

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LIMITADA

Estado de Situación Financiera separado

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Al 31 de diciembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo				
Efectivo y equivalentes al efectivo	226.843.378	210.250.660	16.592.718	7,89%
Activos financieros de inversión	17.791.120	16.371.661	1.419.459	8,67%
Participaciones sociales -acciones sin cotización en bolsa	2.124.800	2.124.800	0	0,00%
Inversiones medidas al costo instrumentos de patrimonio	1.953.409	1.865.662	87.747	4,70%
Inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	907.428	694.407	213.022	30,68%
Participación fondos de inversiones y títulos de deuda	12.805.483	11.686.793	1.118.690	9,57%
Cartera de Créditos	1.525.058.280	1.397.359.936	127.698.344	9,14%
Vivienda	1.749.097	2.488.337	-739.240	-29,71%
Consumo	994.596.321	922.319.848	72.276.473	7,84%
Microcrédito	105.550.608	236.721.557	-131.170.948	-55,41%
Comercial	265.992.229	230.604.669	35.387.560	15,35%
Productivos	418.329.933	241.778.078	176.551.855	73,02%
Menos: deterioro individual	-128.236.549	-112.152.250	-16.084.298	14,34%
Menos: deterioro general	-132.923.359	-124.400.302	-8.523.057	6,85%
Intereses cartera de crédito	22.066.566	20.931.083	1.135.482	5,42%
Intereses	28.014.285	26.047.259	1.967.026	7,55%
Intereses periodo de gracia	7.309.731	7.637.241	-327.510	-4,29%
Menos: deterioro	-5.947.720	-5.116.176	-831.544	16,25%
Menos: deterioro intereses periodo de gracia	-7.309.731	-7.637.241	327.510	-4,29%
Cuentas por Cobrar	15.495.664	20.300.161	-4.804.497	-23,67%
Anticipo de impuestos	3.063.535	2.957.683	105.853	3,58%
Otras	12.432.129	17.342.478	-4.910.350	-28,31%
Activos Materiales	69.221.818	71.589.349	-2.367.531	-3,31%
Propiedades, planta y equipo	76.332.505	78.659.214	-2.326.709	-2,96%
Propiedades de Inversión medidas al costo	6.157.736	6.308.786	-151.050	-2,39%
Menos: Depreciación y deterioro	-13.268.423	-13.378.651	110.228	-0,82%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	34.500	34.500	0	0,00%
Activos no corrientes mantenidos para la venta	34.500	34.500	0	0,00%
Bienes Recibidos en Pago	75.329	104.645	-29.316	-28,01%
Bienes inmuebles - disponibles para la venta	104.645	104.645	0	0,00%
Deterioro	-29.316	0	-29.316	100,00%
Otros Activos	4.197.598	4.197.598	0	0,00%
Intangibles	4.197.598	4.197.598	0	0,00%
Total Activo	1.880.784.253	1.741.139.594	139.644.659	8,02%
Pasivo				
Depósitos y exigibilidades	1.098.920.646	995.959.227	102.961.420	10,34%
Depósitos de Ahorro	204.046.036	179.670.787	24.375.249	13,57%
Certificados depósitos de ahorro a término (CDAT)	832.334.420	754.723.424	77.610.996	10,28%
Depósitos de ahorro contractual (PAP)	62.540.190	61.565.015	975.175	1,58%
Intereses depósitos de ahorro (Ahorros, PAP y CDAT)	33.232.428	39.401.883	-6.169.455	-15,66%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LIMITADA

Estado de Situación Financiera separado

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Al 31 de diciembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023	Variación Absoluta	Variación Relativa
Pasivo				
Créditos con bancos y otras obligaciones financieras	99.712.306	95.238.316	4.473.990	4,70%
Créditos bancos	98.441.446	93.492.692	4.948.754	5,29%
Intereses de créditos	1.270.860	1.745.624	-474.764	-27,20%
Cuentas por pagar y otras	19.581.376	22.322.832	-2.741.456	-12,28%
Pasivos por impuestos corrientes	2.982.186	2.414.751	567.435	23,50%
Fondos sociales y mutuales	23.360.300	25.659.901	-2.299.601	-8,96%
Fondo de educación	0	933.820	-933.820	-100,00%
Fondo de solidaridad	8.307.893	9.152.983	-845.090	-9,23%
Fondo desarrollo empresarial	10.003.207	10.003.207	0	0,00%
Fondo solidaridad cartera	4.312.397	4.833.088	-520.691	-10,77%
Fondo contingencia	736.804	736.804	0	0,00%
Pasivos Por beneficios a empleados	9.432.846	6.896.966	2.535.880	36,77%
Obligaciones laborales	5.600.873	4.983.006	617.868	12,40%
Beneficio extralegal	3.831.973	1.913.960	1.918.013	100,21%
Otros Pasivos Financieros	1.924.226	1.108.106	816.120	73,65%
Ingresos recibido para terceros	1.924.226	1.108.106	816.120	73,65%
Pasivos estimados y provisiones	4.528.836	3.683.825	845.011	22,94%
Total Pasivo	1.293.675.151	1.192.685.807	100.989.344	8,47%
Patrimonio				
Aportes Sociales	174.749.076	165.483.222	9.265.854	5,60%
Reservas	283.516.292	276.716.448	6.799.844	2,46%
Reserva Protección de aportes	276.704.168	269.904.324	6.799.844	2,52%
Reserva contingencia	6.812.124	6.812.124	0	0,00%
Fondo destinación específica	40.845.813	35.972.614	4.873.199	13,55%
Fondo amortización aportes sociales	29.795.867	27.744.749	2.051.117	7,39%
Fondo especial	1.107.746	1.005.194	102.552	10,20%
Fondos Sociales capitalizados	58.938	58.938	0	0,00%
Otros Fondos -Core Financiero	9.883.263	7.163.733	2.719.530	37,96%
Excedente del período	38.220.543	20.504.124	17.716.419	86,40%
Excedentes acumulados (ganancias retenidas)	4.675.816	4.675.816	0	0,00%
Otros resultados integrales (ORI)	45.101.562	45.101.562	0	0,00%
Total patrimonio	587.109.102	548.453.786	38.655.316	7,05%
Total pasivo + Patrimonio	1.880.784.253	1.741.139.594	139.644.659	8,02%

SANDRA NEIRA GÓMEZ
Representante Legal

SANDRA LISSETH MANCILLA PÉREZ
Contadora Pública
TP 75790-T

PAOLA ANDRÉA BUSTAMANTE PELAEZ
Revisor Fiscal (Designado AC Integrales E.C)
TP 111433-T