

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA

COOPFRAGATA

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022

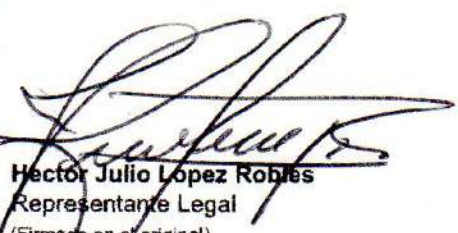
(Expresado en pesos Colombianos)

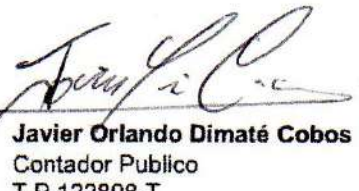
ACTIVO	NOTA	2023		2022		ANALISIS HORIZONTAL	
		\$	%AVR	\$	%AVR	PESOS	%
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	152.251.528	27,49%	131.756.686	24,78%	20.494.842	15,56%
Cartera de creditos	5	26.550.342	4,79%	28.821.449	5,42%	(2.271.107)	-7,88%
Deterioro creditos de consumo	6	(50.151.631)	-9,06%	(51.689.067)	-9,72%	1.537.436	-2,97%
Deterioro general de cartera	7	(4.372.000)	-0,79%	(4.360.000)	-0,82%	(12.000)	0,28%
Cuentas por cobrar	8	1.792.781	0,32%	2.177.194	0,41%	(384.413)	-17,66%
Total Activo Corriente		126.071.020	22,77%	106.706.262	20,07%	19.364.758	18,15%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de creditos	5	417.767.373	75,44%	415.108.987	78,06%	2.658.386	0,64%
Inversiones	4	9.944.780	1,80%	9.944.780	1,87%	-	0,00%
Activos materiales Pr, PI Y Eq	9	9.130.381	1,65%	9.130.381	1,72%	-	0,00%
Depreciacion Pr, PI y Eq	9	(9.130.381)	-1,65%	(9.130.381)	-1,72%	-	0,00%
Otros activos	10	10.948.000	1,98%	10.948.000	2,06%	-	0,00%
Amortizacion Acumulada	10	(10.948.000)	-1,98%	(10.948.000)	-2,06%	-	0,00%
Total Activo no Corriente		427.712.153	77,23%	425.053.767	79,93%	2.658.386	0,63%
TOTAL ACTIVO		\$ 553.783.173	100%	\$ 531.760.029	100%	22.023.144	4,14%

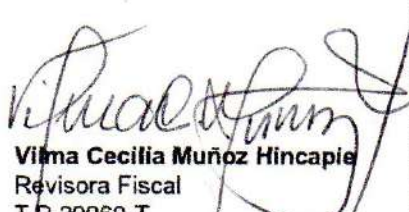
PASIVO	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%VR	\$	%	PESOS	%
PASIVO CORRIENTE							
Cuentas por pagar	11	5.352.133	13,70%	5.501.019	12,58%	(148.886)	-2,71%
Otros pasivos	12	1.982.033	5,07%	1.704.126	3,90%	277.907	16,31%
Total Pasivo Corriente		7.334.166	18,78%	7.205.145	16,47%	129.021	1,79%
PASIVO NO CORRIENTE							
Fondo sociales y mutuales	13	31.720.684	81,22%	36.537.234	83,53%	(4.816.550)	-13,18%
Total Pasivo no Corriente		31.720.684	81,22%	36.537.234	83,53%	(4.816.550)	-13,18%
TOTAL PASIVO		39.054.850	100%	43.742.379	100%	(4.687.529)	-10,72%

PATRIMONIO	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Capital Social		409.242.109	79,51%	390.889.047	80,10%	18.353.062	4,70%
Reservas		117.190.740	22,77%	117.190.740	24,01%	-	0,00%
Superavit		7.730	0,00%	7.730	0,00%	-	0,00%
Excedente y/o Perdida del periodo		8.357.611	1,62%	(20.069.867)	-4,11%	(11.712.256)	58,36%
Excedente y/o Perdida acumulados		(20.069.867)	-3,90%	-	0,00%	(20.069.867)	
TOTAL PATRIMONIO		514.728.323	100%	488.017.650	100%	26.710.673	5,47%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 553.783.173	100%	\$ 531.760.029	100%	22.023.144	4,14%

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Hector Julio Lopez Robles
Representante Legal
(Firmado en el original)


Javier Orlando Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T
(Firmado en el original)


Vilma Cecilia Muñoz Hincapié
Revisora Fiscal
T.P 29960-T
(Firmado en el original)


COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL-NATURALEZA DEL GASTO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

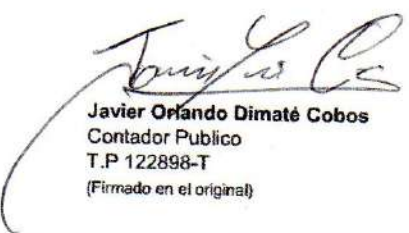
INGRESOS	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Ingresos de actividades ordinarias	15	88.938.043	82,42%	78.695.780	94,74%	10.242.263	13,02%
Otros Ingresos	15	18.967.830	17,58%	4.369.144	5,26%	14.598.686	334,13%
Total de Ingresos		107.905.873	100%	83.064.924	100%	24.840.949	29,91%


GASTOS	NOTA	2023		2022		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Gasto Beneficio a empleados	16	24.168.694	24,28%	20.662.387	20,03%	3.506.307	16,97%
Gastos generales	16	56.252.007	56,51%	50.750.194	49,21%	5.501.813	10,84%
Deterioro individual credito	16	17.117.046	17,19%	29.079.835	28,20%	(11.962.789)	-41,14%
Amortizaciones	16	-	0,00%	1.173.012	1,14%	(1.173.012)	-100,00%
Gastos financieros	16	1.631.735	1,64%	1.367.949	1,33%	263.786	19,28%
Otros Gastos	16	378.780	0,38%	101.414	0,10%	277.366	273,50%
Total de Gastos		99.548.262	100%	103.134.791	100%	(3.586.529)	-3,48%

EXCEDENTE O (PÉRDIDA)		8.357.611		(20.069.867)		(11.712.256)	58,36%
------------------------------	--	------------------	--	---------------------	--	---------------------	---------------

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Hector Julio Lopez Robles
Representante Legal
(Firmado en el original)


Javier Orlando Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T
(Firmado en el original)


Vilma Cecilia Muñoz Hincapié
Revisora Fiscal
T.P 29960-T
(Firmado en el original)


COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA

COOPFRAGATA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

	APORTES SOCIALES	RESERVAS LEGALES Y ESTATUTARIAS	SUPERAVIT	RESULTADO PERIODOS ANTERIORES	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a 31 de Diciembre de 2021	\$ 363.150.586	116.959.012	7.730	-	231.728	480.349.056
Resultado años anteriores						-
Apropiaciones del periodo					(231.728)	-
Resultado del ejercicio					(20.069.867)	(20.069.867)
Incremento o reduccion de aportes sociales	27.738.461,00					27.738.461
Apropiacion de aportes exasociados						-
Saldo a 31 de Diciembre de 2022	\$ 390.889.047	117.190.740	7.730	-	(20.069.867)	488.017.650
Resultado años anteriores						(20.069.867)
Apropiaciones del periodo					20.069.867	20.069.867
Resultado del ejercicio					8.357.611	8.357.611
Incremento o reduccion de aportes sociales	18.353.062,00					18.353.062
Apropiacion de aportes exasociados						-
Saldo a 31 de Diciembre de 2023	\$ 409.242.109	117.190.740	7.730	(20.069.867)	8.357.611	514.728.323

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Hector Julio Lopez Robles
 Representante Legal
 (Firmado en el original)

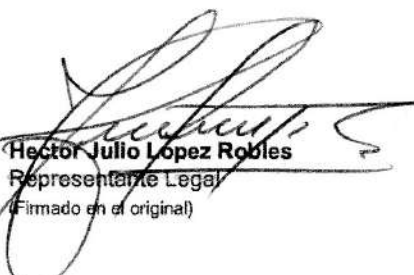

Javier Orlando Dimatè Cobos
 Contador Público
 T.P 122898-T
 (Firmado en el original)

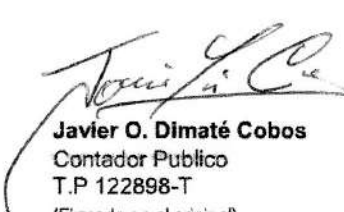

Yilma Cecilia Muñoz Hincapié
 Revisora Fiscal
 T.P 29960-T
 (Firmado en el original)


COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A DICIEMBRE 31 DE 2023 y 2022
(Expresado en pesos Colombianos)

	2023	2022
Excedente o pérdida del ejercicio	8.357.611	-20.069.867
Excedente o pérdida del ejercicio anterior	20.069.867	-231.728
GASTOS QUE NO GENERAN AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO		
Depreciación	-	-
Deterioro Créditos de consumo y general	-1.537.436	24.991.787
Deterioro Créditos general	12.000	-140.000
Deterioro cuentas por cobrar	-	-
Amortizaciones	-	1.173.012
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento (Disminución) Cartera de crédito CP	2.271.107	2.607.005
Aumento (Disminución) Cartera de crédito LP	-2.658.386	11.027.510
Aumento (Disminución) Cuentas por cobrar	384.413	110.230
Aumento (Disminución) Otros activos	-	-
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar	-148.886	-2.750.876
Aumento (Disminución) Fondos sociales	-4.816.550	3.786.720
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	277.907	10.354
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACION	22.211.647	20.514.147
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) Propiedad Planta y equipo	-	-
Aumento (Disminución) Inversiones a CP	-	-
Aumento (Disminución) Inversiones a LP	-	-
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-	-
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminución) Aportes sociales	18.353.062	27.738.461
Aumento (Disminución) Reservas	0	231.728
Excedente Neto ejercicio anteriores	-20.069.867	-
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-1.716.805	27.970.189
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)	20.494.842	48.484.336
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIODO	131.756.686	83.272.350
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO	152.251.528	131.756.686

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Hector Julio López Robles
Representante Legal
(Firmado en el original)


Javier O. Dimaté Cobos
Contador Publico
T.P 122898-T
(Firmado en el original)


Vilma Cecilia Muñoz Hincapié
Revisora Fiscal
T.P 29960-T
(Firmado en el original)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

NOTAS DE
CARÁCTER GENERAL

1. INFORMACION GENERAL

La COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA COOPFRAGATA es una persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro, con personería jurídica No 1424 el 25 de julio de 1985, otorgada por DANCOOP Dpto Administrativo Nacional de Cooperativas, su duración es indefinida.

La cooperativa tendrá como objetivo colaborar en la satisfacción de las necesidades de los asociados procurando el mejoramiento de sus condiciones económicas, sociales, culturales, morales, cooperativas y laborales.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

2.1. BASES DE PREPARACION

- (a) Los estados financieros de COOPFRAGATA han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés para PYMES), tal y como las emite el ISAB (International Accounting Standards Board). Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.
- (b) En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

- (c) La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

2.2. BASE DE CONTABILIDAD DE CAUSACION

La cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación una transacción hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

2.4. MONEDA FUNCIONAL

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la cooperativa (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en “Pesos Colombianos”, que es la moneda funcional de la Empresa y la moneda de presentación.

2.5. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta.

CLASE DE ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Muebles y equipos de oficina	10 - 25
Equipo de Cómputo y Comunicación	3 - 5

2.6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo

2.7. DEUDORES COMERCIALES (CARTERA DE CREDITOS)

Los deudores comerciales están conformados por la cartera de créditos. La cartera de créditos son activos financieros de COOPFRAGATA, y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la entidad.

2.8 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

La cooperativa registra como ingresos principalmente la prestación de servicios de cartera, los cuales son reconocidos mediante el sistema de causación.

2.9 RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos por la prestación de servicios deben reconocerse cuando:

- (a) Los servicios se hayan prestado por terceros en forma satisfactoria.
- (b) Los costos o los gastos puedan ser determinados con fiabilidad.
- (c) Es probable que la Cooperativa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (d) El grado de terminación de la transacción, en la fecha del estado de situación financiera puede ser medido con fiabilidad.

Los costos y gastos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, se deben tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, por pronto pago, rebaja comercial que la Compañía le otorguen.

**NOTAS DE
CARÁCTER ESPECIFICO**

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del valor en libros de efectivo y equivalentes de efectivo:

	2023	2022
Caja Menor	100.000	100.000
Banco de Bogotá	83.491	83.491
Caja Social Cta. de Ahorros	140.457.062	130.630.946,46
Caja Social Cta. Corriente	11.610.975	942.248.66
Total	152.251.528	131.756.686,12

Los movimientos de efectivo usado y provisto en las actividades de operación, inversión y financiación se pueden apreciar en el estado de flujos de efectivo.

4. INVERSIONES

Las inversiones que posee se determinan en largo plazo, según la siguiente tabla:

	2023	2022
Inversión a Largo Plazo:	8.750.953	8.750.953
- Aportes en entidades solidaria- Coopcentral		
- Seguros la Equidad	1.193.827	1.193.827

5. CARTERA

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Corto Plazo**, aclarando que el plazo máximo es de un año o periodo informado:

Línea de Crédito	Categoría	2023	2022
Rotativo con Lib.	A	2.397.651	0
Rotativo sin Lib.	A	7.796.007	3.362.316
Inmediato sin Lib.	A	1.600.000	1.700.000
Intereses por pandemia- covid	A	7.152.313	8.611.242
Soat	A	0	0
Educativo sin Lib.	A	5.148.472	0

Rotativo sin Lib.	B	1.009.010	3.901.520
Inmediato sin Lib.	B	700.000	700.000
Rotativo sin Lib.	C	0	8.294.095
Inmediato sin Lib.	C	0	1.000.000
Educativo sin Lib.	D	0	1.252.276
Educativo sin Lib.	E	746.889	0
Total		26.550.342	28.821.449

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Largo Plazo**, aclarando que el plazo es superior a un año o periodo informado:

Línea de Crédito	Categoría	2023	2022
Ordinario con Lib.	A	1.109.181	2.436.758
Mercancías con Lib.	A	17.581.194	45.574.312
Mejoras de vivienda con Lib.	D	0	24.671.028
Mercancías con Lib.	E	571.975	2.063.478
Ordinario sin Lib.	A	46.305.134	74.252.602
Mercancías sin Lib.	A	173.655.285	131.832.666
Mejoras de vivienda sin Lib.	A	77.423.728	29.147.756
Ordinario sin Lib.	B	4.905.522	7.467.755
Mercancías sin Lib.	B	23.698.108	12.378.581
Ordinario sin Lib.	C	0	3.188.289
Mercancías sin Lib.	C	1.018.783	5.215.795
Mejoras de vivienda sin Lib.	C	12.641.924	0
Ordinario sin Lib.	D	356.021	0
Mercancías sin Lib.	D	0	9.436.727
Ordinario sin Lib.	E	5.042.781	19.906.271
Mercancías sin Lib.	E	53.457.737	47.536.969
Total		417.767.373	415.108.987

6. DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

El deterioro que se presenta a continuación es producto de la calificación de cartera, este termino reemplaza la taxonomía de provisión individual.

CATEGORIA	2023	2022
B	85.104	166.556
C	1.169.307	1.409.654
D	3.504.217	5.038.703
E	45.393.003	45.074.154
Total	50.151.631	51.689.067

7. DETERIORO GENERAL DE CARTERA

El deterioro general de cartera se presenta en la aplicación del 1% al total de la cartera sin importar la calificación, es decir, con libranza y sin libranza.

	2023	2022
Deterioro General	4.372.000	4.360.000

8. CUENTAS POR COBRAR

Se informa esta sección de acuerdo con las políticas de la cooperativa en anticipos de impuestos y deudores patronales. Se menciona que las cuentas de patronales no tienen deterioros ya que se encuentran al día.

Concepto	2023	2022
Fish Market	237.630	538.218
La Fragata Norte	1.555.151	1.638.976
Total	1.792.781	2.177.194

9. ACTIVOS MATERIALES – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se relacionan los activos fijos o de uso de la cooperativa en donde se presentan una depreciación del 100% en estos activos

	2023	2022
Muebles y equipo de Oficina	1.967.774	1.967.774
Equipo de Computación	7.162.607	7.162.607
Sub Total	9.130.381	9.130.381
Depreciación.	-9.130.381	-9.130.381

10. OTROS ACTIVOS

En los otros activos mencionamos el costo del programa Visual Mind y la página Web, esta inversión que se genero de la pagina web es una ayuda para el contacto asociado y cooperativa, en donde se efectúan noticias y reportes de interés general y particular.

	2023	2022
Programas y Aplicaciones informativas (Visual Mind)	6.148.000	6.148.000
Página Web	4.800.000	4.800.000
Total de Otros activos	10.948.000	10.948.000

Esta amortización se efectúa linealmente durante la vida útil técnica estimada del activo. Según la política Niif de la cooperativa, la vida o rango que se maneja de este activo es de 5 a 10 años.

Amortización	2023	2022
Amortización	10.948.000	10.948.000

11. CUENTAS POR PAGAR

Relacionamos las cuentas por pagar de acuerdo con las causaciones en facturas, cuentas de cobro, impuestos y pagos de seguridad social.

CONCEPTO	2023	2022
Honorarios	2.152.899	2.482.000
Proveedores	84.700	131.000
Rete-fuente Renta- Honorarios	180.328	184.328
Rete-fuente ica	56.799	40.216
Impuestos Ica	1.250.000	1.104.000
Retenciones aportes nomina	310.616	246.184
Remanentes por pagar	1.316.791	1.316.791
Total	5.352.133	5.501.019

12. OTROS PASIVOS

En los otros pasivos se mencionan obligaciones laborales correspondientes a las prestaciones sociales consolidadas al periodo informado.

Beneficio a Empleados	2023	2022
Cesantías consolidadas	1.518.495	1.305.008
Intereses/cesantías	182.219	156.601
Vacaciones	281.319	0

13. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Los fondos sociales que a continuación se presenta son apropiaciones que se determinaron en las asambleas de asociados.

Fondo Social	2023	2022
Fondo de Educación	27.555.243	27.555.243
Fondo de Recreación	4.165.441	8.981.991
Total	31.720.684	36.537.234

14. PATRIMONIO

Esta nota menciona la composición del patrimonio de la cooperativa es sus respectivas cuentas así:

CONCEPTO	2023	2022
Capital Social	409.242.109	390.889.047
Reservas	117.190.740	117.190.740
Superávit	7.730	7.730
Pérdidas Acumuladas	-20.069.867	0
Excedentes o Perdidas del Periodo	8.357.611	-20.069.867
Total	514.728.323	488.017.650

15. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

La sección de ingresos de actividades ordinarias se estipula en los ingresos de crédito de consumo, intereses de mora y otros ingresos.

Ingreso Ordinario	2023	2022
Interés crédito ordinario	16.008.152	20.786.139
Interés crédito Mercancías	57.038.625	43.168.636
Interés crédito Rotativo	2.606.768	1.833.277
Interés crédito Inmediato	708.180	952.897
Interés crédito Educativo	1.162.523	385.601
Interés crédito Mejoras Vivienda	11.413.795	11.569.230
Sub Total ingresos Ordinarios	88.938.043	78.695.780
Otros ingresos		
Rendimientos financieros	35.348	41.096
Cuota de admisión	290.000	100.000
Recuperación Deterioros	18.642.482	4.228.048
Sub Total otros ingresos	18.967.830	4.369.144

16. GASTOS

Se relacionan gastos operativos y otros gastos producto de la operación en la cooperativa. Estos gastos lo relaciono en la siguiente tabla.

CONCEPTO	2023	2022
Beneficio a Empleados	24.168.694	20.662.387
Gastos Generales		
Gasto fondo de solidaridad	4.439.260	4.233.880
Gastos Generales	51.812.747	46.516.314
Total Gastos Generales	56.252.007	50.750.194
Deterioros individual crédito	17.117.046	29.079.835
Amortización	0	1.173.012
Gastos Financieros	1.631.735	1.367.949
Gastos Varios	378.780	101.414
Total de gastos	99.548.262	103.134.791

EVENTOS SUBSECUENTES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023.