COOPERATIVA SUYA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LIQUIDEZ COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre de 2024 – 2023. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.024	2.023	VARIAC. $	VARIAC. %	NOTA REV.
ACTIVO					
Efectivo y Equivalentes de efectivo	16.556.115.079	11.396.126.371	5.159.988.708	45,28%	**5**
Instrumentos Financieros de Inversión	2.133.643.973	2.370.982.346	-237.338.373	-10,01%	**6**
Cartera de Crédito Neta	70.364.175.104	60.966.015.775	9.398.159.329	15,42%	**7**
Cuentas por Cobrar y Otras	163.630.664	666.369.258	-502.738.594	-75,44%	**8**
Activos Materiales	3.964.043.838	4.040.417.395	-76.373.557	-1,89%	**9**
TOTAL ACTIVOS	**93.181.608.657**	**79.439.911.145**	**13.741.697.512**	**17,30%**	
PASIVO					
Depósitos a Costo Amortizado	68.302.173.350	58.891.641.336	9.410.532.014	15,98%	**10**
Obligaciones Financieras	2.109.397.241	1.710.000.000	399.397.241	23,36%	**11**
Recaudos de Servicios e Ingresos para Terceros	850.626.081	701.212.804	149.413.277	21,31%	**12**
Impuestos Corrientes	110.766.862	50.706.728	60.060.134	118,45%	**13**
Beneficios a Empleados -Corrientes-	264.619.640	233.066.843	31.552.797	13,54%	**14**
Fondos Sociales y Mutuales	74.194.710	166.347.552	-92.152.842	-55,40%	**15**
Otros Pasivos	3.073.622.892	1.029.766.015	2.043.856.877	198,48%	**16**
TOTAL PASIVOS	**74.785.400.777**	**62.782.741.278**	**12.002.659.499**	**19,12%**	
PATRIMONIO					
Capital Social	11.407.452.326	9.520.349.192	1.887.103.134	19,82%	**17**
Reservas	2.327.497.689	2.143.659.748	183.837.941	8,58%	**18**
Fondos de Destinación Específica	1.938.833.199	2.496.866.249	-558.033.050	-22,35%	**19**
Superávit	319.980.040	274.839.476	45.140.564	16,42%	**20**
Resultados del Ejercicio	1.090.339.862	919.189.704	171.150.158	18,62%	**21**
Resultados Acumulados Adopción por Primera Vez	1.293.226.969	1.293.226.969	0	0,00%	**22**
Otro Resultado Integral	18.877.795	9.038.529	9.839.266	108,86%	**23**
TOTAL PATRIMONIO	**18.396.207.880**	**16.657.169.867**	**1.739.038.013**	**10,44%**	
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	**93.181.608.657**	**79.439.911.145**	**13.741.697.512**	**17,30%**	
CUENTAS DE REVELACIÓN:					
Deudoras Contingentes	358.267.958	284.089.787	74.178.171	26,11%	**24**
Deudoras De Control	1.687.557.675	1.701.587.549	-14.029.874	-0,82%	**24**
Acreedoras Contingentes	115.014.166.586	19.974.204.769	95.039.961.817	475,81%	**24**
Acreedoras De Control	6.501.988.234	5.800.000.000	701.988.234	12,10%	**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 2024 – 2023. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	2.024	2.023	VARIAC. $	VARIAC. %	NOT. REV.
INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses por Cartera de Crédito	13.474.144.885	11.099.774.010	2.374.370.875	21,39%	**25**
Valoración Instrumentos Financieros de Inversión	671.314.968	801.097.044	-129.782.076	-16,20%	**25**
Ingresos por Comisiones y Otros Servicios	107.197.605	79.024.286	28.173.319	35,65%	**25**
Otros Ingresos Ordinarios	194.540.694	1.225.118.358	-1.030.577.664	-84,12%	**25**
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	**14.447.198.153**	**13.205.013.698**	**1.242.184.454**	**9,41%**	**25**
EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN					
Intereses de Pasivos a Costo Amortizado	5.242.585.866	4.992.885.237	249.700.629	5,00%	**26**
Deterioro de Cartera y Otros Activos	1.850.020.220	1.974.868.849	-124.848.629	-6,32%	**26**
Egresos por comisiones y otros servicios	108.242.850	101.775.177	6.467.673	6,35%	**26**
Beneficios a Empleados	3.263.853.827	3.014.622.457	249.231.370	8,27%	**26**
Otros Gastos Generales	1.636.731.770	1.376.539.199	260.192.571	18,90%	**26**
Impuestos – Contribuciones y Afiliaciones	1.130.658.247	804.508.194	326.150.053	40,54%	**26**
Amortizaciones y Depreciaciones	154.862.771	122.485.440	32.377.331	26,43%	**26**
TOTAL EGRESOS ORDINARIOS DE LA OPERACIÓN	**13.386.955.552**	**12.387.684.552**	**999.270.999**	**8,07%**	**26**
TOTAL EXCEDENTE DE LA OPERACIÓN	**1.060.242.601**	**817.329.146**	**242.913.455**	**29,72%**	
OTROS INGRESOS Y EGRESOS					**27**
Otros Ingresos	67.897.261	141.760.558	-73.863.297	-52,10%	
Menos: Otros Egresos	37.800.000	39.900.000	-2.100.000	-5,26%	
EXCEDENTE NETO	**1.090.339.862**	**919.189.704**	**171.150.158**	**18,62%**	

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO Al 31 de Diciembre de 2024 – 2023.
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 2023	**9.520.349.192**	**2.143.659.748**	**2.496.866.249**	**274.839.476**	**1.293.226.969**	**9.038.529**	**919.189.704**	**16.657.169.867**
Incremento en el Capital Social	1.887.103.134	0	0	0	0		0	1.887.103.134
Incremento en las Reserva para Protección de Aportes	0	183.837.941	0	0	0		0	183.837.941
Disminución Fondo para Amortización de Aportes	0	0	-618.287.731	0	0		0	-618.287.731
Incremento Otros Fondos	0	0	60.254.681	0	0		0	60.254.681
Incremento Auxilios y Donaciones (Cuotas de Admisión)	0	0	0	45.140.564	0		0	45.140.564
Menos: Aplicación Excedentes 2023	0	0	0	0	0		-919.189.704	-919.189.704
Excedentes 2024	0	0	0	0	0		1.090.339.862	1.090.339.862
Incremento Otro Resultado Integral	0	0	0	0	0	9.839.266	0	9.839.266
PATRIMONIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	**11.407.452.326**	**2.327.497.689**	**1.938.833.199**	**319.980.040**	**1.293.226.969**	**18.877.795**	**1.090.339.862**	**18.396.207.880**

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 2024 – Diciembre de 2023. Cifras en Pesos Colombianos

DETALLE	31-12-2024	31-12-2023
Saldo Inicial del Efectivo y Equivalentes (A)	**$11.396.126.371**	**$11.061.634.216**
Más:		
Excedente del Presente Ejercicio (B)	**$1.090.339.862**	**$919.189.704**
Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo:		
Variación Deterioro Cartera de Crédito e Intereses	$1.660.107.133	$1.095.413.937
Variación Depreciación Acumulada y Deterioro Activos Materiales	$260.114.402	$112.614.577
Total Partidas que no Afectan el Flujo de Efectivo (C)	**$1.920.221.535**	**$1.208.028.514**
ENTRADAS DE EFECTIVO:		
En el Pasivo:		
Disminución Instrumentos Financieros de Inversión	$237.338.373	0
Disminución en Cuentas por Cobrar	$502.738.594	0
Incremento Depósitos a Costo Amortizado	$9.410.532.014	$8.575.589.602
Incremento o constitución en Obligaciones Financieras	$399.397.241	$1.710.000.000
Incremento Cuentas por Pagar	$2.040.798.698	$0
Incremento Fondos Sociales y Mutuales	$0	$96.054.809
Incremento Anticipos Recibidos e Ingresos Recibidos para Terceros	$212.531.590	$0
Incremento Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	$31.552.797	$36.722.650
En el Patrimonio:		
Incremento Aportes Mínimos No Reducibles	$1.887.103.134	$979.538.337
Incremento Reservas	$183.837.941	$221.864.438
Incremento Fondos de Destinación Específica	$0	$221.864.438
Incremento Superávit	$45.140.564	$38.861.153
Incremento Otro Resultado Integral (Aportes en Entidades de Economía Solidaria)	$9.839.266	$4.571.020
Subtotal	**$14.960.810.213**	**$11.885.066.447**
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO + PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	**$29.367.497.981**	**$25.073.918.881**
Menos:		
SALIDAS DE EFECTIVO		
En el Activo:		
Incremento Instrumentos Financieros de inversión	$0	$224.600.688
Incremento Cartera de Crédito e Intereses	$11.058.266.462	$11.048.467.072
Incremento Cuentas por Cobrar	$0	$556.392.356
Incremento Activos Materiales	$183.740.845	$624.313.170
En el Pasivo:		
Disminución Cuentas por Pagar	$92.152.842	$55.829.126
Disminución Anticipos Recibidos e Ingresos Recibidos para Terceros	$0	$58.867.907
En el Patrimonio:		
Disminución en Fondos de Destinación E. (F. de Amortización de A)	$558.033.050	**0**
Aplicación de Excedentes Ejercicio Anterior	$919.189.704	$1.109.322.191
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	**$12.811.382.902**	**$13.677.792.510**
SALDO FINAL DEL DISPONIBLE	**$16.556.115.079**	**$11.396.126.371**

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

RELACIÓN FONDO DE LIQUIDEZ	2024		2023	
	$	%	$	%
FONDO DE LIQUIDEZ	**8.547.973.834**	**12,51%**	**7.020.345.421**	**11,92%**
DEPÓSITOS	**68.302.173.350**		**58.891.641.336**	
El Fondo de Liquidez de la Cooperativa, al cierre de los ejercicios 2023 y 2024 fue por el equivalente al 12,78% y 12,27%, respectivamente, siendo el mínimo exigido el 10% sobre los Depósitos de Ahorro en sus distintas modalidades				

CAPITAL INSTITUCIONAL	2024		2023	
	$	%	$	%
CAPITAL INSTITUCIONAL (311010+32+33+3405+37)	**5.515.783.507**	**5,92%**	**5.030.884.880**	**6,33%**
ACTIVO	**93.181.608.657**		**79.439.911.145**	
Al cierre de los ejercicios 2023 y 2024, la participación del Capital propio de la Institución, en el Activo de la misma, fue del 5,92% y 6,33% respectivamente.				

CALIDAD POR RIESGO DE LA CARTERA	2024		2023	
	$	%	$	%
CARTERA EN B-C-D-E	**5.649.371.437**	**7,30%**	**4.219.577.242**	**6,35%**
CARTERA BRUTA	**77.433.160.789**		**66.438.177.823**	
El índice de morosidad de la cartera fue de 7,30% y 6,35% respectivamente. Para el cierre del año 2024, significa que por cada $100 colocados, $7,3 estaban calificados en una categoría de riesgo mayor a A.				

CARTERA PRODUCTIVA	2024		2023	
	$	%	$	%
CARTERA EN A Y B	**74.482.572.534**	**96,19%**	**63.634.927.729**	**95,78%**
TOTAL CARTERA BRUTA	**77.433.160.789**		**66.438.177.823**	
Al cierre de los ejercicios 2023 y 2024, por cada $100 que la Cooperativa tenía en cartera de crédito, $96,19 y $95,78 le eran productivos.				

COBERTURA DE LA CARTERA >=B	2024		2023	
	$	%	$	%
DETERIORO DE CARTERA (Individual y general)	**7.967.676.405**	**141,04%**	**6.307.569.272**	**149,48%**
TOTAL CARTERA >=B	**5.649.371.437**		**4.219.577.242**	
De acuerdo con los resultados anteriores, por cada $100 de cartera en riesgo al cierre de 2024 y 2023, la Cooperativa contó con una cobertura en provisiones (deterioro) para ampararla de $141,04 y $149,48 respectivamente.				

GAP OPERACIONAL (ESTRUCTURA DE BALANCE)	2024		2023	
	$	%	$	%
ACTIVOS PRODUCTIVOS (111515+112005+112010+12+Cartera en A	**81.992.164.025**	**162,95%**	**70.123.220.935**	**115,71%**
PASIVOS CON COSTO (Depósitos y Obligaciones Financieras)	**50.316.051.734**		**60.601.641.336**	
Indica que por cada $100 de pasivos que le generaban costo a la Cooperativa al cierre de los ejercicios 2024 y 2023, contó con $162,95 Y $115,71 respectivamente, en activos que le generaron ingresos				

MARGEN FINANCIERO DE OPERACIÓN	2024		2023	
	$	%	$	%
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA (4100)	**14.515.095.414**	**63,88%**	**11.099.774.010**	**55,02%**
COSTOS ACTIVIDAD FINANCIERA (61)	**5.242.585.866**		**4.992.885.237**	
Indica que el margen de la intermediación bruta de la actividad financiera en la Cooperativa, fue de 63,88% (2024) y 55,02% (2023)				

MARGEN OPERACIONAL	2024		2023	
	$	%	$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES	**13.662.046.164**	**3,94%**	**12.037.790.267**	**-1,04%**
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES (5105+5107+5110+5115+610(	**13.123.849.930**		**12.163.423.935**	
El margen de utilidad que dejaron las actividades operacionales de la Cooperativa fue del 3,94% (2024) y -1,04% (2023).				

MARGEN NETO	2024		2023	
	$	%	$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	**1.090.339.862**	**7,98%**	**919.189.704**	**7,64%**

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS + RECUPERACIONES	**13.662.046.164**	**12.037.790.267**

El margen de utilidad que dejaron todas las actividades operacionales y no operacionales de la Cooperativa fue del 7,98% (2024) y 7,64% (2023).

INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE RECURSOS PROPIOS - ROE	2024		2023	
	$	%	$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	**1.090.339.862**	**6,22%**	**919.189.704**	**5,74%**
PATRIMONIO 2024	**18.396.207.880**			
PATRIMONIO 2023	**16.657.169.867**			
PATRIMONIO 2022	**15.380.602.969**			

La rentabilidad del patrimonio de la Cooperativa en los ejercicios 2023 y 2022, fue del 6,22% y 5,74% en su orden.

INDICADOR DE RENTABILIDAD SOBRE EL CAPITAL INVERTIDO - ROIC	2024		2023	
	$	%	$	%
EXCEDENTE NETO (3500)	**1.090.339.862**	**8,96%**	**919.189.704**	**8,90%**
DEPÓSITOS DE AHORRO 2024	**68.302.173.350**			
DEPÓSITOS DE AHORRO 2023	**58.891.641.336**			
DEPÓSITOS DE AHORRO 2022	**50.316.051.734**			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2024	**2.109.397.241**			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2023	**1.710.000.000**			
OBLIGACIONES FINANCIERAS 2022	**0**			
APORTES SOCIALES (3100) 2024	**11.407.452.326**			
APORTES SOCIALES (3100) 2023	**9.520.349.192**			
APORTES SOCIALES (3100) 2022	**8.540.810.856**			

La rentabilidad obtenida sobre los pasivos con costo y aportes sociales de la Cooperativa fue del 8,96% en el 2024 y 8,90% en el 2023

QUEBRANTO PATRIMONIAL	2024		2023	
	$	%	$	%
PATRIMONIO (3500)	**18.396.207.880**	**161,26%**	**16.657.169.867**	**174,96%**
APORTES SOCIALES (3100)	**11.407.452.326**		**9.520.349.192**	

Por cada $100 de aportes de los Asociados que tuvo la Cooperativa al cierre de los años 2024 y 2023, contó con $161,26 y $174,96 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