	1.109.322.191	-190.132.486	-17,14%	21
Resultados Acumulados Adopción por Primera Vez	1.293.226.969	1.293.226.969	0	0,00%	22
Otro Resultado Integral	9.038.529	4.467.509	4.571.020	102,32%	23
TOTAL PATRIMONIO	16.657.169.867	15.380.602.969	1.276.566.898	8,30%	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	79.439.911.145	67.859.674.217	11.580.236.927	17,06%	
CUENTAS DE REVELACIÓN:					
Deudoras Contingentes	284.089.787	231.981.871	52.107.916	22,46%	24
Deudoras De Control	1.701.587.549	1.725.880.623	-24.293.074	-1,41%	24
Acreedoras Contingentes	19.974.204.769	19.974.204.769	0	0,00%	24
Acreedoras De Control	5.800.000.000	5.098.641.850	701.358.150	13,76%	24

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
Gerente

ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-T

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
Revisora Fiscal Designada por ACI
T.P. 111433-T

**COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023 - 2022. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.023	2.022	VARIAC. \$	VARIAC. %	NOT. REV.
INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses por Cartera de Crédito	11.099.774.010	7.779.007.797	3.320.766.213	42,69%	25
Valoración Instrumentos Financieros de Inversión	801.097.044	417.232.104	383.864.940	92,00%	25
Ingresos por Comisiones y Otros Servicios	79.024.286	84.335.722	-5.311.436	-6,30%	25
Otros Ingresos Ordinarios	1.225.118.358	549.528.648	675.589.710	122,94%	25
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	13.205.013.698	8.830.104.270	4.374.909.428	49,55%	25
EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses de Pasivos a Costo Amortizado	4.992.885.237	1.853.803.453	3.139.081.784	169,33%	26
Deterioro de Cartera	1.974.868.849	1.453.769.578	521.099.271	35,84%	26
Egresos por comisiones y otros servicios	101.775.177	82.445.726	19.329.451	23,45%	26
Beneficios a Empleados	3.014.622.457	2.369.025.784	645.596.673	27,25%	26
Otros Gastos Generales	1.376.539.199	1.218.247.634	158.291.565	12,99%	26
Impuestos - Contribuciones y Afiliaciones	804.508.194	743.970.133	60.538.061	8,14%	26
Amortizaciones y Depreciaciones	122.485.440	131.996.100	-9.510.660	-7,21%	26
TOTAL EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	12.387.684.552	7.853.258.408	4.534.426.144	57,74%	26
TOTAL EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN	817.329.146	976.845.862	-159.516.716	-16,33%	
OTROS INGRESOS Y EGRESOS					27
Otros Ingresos	141.760.558	172.164.564	-30.404.006	-17,66%	
Menos: Otros Egresos	39.900.000	39.688.235	211.765	0,53%	
EXCEDENTE NETO	919.189.704	1.109.322.191	-190.132.487	-17,14%	

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
GERENTEADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-TPAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
Revisora Fiscal Designada por ACI
T.P. 111433-T



COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL 31 de Diciembre de 2023 - 2022.
Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS PATRIMONIALES	SUPERAVIT	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	OTRO RESULTADO INTEGRAL	RESULTADO DEL EJERCICIO	SALDO
PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	8.540.810.856	1.921.795.310	2.275.001.811	235.978.324	1.293.226.969	4.467.508	1.109.322.191	15.380.602.969
Incremento en los Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	277.832.515	0	0	0	0	0	0	277.832.515
Incremento en el Capital Mínimo Irreducible	701.705.821	0	0	0	0	0	0	701.705.821
Incremento en las Reserva para Protección de Aportes	0	221.864.438	0	0	0	0	0	221.864.438
Incremento Fondo para Amortización de Aportes	0	0	221.864.438	0	0	0	0	221.864.438
Incremento Otros Fondos	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento Auxilios y Donaciones (Cuotas de Admisión)	0	0	0	38.861.152	0	0	0	38.861.152
Menos: Aplicación Excedentes 2022	0	0	0	0	0	0	-1.109.322.191	-1.109.322.191
Excedentes 2023	0	0	0	0	0	0	919.189.704	919.189.704
Incremento Otro Resultado Integral	0	0	0	0	0	4.571.020	0	4.571.020
PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	9.520.349.192	2.143.659.748	2.496.866.249	274.839.476	1.293.226.969	9.038.528	919.189.704	16.657.169.867

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
Gerente

ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-T

PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
Revisora Fiscal Designada por ACI
T.P. 111433-T



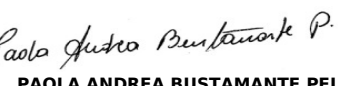
COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO
Diciembre 2023 - Diciembre de 2022. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	31-12-2023	31-12-2022
Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes (A)	\$11.061.634.216	\$21.204.380.572
Más:		
Excedente del Presente Ejercicio (B)	\$919.189.704	\$1.109.322.191
Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo:		
Variación Deterioro Cartera de Crédito e Intereses	\$1.095.413.937	\$939.219.596
Variación Depreciación Acumulada y Deterioro Activos Materiales	\$112.614.577	\$131.996.100
Total Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo (C)	\$1.208.028.514	\$1.071.215.696
ENTRADAS DE EFECTIVO:		
En el Pasivo:		
Incremento Depósitos a Costo Amortizado	\$8.575.589.602	\$3.369.766.366
Incremento o constitución en Obligaciones Financieras	\$1.710.000.000	\$0
Incremento Fondos Sociales y Mutuales	\$96.054.809	\$8.076.326
Incremento Anticipos Recibidos e Ingresos Recibidos para Terceros	\$0	\$13.119.141
Incremento Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	\$36.722.650	\$21.123.507
En el Patrimonio:		
Incremento Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	\$277.832.516	\$664.648.950
Incremento Aportes Mínimos No Reducibles	\$701.705.821	\$461.115.679
Incremento Reservas	\$221.864.438	\$266.844.555
Incremento Fondos de Destinación Específica	\$221.864.438	\$313.766.648
Incremento Superávit	\$38.861.153	\$40.165.671
Incremento Otro Resultado Integral (Aportes en Entidades de Economía Solidaria)	\$4.571.020	\$34.692
Excedentes de ejercicio anterior por aplicar	\$0	\$0
Subtotal	\$11.885.066.447	\$5.158.661.535
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO + PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	\$25.073.918.881	\$28.543.579.994
Menos:		
SALIDAS DE EFECTIVO		
En el Activo:		
Incremento Instrumentos Financieros de inversión	\$224.600.688	\$767.815.225
Incremento Cartera de Crédito e Intereses	\$11.048.467.072	\$14.860.696.864
Incremento Cuentas por Cobrar	\$556.392.356	\$57.254.812
Incremento Activos Materiales	\$624.313.170	\$317.059.393
En el Pasivo:		
Disminución Cuentas por Pagar	\$55.829.126	\$144.896.709
Disminución Anticipos Recibidos e Ingresos Recibidos para Terceros	\$58.867.907	\$0
En el Patrimonio:		
Aplicación de Excedentes Ejercicio Anterior	\$1.109.322.191	\$1.334.222.775
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	\$13.677.792.510	\$17.481.945.778
SALDO FINAL DEL DISPONIBLE	\$11.396.126.371	\$11.061.634.216

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta


HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
Gerente


ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
Contadora
T.P. 163055-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
Revisora Fiscal Designada por ACI
T.P. 111433-T



COOPERATIVA SUYA

INDICADORES DE EVALUACIÓN FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO

1. RELACIÓN FONDO DE LIQUIDEZ	2023		2022	
	\$	%	\$	%
FONDO DE LIQUIDEZ	7.020.345.421	11,92%	6.566.119.400	13,05%
DEPÓSITOS	58.891.641.336		50.316.051.734	
El Fondo de Liquidez de la Cooperativa, al cierre de los ejercicios 2023 y 2022 fue por el equivalente al 11,92% y al 13,05%, respectivamente, siendo el mínimo exigido el 10% sobre los Depósitos de Ahorro en sus distintas modalidades				

2. CAPITAL INSTITUCIONAL	2023		2022	
	\$	%	\$	%
CAPITAL INSTITUCIONAL (311010+32+33+3405+37)	5.030.884.880	6,33%	4.539.630.482	6,69%
ACTIVO	79.439.911.145		67.859.674.217	
Al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, la participación del Capital propio de la Institución, en el Activo de la misma, fue de 6,33% y 6,69% respectivamente.				

3. CALIDAD POR RIESGO DE LA CARTERA	2023		2022	
	\$	%	\$	%
CARTERA EN B-C-D-E	4.219.577.245	6,35%	2.331.855.040	4,19%
CARTERA BRUTA	66.438.177.823		55.617.610.169	
El índice de calidad de la cartera fue de 6,35% y 4,19% respectivamente. Para el cierre del año 2023, significa que por cada \$100 colocados, \$6,35 estaban calificados en una categoría de riesgo mayor a A.				

4. CARTERA PRODUCTIVA	2023		2022	
	\$	%	\$	%
CARTERA EN A Y B	63.634.927.726	95,78%	53.732.413.206	96,61%
TOTAL CARTERA BRUTA	66.438.177.823		55.617.610.169	
Al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, por cada \$100 que la Cooperativa tenía en cartera de crédito, \$95,78 y \$96,61 le eran productivos.				

5. COBERTURA DE LA CARTERA >=B	2023		2022	
	\$	%	\$	%
DETERIORO DE CARTERA (Individual y general)	6.307.569.272	149,48%	5.212.155.335	223,52%
TOTAL CARTERA >=B	4.219.577.245		2.331.855.040	
De acuerdo con los resultados anteriores, por cada \$100 de cartera en riesgo al cierre de 2023 y 2022, la Cooperativa contó con una cobertura en provisiones (deterioro) para ampararla de \$149,48 y \$223,52 respectivamente.				

6. GAP OPERACIONAL (ESTRUCTURA DE BALANCE)	2023		2022	
	\$	%	\$	%
ACTIVOS PRODUCTIVOS (111515+1120+1228+Cartera en A y B+1710)	73.305.132.513	120,96%	63.167.528.135	125,54%
PASIVOS CON COSTO (Depósitos y Obligaciones Financieras)	60.601.641.336		50.316.051.734	
Indica que por cada \$100 de pasivos que le generaban costo a la Cooperativa al cierre de los ejercicios 2023 y 2022, contó con \$120,96% y \$125,54 respectivamente, en activos que le generaron ingresos				

7. MARGEN FINANCIERO DE OPERACIÓN	2023		2022	
	\$	%	\$	%
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA (4100)	11.099.774.010	55,02%	7.779.007.797	76,17%
COSTOS ACTIVIDAD FINANCIERA (61)	4.992.885.237		1.853.803.453	
Indica que el margen de la intermediación bruta de la actividad financiera en la Cooperativa, fue de 55,02% y 76,17% (2022).				



COOPERATIVA SUYA

INDICADORES DE EVALUACIÓN FINANCIERA Y DE CUMPLIMIENTO

8. MARGEN OPERACIONAL	2023		2022	
	\$	%	\$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES (4100+4225)	12.037.790.267	-1,04%	8.328.536.445	8,28%
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES (5105+5107+5110+5115+6100)	12.163.423.935		7.638.816.583	
El margen de utilidad que dejaron las actividades operacionales de la Cooperativa fue de -1,04% (2023) y 8,28% (2022)				

9. MARGEN NETO	2023		2022	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	919.189.704	7,64%	1.109.322.191	13,32%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES (4100+4225)	12.037.790.267		8.328.536.445	
El margen de utilidad que dejaron todas las actividades operacionales y no operacionales de la Cooperativa fue del 7,64% (2023) y 13,32% (2022).				

10. INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE RECURSOS PROPIOS - ROE	2023		2022	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	919.189.704	5,74%	1.109.322.191	7,59%
PATRIMONIO 2023	16.657.169.867			
PATRIMONIO 2022	15.380.602.969			
PATRIMONIO 2021	13.858.927.357			
La rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa en los ejercicios 2023 y 2022, fue de 5,74% y 7,59% en su orden.				

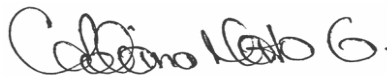
11. INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL INVERTIDO - ROIC	2023		2022	
	\$	%	\$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	919.189.704	7,99%	1.109.322.191	11,05%
DEPÓSITOS DE AHORRO 2023	58.891.641.336			
DEPÓSITOS DE AHORRO 2022	50.316.051.734			
DEPÓSITOS DE AHORRO 2021	46.946.285.368			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2023	1.710.000.000			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2022	0			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2021	0			
La rentabilidad obtenida sobre los pasivos con costo y aportes sociales de la Cooperativa fue de 7,99% y 11,05% en el 2023 y 2022 respectivamente				

12. QUEBRANTO PATRIMONIAL	2023		2022	
	\$	%	\$	%
PATRIMONIO (3500)	16.657.169.867	174,96%	15.380.602.969	180,08%
APORTES SOCIALES (3100)	9.520.349.192		8.540.810.856	
Por cada \$100 de capital social que tuvo la Cooperativa al cierre de los años 2023 y 2022, contó con \$174,96 y \$180,08 en su patrimonio respectivamente				

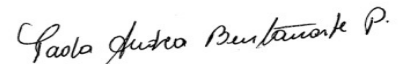
NOTA: Las notas de los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver la opinión adjunta



HERNANDO ALBERTO ARCILA POSADA
GERENTE



ADRIANA MARÍA MAZO GÓMEZ
CONTADORA
T.P. 163055-T



PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELÁEZ
Revisora Fiscal Designada por ACI
T.P. 111433-T

