

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LIMITADA
Información financiera (Estado de Situación Financiera separado)
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Diciembre de 2023	Diciembre de 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Activo				
Efectivo y equivalentes al efectivo	210.250.660	244.369.148	-34.118.488	-13,96%
Activos financieros de inversión	16.371.661	17.846.492	-1.474.831	-8,26%
Inversiones medidas al costo amortizado	0	3.290.516	-3.290.516	-100,00%
Participaciones sociales -acciones sin cotización en bolsa	2.124.800	2.124.800	0	0,00%
Inversiones medidas al costo instrumentos de patrimonio	1.865.662	1.807.137	58.524	3,24%
Inversiones contabilizadas por el método de participación patrimonial	694.407	698.383	-3.976	-0,57%
Participación fondos de inversiones y títulos de deuda	11.686.793	9.925.655	1.761.137	17,74%
Cartera de Créditos	1.397.359.936	1.271.880.846	125.479.090	9,87%
Vivienda	2.488.337	2.980.193	-491.855	-16,50%
Consumo	922.319.848	869.357.201	52.962.647	6,09%
Microcrédito	236.721.557	390.195.041	-153.473.484	-39,33%
Comercial	230.604.669	219.545.827	11.058.842	5,04%
Productivos	241.778.078	0	241.778.078	100,00%
Menos: deterioro individual	-112.152.250	-108.453.230	-3.699.020	3,41%
Menos: deterioro general	-124.400.302	-101.744.186	-22.656.117	22,27%
Intereses cartera de crédito	20.931.083	15.299.150	5.631.933	36,81%
Intereses	26.047.259	19.169.363	6.877.897	35,88%
Menos: deterioro	-5.116.176	-3.870.213	-1.245.964	32,19%
Intereses periodo de gracia	7.637.241	12.827.631	-5.190.390	-40,46%
Menos: deterioro intereses periodo de gracia	-7.637.241	-12.827.631	5.190.390	-40,46%
Cuentas por Cobrar	20.300.161	12.935.383	7.364.778	56,94%
Arrendamientos	0	7.727	-7.727	-100,00%
Anticipo de impuestos	2.957.683	1.884.578	1.073.105	56,94%
Otras	17.342.478	11.043.078	6.299.400	57,04%
Activos Materiales	71.589.349	74.707.935	-3.118.586	-4,17%
Propiedades, planta y equipo	78.659.214	81.396.352	-2.737.138	-3,36%
Propiedades de Inversión medidas al costo	6.308.786	6.308.786	0	0,00%
Menos: Depreciación y deterioro	-13.378.651	-12.997.204	-381.448	2,93%
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	104.645	36.645	68.000	185,56%
Bienes inmuebles - disponibles para la venta	104.645	36.645	68.000	185,56%
Otros Activos	4.197.598	4.197.598	0	0,00%
Intangibles	4.197.598	4.197.598	0	0,00%
Total Activo	1.741.139.594	1.641.307.696	99.831.897	6,08%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LIMITADA
Información financiera (Estado de Situación Financiera separado)
Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Diciembre de 2023	Diciembre de 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
<u>Pasivo</u>				
Depósitos y exigibilidades	995.959.227	944.320.037	51.639.189	5,47%
Depósitos de Ahorro	179.670.787	207.896.674	-28.225.887	-13,58%
Certificados depósitos de ahorro a término (CDAT)	754.723.424	678.277.411	76.446.013	11,27%
Depósitos de ahorro contractual (PAP)	61.565.015	58.145.952	3.419.063	5,88%
Intereses depósitos ahorro (Ahorros, PAP y CDAT)	39.401.883	24.604.704	14.797.179	60,14%
Créditos bancos y otras obligaciones financieras	95.238.316	79.472.957	15.765.359	19,84%
Créditos bancos	93.492.692	78.081.059	15.411.633	19,74%
Intereses de créditos	1.745.624	1.391.898	353.727	25,41%
Cuentas por pagar y otras	22.322.832	18.971.737	3.351.095	17,66%
Pasivos por impuestos corrientes	2.414.751	1.957.649	457.102	23,35%
Fondos sociales y mutuales	25.659.901	25.517.877	142.024	0,56%
Fondo de educación	933.820	735.044	198.776	27,04%
Fondo de solidaridad	9.152.983	8.896.276	256.707	2,89%
Fondo desarrollo empresarial	10.003.207	10.003.207	0	0,00%
Fondo solidaridad cartera	4.833.088	5.146.547	-313.459	-6,09%
Fondo contingencia	736.804	736.804	0	0,00%
Pasivos Por beneficios a empleados	6.896.966	8.079.714	-1.182.748	-14,64%
Obligaciones laborales	4.983.006	3.570.218	1.412.788	39,57%
Beneficio extralegal	1.913.960	3.776.753	-1.862.793	-49,32%
Prima de antigüedad	0	501.647	-501.647	-100,00%
Bonificación vacaciones	0	231.096	-231.096	-100,00%
Otros Pasivos Financieros	1.108.106	1.023.593	84.513	8,26%
Ingresos recibido para terceros	1.108.106	1.023.593	84.513	8,26%
Pasivos estimados y provisiones	3.683.825	2.208.228	1.475.597	66,82%
Total Pasivo	1.192.685.807	1.106.156.495	86.529.312	7,82%
Patrimonio				
Aportes Sociales	165.483.222	156.678.508	8.804.714	5,62%
Reservas	276.716.448	266.878.668	9.837.780	3,69%
Reserva Protección de aportes	269.904.324	260.066.544	9.837.780	3,78%
Reserva contingencia	6.812.124	6.812.124	0	0,00%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE SANTANDER LIMITADA

Información financiera (Estado de Situación Financiera separado)

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	Diciembre de 2023	Diciembre de 2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Patrimonio				
Fondo destinación específica	35.972.614	24.932.528	11.040.086	44,28%
Fondo amortización aportes sociales	27.744.749	24.072.370	3.672.379	15,26%
Fondo especial	1.005.194	801.220	203.974	25,46%
Fondos Sociales capitalizados	58.938	58.938	0	0,00%
Otros Fondos -Core Financiero	7.163.733	0	7.163.733	100,00%
Excedente del periodo	20.504.124	36.884.119	-16.379.995	-44,41%
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	548.453.786	535.151.201	13.302.585	2,49%
Total pasivo + Patrimonio	1.741.139.594	1.641.307.696	99.831.897	6,08%

SOCORRO NEIRA GÓMEZ Representante Legal	SANDRA LISSETH MANCILLA PÉREZ Contadora Pública TP 75790-T	PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ Revisor Fiscal (Designado AC Integrales E.C) TP 111433-T
---	---	--