

COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS Y EGRESOS POR CARTERA DE CREDITO	2023	2022	Variación	%	Notas
TOTAL INGRESOS					
Cartera de Crédito					
Consumo	\$ 2.841.155.711	\$ 2.627.475.249	\$ 213.680.462	8,13%	Nota nro. 24
Vivienda	\$ 385.724.303	\$ 468.515.825	\$ (82.791.522)	-17,67%	
Comercial	\$ 215.546.454	\$ 176.139.208	\$ 39.407.246	22,37%	
Microcrédito	\$ -	\$ 597.588	\$ (597.588)	-100,00%	
Intrumentos financieros de inversión	\$ 388.101.553	\$ 171.817.913	\$ 216.283.641	125,88%	Nota nro. 27
Ingresos por arrendamientos	\$ 20.237.227	\$ 24.369.805	\$ (4.132.578)	-16,96%	Nota nro. 24
Total Ingresos por intereses y valoración	\$ 3.850.765.248	\$ 3.468.915.588	\$ (381.849.660)	-11,01%	
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado	\$ 1.256.502.214	\$ 883.276.478	\$ 373.225.736	42,25%	Nota nro. 25
Margen Neto y Valoración de Intrumentos Financieros	\$ 2.594.263.034	\$ 2.585.639.110	\$ (8.623.925)	-0,33%	
Provisión por dereriero de cartera	\$ 1.768.933.855	\$ 1.120.448.044	\$ 648.485.811	57,88%	Nota nro. 32
Total deterioro y provisiones	\$ 1.768.933.855	\$ 1.120.448.044	\$ (648.485.811)	-57,88%	
Margen Neto de intereses y valoración provisiones y deterioro	\$ 825.329.179	\$ 1.465.191.066	\$ 639.861.886	43,67%	
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ 2.747.958	\$ 123.607	\$ 2.624.351	2123,14%	Nota nro. 28
Total Ingresos por Comisiones y otros Servicios	\$ 2.747.958	\$ 123.607	\$ (2.624.351)	-2123,14%	
Otros ingresos operacionales	\$ 1.369.734.784	\$ 842.431.962	\$ (527.302.822)	-62,59%	
Otros ingresos	\$ 1.369.734.784	\$ 842.431.962	\$ 527.302.822	62,59%	Nota nro. 29
Total ingreso neto	\$ 2.197.811.921	\$ 2.307.746.635	\$ 109.934.713	4,76%	
Egresos operacionales					
Salarios y beneficios a empleados	\$ 1.129.512.216	\$ 1.375.959.434	\$ (246.447.218)	-17,91%	Nota nro.26
Gastos generales	\$ 807.060.241	\$ 837.027.885	\$ (29.967.643)	-3,58%	
Impuestos y contribuciones	\$ 296.615.049	\$ 298.639.962	\$ (2.024.913)	-0,68%	
Amortizaciones y depreciaciones	\$ 162.250.388	\$ 179.765.105	\$ (17.514.716)	-9,74%	
Total Egresos Operacionales	\$ 2.395.437.894	\$ 2.691.392.386	\$ 295.954.491	11,00%	
Excedente operacional	\$ (197.625.973)	\$ (383.645.751)	\$ (186.019.778)	48,49%	
Otros ingresos	\$ 354.419.443	\$ -	\$ 354.419.443	100%	Nota nro. 30
Otros egresos	\$ 133.670.615	\$ 151.406.117	\$ (17.735.502)	-11,71%	Nota nro. 31
Excedente Neto	\$ 23.122.855	\$ (535.051.867)	\$ (558.174.722)	104,32%	

Martha Jimena Castellanos Gutierrez
Representante Legal

Eider Leandro Rodriguez Valencia
En representacion de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T