

ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO								
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2024-2023 (En Pesos)								
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 30 DE DICIEMBRE 2023		VARIACION	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
1	ACTIVO							
	ACTIVO CORRIENTE							
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	7						
1105	CAJA		\$ 17.533.897	0,25%	\$ 14.687.227	0,22%	\$ 2.846.670	19,38 %
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		\$ 142.547.974	2,04%	\$ 178.974.443	2,73%	\$ (36.426.470)	-20,35 %
1120	EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO-FONDO L		\$ 66.913.547	0,96%	\$ 4.707.054	0,07%	\$ 62.206.493	1321,56 %
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		\$ 226.995.417	3,25%	\$ 198.368.724	3,02%	\$ 28.626.693	14,43%
							\$ -	0,00%
							\$ -	0,00%
12	INVERSIONES	8						
1203	FONDO DE LIQUIDEZ		\$ 207.962.409	2,98%	\$ 193.229.472	2,94%	\$ 14.732.937	7,62%
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		\$ 43.295.200	0,62%	\$ 43.251.191	0,66%	\$ 44.009	0,10%
1228	INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AM		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
1230	PARTICIPACION EN FONDOS DE INVERSION		\$ 58.285.670	0,84%	\$ 4.929.325	0,08%	\$ 53.356.345	0,00%
12	TOTAL INVERSIONES		\$ 309.543.278	4,44%	\$ 241.409.988	3,68%	\$ 68.133.290	28,22%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	9						
	CRÉDITOS VIGENTES (C.P.)		\$ 1.803.191.949	25,85%	\$ 1.760.497.569	26,81%	\$ 42.694.380	2,43%
	CRÉDITOS VENCIDOS (C.P.)		\$ 72.571.896	1,04%	\$ 111.373.058	1,70%	\$ (38.801.162)	-34,84%
	TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		\$ 1.875.763.845	26,89%	\$ 1.871.870.627	28,51%	\$ 3.893.218	0,21%
	DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADO		\$ (2.177.157)		\$ (41.020.578)	-0,62%	\$ 38.843.421	100,00%
	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDI		\$ (37.324.508)	-0,54%	\$ (37.241.208)	-0,57%	\$ (83.300)	0,22%
	TOTAL DETERIORO		\$ (39.501.665)	-0,57%	\$ (78.261.786)	-1,19%	\$ 38.760.121	-49,53%
14	TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		\$ 1.836.262.180	26,33%	\$ 1.793.608.841	27,31%	\$ 42.653.339	2,38%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	10						
1625	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS		\$ -		\$ 844.900		\$ -	0,00%
1630	ANTICIPOS		\$ -	0,00%	\$ 16.146.662	0,25%	\$ (16.146.662)	100,00%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		\$ 900.584	0,01%	\$ 341.063	0,01%	\$ 559.521	164,05%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		\$ 100.359.930	1,44%	\$ 10.534.804	0,16%	\$ 89.825.126	100,00%
1655	RESPONSABILIDADES PENDIENTES		\$ 249.733.058	3,58%	\$ 77.730.358	1,18%	\$ 172.002.700	221,28%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	100,00%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		\$ 350.993.572	5,03%	\$ 105.597.787	1,61%	\$ 245.395.785	232,39%
							\$ -	
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 2.723.794.448	39,05%	\$ 2.338.985.341	35,62%	\$ 384.809.107	16,45%
14	ACTIVO NO CORRIENTE							
14	CARTERA DE CRÉDITOS (NO CORRIENTE):	9						
	CRÉDITOS VIGENTES (L.P.)		\$ 3.740.682.929	53,63%	\$ 3.727.657.214	56,77%	\$ 13.025.715	0,35%
	CRÉDITOS VENCIDOS (L.P.)		\$ 1.819.776	0,03%	\$ 40.160.434	0,61%	\$ (38.340.658)	-95,47%
	PAGOS X CUENTA DE ASOCIADOS		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	TOTAL CARTERA BRUTA DE LARGO P.		\$ 3.742.502.705	53,65%	\$ 3.767.817.648	57,38%	\$ (25.314.943)	-0,67%
	DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADO		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDI		\$ (74.361.082)	-1,07%	\$ (74.961.420)	-1,14%	\$ 600.338	-0,80%
	TOTAL DETERIORO		\$ (74.361.082)	-1,07%	\$ (74.961.420)	-1,14%	\$ 600.338	-0,80%
14	TOTAL CARTERA NETA NO CORRIENTE		\$ 3.668.141.623	52,59%	\$ 3.692.856.228	56,24%	\$ (24.714.605)	-0,67%
							\$ -	0,00%
							\$ -	0,00%
17	ACTIVOS MATERIALES	11						
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 583.339.032	8,36%	\$ 534.947.709	8,15%	\$ 48.391.323	9,05%
17	TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 583.339.032	8,36%	\$ 534.947.709	8,15%	\$ 48.391.323	9,05%
							\$ -	0,00%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 4.251.480.655	60,95%	\$ 4.227.803.937	64,38%	\$ 23.676.718	0,56%
	TOTAL ACTIVO		\$ 6.975.275.103	100,00%	\$ 6.566.789.278	100,00%	\$ 408.485.825	6,22%

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 30 DE DICIEMBRE 2023		VARIACION	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
2	PASIVO							
	PASIVO CORRIENTE							
21	DEPOSITOS	12						
2105	DEPOSITOS DE AHORRO		\$ 510.944.271	14,92%	\$ 515.240.385	16,94%	\$ (4.296.114)	-0,83%
2110	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉ		\$ 1.398.457.782	40,83%	\$ 1.017.329.082	33,45%	\$ 381.128.700	37,46%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		\$ 27.613.792	0,81%	\$ 87.922.077	2,89%	\$ (60.308.285)	-68,59%
21	TOTAL DEPOSITOS		\$ 1.937.015.845	56,55%	\$ 1.620.491.544	53,28%	\$ 316.524.301	19,53%
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	13						
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		\$ 16.054.301	0,47%	\$ 26.132.554	0,86%	\$ (10.078.553)	-38,57%
2420	PROVEEDORES		\$ 9.264.711	0,27%	\$ 38.929.809	1,28%	\$ (29.665.098)	-76,20%
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER		\$ 25.733	0,00%	\$ 120.561	0,00%	\$ (94.828)	-78,66%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		\$ 2.144.879	0,06%	\$ 3.641.015	0,12%	\$ (1.496.136)	-41,09%
2440	IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		\$ 1.456.931	0,04%	\$ 1.160.801	0,04%	\$ 296.130	100,00%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$ 625.497	0,02%	\$ 4.720.876	0,16%	\$ (4.095.379)	100,00%
2465	REMANENTES POR PAGAR		\$ 516.557	0,02%	\$ 7.466.037	0,25%	\$ (6.949.480)	-93,08%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		\$ 30.088.309	0,88%	\$ 82.171.652	2,70%	\$ (52.083.344)	-63,38%
26	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	14						
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	100,00%
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		\$ 175.722.591	5,13%	\$ 185.455.894	6,10%	\$ (9.733.303)	-5,25%
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL-PROSEDE		\$ -	0,00%	\$ 28.982.806	0,95%	\$ (28.982.806)	100,00%
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0,00%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		\$ 175.722.591	5,13%	\$ 214.438.699	7,05%	\$ (38.716.108)	-18,05%
27	OTROS PASIVOS	15						
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		\$ 17.311.512	0,51%	\$ 20.535.347	0,68%	\$ (3.223.835)	-15,70%
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		\$ 404.133.934	11,80%	\$ 175.047.397	5,76%	\$ 229.086.537	130,87%
27	TOTAL OTROS PASIVOS		\$ 421.445.446	12,30%	\$ 195.582.745	6,43%	\$ 225.862.702	115,48%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 2.564.272.191	36,76%	\$ 2.112.684.640	32,17%	\$ 451.587.550	21,38%
	PASIVO NO CORRIENTE							
21	DEPOSITOS	12						
2130	DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE		\$ 283.078.955	8,26%	\$ 116.292.584	3,82%	\$ 166.786.371	100,00%
21	TOTAL DEPOSITOS		\$ 283.078.955	8,26%	\$ 116.292.584	3,82%	\$ 166.786.371	100,00%
23	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	16						
2308	CREDITOS ORDINARIO LP		\$ 577.852.310	16,87%	\$ 812.627.083	26,72%	\$ (234.774.773)	-28,89%
23	TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES		\$ 577.852.310	16,87%	\$ 812.627.083	26,72%	\$ (234.774.773)	-28,89%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 860.931.265	12,34%	\$ 928.919.667	14,15%	\$ (67.988.402)	-7,32%
	TOTAL PASIVO		\$ 3.425.203.456	100,00%	\$ 3.041.604.307	100,00%	\$ 383.599.148	12,61%
3	PATRIMONIO							
31	CAPITAL SOCIAL	18						
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		\$ 224.157.711	6,31%	\$ 207.347.163	5,88%	\$ 16.810.549	8,11%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		\$ 2.505.603.344	70,58%	\$ 2.503.280.000	71,01%	\$ 2.323.044	0,09%
31	TOTAL CAPITAL SOCIAL		\$ 2.729.760.755	76,89%	\$ 2.710.627.163	76,89%	\$ 19.133.592	0,71%
32	RESERVAS	19						
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		\$ 725.193.804	20,43%	\$ 702.879.713	19,94%	\$ 22.314.091	3,17%
32	TOTAL RESERVAS		\$ 725.193.804	20,43%	\$ 702.879.713	19,94%	\$ 22.314.091	3,17%
33	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	20						
3325	FONDO ESPECIAL		\$ 107.640	0,00%	\$ 107.640	0,00%	\$ -	0,00%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		\$ 107.640	0,00%	\$ 107.640	0,00%	\$ -	0,00%
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	21						
3505	EXCEDENTES		\$ 95.009.448	2,68%	\$ 111.570.455	3,16%	\$ (16.561.007)	-14,84%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		\$ 95.009.448	2,68%	\$ 111.570.455	3,16%	\$ (16.561.007)	-14,84%
	TOTAL PATRIMONIO		\$ 3.550.071.647	100,00%	\$ 3.525.184.970	100,00%	\$ 24.886.677	0,71%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		6.975.275.103	100,00%	\$ 6.566.789.278	100,00%	\$ 408.485.825	6,22%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO						
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE 2024-2023 (en pesos)						
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS		VARIACION	
			2024	2023	PESOS	%
41	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	22				
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 900.380.736	\$ 866.355.960	\$ 34.024.776	3,93%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 900.380.736	\$ 866.355.960	\$ 34.024.776	3,93%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	23				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		\$ 355.296.128	\$ 303.041.842	\$ 52.254.286	17,24%
5110	GASTOS GENERALES		\$ 243.539.731	\$ 241.324.790	\$ 2.214.941	0,92%
5115	DETERIORO		\$ 1.660.119	\$ 40.872.033	\$ (39.211.914)	-95,94%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 28.438.532	\$ 17.732.498	\$ 10.706.034	60,38%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 628.934.510	\$ 602.971.163	\$ 25.963.347	4,31%
52	OTROS GASTOS	24				
5205	GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
5210	GASTOS FINANCIEROS		\$ 8.203.767	\$ 7.283.520	\$ 920.248	12,63%
5230	GASTOS VARIOS		\$ 151.923.736	\$ 144.460.850	\$ 7.462.887	5,17%
52	TOTAL OTROS GASTOS		\$ 160.127.504	\$ 151.744.369	\$ 8.383.134	5,52%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	25				
6150	INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 164.971.999	\$ 110.930.360	\$ 54.041.639	48,72%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		\$ 164.971.999	\$ 110.930.360	\$ 54.041.639	48,72%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		\$ (53.653.276)	\$ 710.068	\$ (54.363.344)	-7656,08%
42	OTROS INGRESOS	26				
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		\$ 30.178.535	\$ 33.372.399	\$ (3.193.864)	-9,57%
4215	INTERESES POR DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
4220	OTROS INGRESOS		\$ 16.730.876	\$ 22.120.304	\$ -5.389.428	-24,81%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO		\$ 48.843.895	\$ 10.785.730	\$ 38.058.165	352,86%
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$ 52.909.419	\$ 44.581.955	\$ 8.327.464	18,68%
4245	INDEMNIZACIONES		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		\$ 148.662.725	\$ 110.860.387	\$ 37.802.337	34,10%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		\$ 148.662.725	\$ 110.860.387	\$ 37.802.337	34,10%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 95.009.448,19	\$ 111.570.455	\$ (16.561.007)	-14,84%
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto						

CÓDIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 30 DE DICIEMBRE 2023		VARIACION	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
8	CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-DEUDORAS	22						
81	DEUDORAS CONTINGENTES							
8115	INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS		\$ -		\$ 6.662.636,00		\$ (6.662.636)	100,00%
81	TOTAL CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION		\$ 3.435.868.743,00		\$ 6.662.636,00		\$ 3.429.206.107	51469,21%
83	DEUDORAS DE CONTROL							
8310	ACTIVOS CASTIGADOS		\$ 217.593.380,07		\$ 176.941.965,07		\$ 40.651.415	22,97%
8320	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTA		\$ 30.362.221,40		\$ 30.362.221,40		\$ -	0,00%
83	TOTAL DEUDORAS DE CONTROL		\$ 247.955.601,47		\$ 207.304.186,47		\$ 40.651.415	19,61%
86	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)							
8615	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		\$ -		\$ 6.662.636,00		\$ (6.662.636)	100,00%
86	TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		\$ -		\$ 6.662.636,00		\$ (6.662.636)	100,00%
88	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)							
8805	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 247.955.601,47		\$ 207.304.186,47		\$ 40.651.415	19,61%
88	TOTAL DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		\$ 247.955.601,47		\$ 207.304.186,47		\$ 40.651.415	19,61%
9	CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-ACREEDORAS							
91	ACREEDORAS CONTINGENTES							
9110	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		\$ 8.202.508.223,64		\$ -		\$ 8.202.508.224	100,00%
9	TOTAL CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION		\$ 8.202.508.223,64		\$ -		\$ 8.202.508.224	100,00%
93	ACREEDORAS DE CONTROL							
9300	ACREEDORAS DE CONTROL							
93	TOTAL ACREEDORAS DE CONTROL							
96	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)							
9605	CONTRARIO		\$ 8.202.508.223,64		\$ -		\$ 8.202.508.224	100,00%
96	TOTAL ACREEDORAS POR CONTRA (DB)		\$ 8.202.508.223,64		\$ -		\$ 8.202.508.224	100,00%

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto



SANDRA BUITRAGO DIEZ
Gerente y Representante Legal



ARELY MESA LONDOÑO
Contadora
T.P.222828-T



NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO
T. P. 59.022 - T

Revisor Fiscal Designado de ACI
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E.C.
Registro JCC 587 de 1999

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO						
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE 2024-2023 (en pesos)						
CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS		VARIACION	
			2024	2023	PESOS	%
41	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	22				
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		\$ 900.380.736	\$ 866.355.960	\$ 34.024.776	3,93%
41	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ 900.380.736	\$ 866.355.960	\$ 34.024.776	3,93%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	23				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		\$ 355.296.128	\$ 303.041.842	\$ 52.254.286	17,24%
5110	GASTOS GENERALES		\$ 243.539.731	\$ 241.324.790	\$ 2.214.941	0,92%
5115	DETERIORO		\$ 1.660.119	\$ 40.872.033	\$ (39.211.914)	-95,94%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 28.438.532	\$ 17.732.498	\$ 10.706.034	60,38%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 628.934.510	\$ 602.971.163	\$ 25.963.347	4,31%
52	OTROS GASTOS	24				
5205	GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
5210	GASTOS FINANCIEROS		\$ 8.203.767	\$ 7.283.520	\$ 920.248	12,63%
5230	GASTOS VARIOS		\$ 151.923.736	\$ 144.460.850	\$ 7.462.887	5,17%
52	TOTAL OTROS GASTOS		\$ 160.127.504	\$ 151.744.369	\$ 8.383.134	5,52%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	25				
6150	INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		\$ 164.971.999	\$ 110.930.360	\$ 54.041.639	48,72%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		\$ 164.971.999	\$ 110.930.360	\$ 54.041.639	48,72%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		\$ (53.653.276)	\$ 710.068	\$ (54.363.344)	-7656,08%
42	OTROS INGRESOS	26				
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		\$ 30.178.535	\$ 33.372.399	\$ (3.193.864)	-9,57%
4215	INTERESES POR DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
4220	OTROS INGRESOS		\$ 16.730.876	\$ 22.120.304	\$ -	-
4225	RECUPERACIONES DETERIORO		\$ 48.843.895	\$ 10.785.730	\$ 38.058.165	352,86%
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		\$ 52.909.419	\$ 44.581.955	\$ 8.327.464	18,68%
4245	INDEMNIZACIONES		\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		\$ 148.662.725	\$ 110.860.387	\$ 37.802.337	34,10%
	UTILIDAD NO OPERACIONAL		\$ 148.662.725	\$ 110.860.387	\$ 37.802.337	34,10%
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 95.009.448,19	\$ 111.570.455	\$ (16.561.007)	-14,84%

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

SANDRA BUITRAGO DIEZ
Gerente y Representante Legal

ARELY MESA LONDOÑO
Contadora
T.P.222828-T

NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO
T. P. 59.022 - T

Revisor Fiscal Designado de ACI
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E.C.
Registro JCC 587 de 1999

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2024 Método Directo			
	2024		2023
Utilidad del Ejercicio	\$ 95.009.448		\$ 111.570.455
Actividades de Operación			
Entradas	\$ 66.691.785		\$ (157.545.975)
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 316.524.301		\$ 27.918.984
Depósitos de Ahorro - Largo Plazo	\$ 166.786.371		\$ 116.292.584
Cuentas por Pagar	\$ (52.083.344)		\$ (64.855.809)
Fondos sociales	\$ (38.716.108)		\$ (27.613.127)
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ (42.653.339)		\$ (32.269.332)
Propiedad, Planta y Equipo	\$ (48.391.323)		\$ (525.730.265)
Crédito Coopcentral	\$ (234.774.773)		\$ 348.710.990
Salidas	\$ 5.181.522		\$ (132.830.750)
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 24.714.605		\$ (326.575.728)
Cuentas x cobrar	\$ (245.395.785)		\$ 257.083.545
Otros Pasivos	\$ 225.862.702		\$ (63.338.567)
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$ 71.873.307		\$ (290.376.725)
Actividades de Inversión			
Entradas			
Salidas	\$ (68.133.290)		\$ 115.167.913
Inversiones	\$ (68.133.290)		\$ 115.167.913
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	\$ (68.133.290)		\$ 115.167.913
Actividades de Financiamiento			
Entradas	\$ 41.447.683		\$ (6.611.932)
Capital Social	\$ 19.133.592		\$ (35.665.000)
Reservas	\$ 22.314.091		\$ 29.053.068
Fondos de destinación Específica	\$ -		\$ -
Salidas	\$ (111.570.455)		\$ (145.265.342)
Distribución de Excedentes año 2023	\$ (111.570.455)		\$ (145.265.342)
Resultados acumulados de adopción por primera vez(Circular Externa: \$ -	\$ -		\$ -
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento	\$ (70.122.772)		\$ (151.877.274)
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 28.626.693		\$ (215.515.631)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023	\$ 198.368.724		\$ 413.884.355
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2024	\$ 226.995.417		\$ 198.368.724

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

SANDRA BUITRAGO DIEZ
Gerente y Representante Legal

ARELY MESA LONDOÑO
Contadora
T.P.222828-T

NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO
T. P. 59.022 - T

Revisor Fiscal Designado de ACI
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E.C.
Registro JCC 587 de 1999

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO							
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 2024- 2023 (en pesos)							
CUENTA	SALDOS INICIALES 2023	MOVIMIENTO 2023		SALDOS A 31/12/2023	MOVIMIENTO 2024		SALDOS A 31/12/2024
		DEBITOS	CREDITOS		DEBITOS	CRÉDITOS	
CAPITAL SOCIAL	\$ 209.142.368	\$ 22.332.306	\$ 20.537.100	\$ 207.347.162	\$ 155.557.487	\$ 172.368.036	\$ 224.157.711
CAPITAL MINIMO NO REDUCTIBLE	\$ 2.503.280.000	\$ -	\$ -	\$ 2.503.280.000	\$ -	\$ 2.323.044	\$ 2.505.603.044
RESERVA PROTECCION APORTES	\$ 702.879.713	\$ -	\$ -	\$ 702.879.713	\$ -	\$ 22.314.091	\$ 725.193.804
FONDO ESPECIAL	\$ 107.640	\$ -	\$ -	\$ 107.640	\$ -	\$ -	\$ 107.640
RESULTADOS DE ADOPCION POR F	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 111.570.455	\$ -	\$ -	\$ 95.009.448
TOTAL PATRIMONIO	\$ 3.494.856.703	\$ 22.332.306	\$ 20.537.100	\$ 3.525.184.970	\$ 155.557.487	\$ 197.005.171	\$ 3.550.071.647
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto							



SANDRA BUITRAGO DIEZ
Gerente y Representante Legal



ARELY MESA LONDOÑO
Contadora
T.P.222828-T



NESTOR RAÚL RESTREPO CIRO
T. P. 59.022 - T
Revisor Fiscal Designado de ACI
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES E.C.
Registro JCC 587 de 1999