XXVI ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS 2024

MADECOOP

Marzo 16 de 2024

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente: LUIS RAMIRO SASTOQUE
Vicepresidente ADRIANA LOZANO
Secretario ALCIDES MORENO CASALLAS

COMITÉ DE CREDITO

LUIS ALFONSO GARNICA
ANGELA PATRICIA ACUÑA LAVERDE
CARLOS EDUARDO PERALTA

COMITÉ DE EDUCACIÓN

RODRIGO FIGUEROA
ALIRIO REY
ISRAEL TIQUE DUCUARA

JUNTA DE VIGILANCIA

HELIODORO GOMEZ NOVA
MAGDALENA RESTREPO ACOSTA
JULIO CESAR TORRES

REVISORIA FISCAL

REVISAR AUDITORES
SANDRA JANETH PEREZ ANGEL
T.P.211314-T
Revisor Fiscal Delegado

ADMINISTRACIÓN

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T-	-	Gerente
LUZ AIDA GALLEGOS .	-	Contador
ANDREA CRISTINA RINCON J.	-	Tesorería
PAULA ANDREA NAVAS P.	-	Crédito y Cartera

El año 2023 estuvo caracterizado por elevadas tasas de interés e inflación que al disminuir la capacidad de pago de los hogares afectaron la calidad de la cartera en todo el mercado disminuyendo el consumo interno y la demanda de crédito.
En general casi todos los sectores económicos presentan contracciones o comportamientos negativos durante 2023 pero preocupan los efectos adversos que puedan tener en la generación de empleo a futuro la caída del sector de vivienda, de la inversión privada, de la formación bruta de capital y de las ventas del comercio minorista incluido vehículos.

A pesar del crecimiento negativo en el tercer trimestre de 2023 se destaca el repunte de las cifras de crecimiento en noviembre y el dato de inflación anual que cerró por debajo de las expectativas de la mayoría de los analistas y del propio Banco de la República.

Lo anterior sumado a un pobre crecimiento económico no solo para 2023 sino para 2024-2025 (por debajo del potencial: 3%), son motivos más que suficientes para esperar una reducción de las tasas de interés del mercado, sobre todo a partir del mes de abril de 2024 cuando sea mucho más claro el impacto que pudo tener en la inflación el fenómeno del niño, especialmente en el precio de los alimentos y de la energía.

Veamos algunos datos:

La inflación se reduce a 9.28% luego de un 13.12% en 2022 y 5.62% en 2021 completando 3 años por fuera de la meta del banco de la república que es 3% y se tardará por lo menos hasta 2025 para regresar a dicho nivel pues las proyecciones para 2024 oscilan entre 5 y 5.5% mientras para 2025 las previsiones se ubican entre 3.5 – 4%.

A su vez la DTF que en 2021 cerró en niveles de 2.07% (con un mínimo de 1.70% en abril de 2021), se incrementó hasta llegar al 8.50% y 13.21% al cierre de 2022 – 2023, consistente con la tasa del Banco de la República que se incrementó en ese mismo periodo desde 1.7% al 13.25% para ajustarse finalmente en diciembre de 2023 al 13% gracias a lo cual la DTF que alcanzó su máximo (periodo: abril de 2012 a enero de 2024) el 10 de febrero de 2023 con 14.81% y que se ha reducido casi de manera constante hasta cerrar en 11.44% para la última

semana de enero de 2023. Solo en los últimos tres meses (octubre de 2023 a enero de 2024) la reducción de la tasa DTF es de -15%.

La tasa de créditos de consumo tuvo su mínimo al cierre de abril de 2021 con 13.08% (abril 2012 – diciembre 2023) luego de lo cual alcanzó su máximo con 31.79% la segunda semana de abril de 2023 para luego iniciar su descenso hasta cerrar con 25.16% el año 2023 lo que significa una reducción del -21% en los últimos 9 meses.

Algo similar sucedió con la cartera Hipotecaria que llegó a su mínimo en la primera semana de julio de 2021 con 8.82% hasta alcanzar su máximo la segunda semana de marzo de 2023 con 18.78% luego de lo cual se ha reducido hasta finalizar el año 2023 con 16.96%.

El precio promedio del dólar en el segundo semestre de 2023 fue de $4.059 y en lo corrido de 2024 hasta enero 29 el promedio es de $3.915 cerrando con $3.925 el 29 de enero de 2024. Las proyecciones son estables alrededor de los $4.000 para los próximos dos años (2024-2025), lo cual disminuye la presión sobre los precios de los importados que tan afectados se vieron por la tasa de cambio que en el primer semestre de 2023 fue de $4.595.

El crecimiento de la economía en 2023 se proyecta en apenas 1% y para 2024 estaría alrededor del 1.5% mejorando para 2025 con 2.5%, datos que de todos modos se sitúan por debajo del 3% potencial y del rebote posterior a la pandemia que para 2021-2022 llevó a crecimientos de 11% y 7.3% respectivamente.

El consumo final al tercer trimestre de 2023 (dato más reciente disponible) apenas crece 1% luego de 13.6% y 7.9% en 2021 y 2022 respectivamente.

Las exportaciones crecen 4.1% muy por debajo del 15.9% y 14.8% de 2021-2022 mientras las importaciones se contraen -21.7% frente al 26.7% y 22.3% de 2021-2022, reduciendo presión sobre la balanza comercial y el precio del dólar.

Hasta noviembre de 2023 el desempleo se mantiene en cifras de un dígito cerrando con 9%, dato inferior al 11.2% del 2022 y al 13.8% de 2021 pero las expectativas de acuerdo con la más reciente encuesta del banco de la república son que se incremente gradualmente hasta 10.45% en el año 2025.

El crecimiento porcentual anual promedio de la cartera de consumo de los establecimientos de crédito fue negativo con -0.9% luego de crecer 20.3% en 2022 y 11.2% en 2021.

El sector vivienda presenta una reducción tanto en lanzamientos como en ventas e iniciaciones de nuevos proyectos del -42%, -44.9% y -28.4% respectivamente, especialmente en VIS donde los resultados arrojan -50.4%, -49.7% y -30.6% en el mismo orden.

De acuerdo con la encuesta mensual de comercio del DANE, el comercio minorista a noviembre de 2023 año corrido muestra una reducción de -6.7%.

A noviembre de 2023 el crecimiento real (descontada la inflación) de la cartera de crédito consumo del sistema bancario es de -11.6% mientras las captaciones decrecen apenas -0.1% y se presenta un fuerte traslado de cuentas de ahorro y corrientes a CDT que crecen 27.1%.

El indicador de calidad de cartera por riesgo del sistema bancario a noviembre de 2023 es de 9.48% incrementándose frente a 7.95% en noviembre de 2022 y el indicador de calidad de cartera por MORA pasa del 3.70% al 5.08% de noviembre de 2022 a noviembre de 2023.

Las utilidades del sistema bancario en los primeros 11 meses del año se redujeron -57.8% en 2023 frente al mismo periodo acumulado en 2022 por lo que la rentabilidad del activo pasa de 1.66% al 0.84% y la rentabilidad del patrimonio se reduce de 14.66% al 7.78% mientras el indicador de solvencia se reduce de 16.51% al 15.99% y los gastos de administración pasan de 2.95% al 3.13% del activo.

INFORME GESTION SOCIAL Y ECONOMICA CONSEJO DE ADMINISTRACION 2023

SEÑORES y SEÑORAS DELEGADOS(AS)

En nombre del consejo de Administración, Gerencia y demás funcionarios, les damos un cordial saludo de bienvenida a nuestra vigésima sexta (XXVI) Asamblea general de delegados deseando que todas las determinaciones que se tomen en esta reunión sean en beneficio del asociado y su entorno familiar.

En el periodo de 2023 se realizaron reformas y actualizaciones a todos los reglamentos que son la base para el actuar y tomar decisiones tanto el consejo de Administración como cada comité para prestar un mejor servicio a los asociados y su núcleo familiar.

Los continuos cambios y requerimientos por parte de los organismos de control obligan a que se mantenga una continua capacitación a directivos y gerencia en todo lo relacionado con normas en el manejo de entidades de economía solidaria.

Aunque el desempleo en Colombia a disminuido respecto a años anteriores, el deseo de pertenecer a una entidad como Madecoop ha sido mezquina, pero el continuo esfuerzo y lucha por parte de gerencia, consejo y comité de educación hemos logrado tener un número de asociados que permite tener un crecimiento económico razonable.

El retiro de 85 asociados descapitalizando en una suma importante a la cooperativa, pero gracias al esfuerzo e interés del grupo de trabajo se logró incorporar 59 nuevos asociados manteniendo una base social de quinientos 552 asociados quienes confían en esta gran empresa que durante 62 años ha venido prestando servicios para el bienestar de sus asociados que han logrado acumular un capital social de $2.104.000.000 pesos.

El consejo y gerencia han establecido planes estratégicos con el fin de crear un mayor sentido de responsabilidad y pertenencia del asociado hacia MADECOOP utilizando los diferentes medios de comunicación, correo electrónico, WhatsApp y demás redes sociales con el fin de estar más cerca del asociado.

Los canales virtuales se han convertido en el medio más rápido de tener una constante comunicación con los asociados, razón a ello se hace necesario igualmente que los asociados se familiaricen con estos medios para el logro de una comunicación oportuna y veraz asociado Madecoop.

Continuamos con los convenios de recaudo para facilitar al asociado el cumplimiento de sus obligaciones y así minimizar los riesgos y cuidar la salud de los asociados y su familia, sin embargo, el asociado que desee ir a la cooperativa lo puede hacer en las horas establecidas para el servicio.

Creemos que hemos cumplido con los objetivos propuestos durante el periodo que culmina, sin embargo, dejamos a consideración de los delegados para que juzguen el trabajo realizado y nos ayuden con sus recomendaciones y/o sugerencias que consideren necesarias de acuerdo con la gestación social y poder tomar los correctivos necesarios, confiamos que para el año 2024 con la colaboración de los asociados y delegados logremos muchas más metas y un mejor bienestar social para la familia MADECOOP.

A continuación, cada uno de los comités presentara su informe detallado de las actividades que se realizaron en el periodo 2023;

CRÉDITO:

Para la cooperativa de trabajadores de la industria de la madera MADECOOP, ha sido una labor social en la prestación del servicio de crédito a sus asociados que así lo requirieron. El servicio de crédito se prestó durante el año 2023 llevando a cabo 25 reuniones ordinarias, donde se aplicaron criterios democráticos, eficaces y en condiciones ajustadas a la capacidad de pago y necesidades del asociado, previo estudio de su solicitud y donde también se pudo evaluar la solvencia y viabilidad del codeudor en la consulta de centrales de riesgo.

La clasificación, evaluación y calificación de la cartera de créditos de Madecoop se realiza de acuerdo con la normatividad establecida por la superintendencia de la economía solidaria en el capítulo IV de la circular básica contable y financiera del 2020.

El otorgamiento de créditos ha sido una preocupación constante para la cooperativa MADECOOP, por lo que se establecieron y se desarrollaron procedimientos ágiles y seguros como son:

-Estudio.

-Análisis.

-Evaluación.

-Otorgamiento.

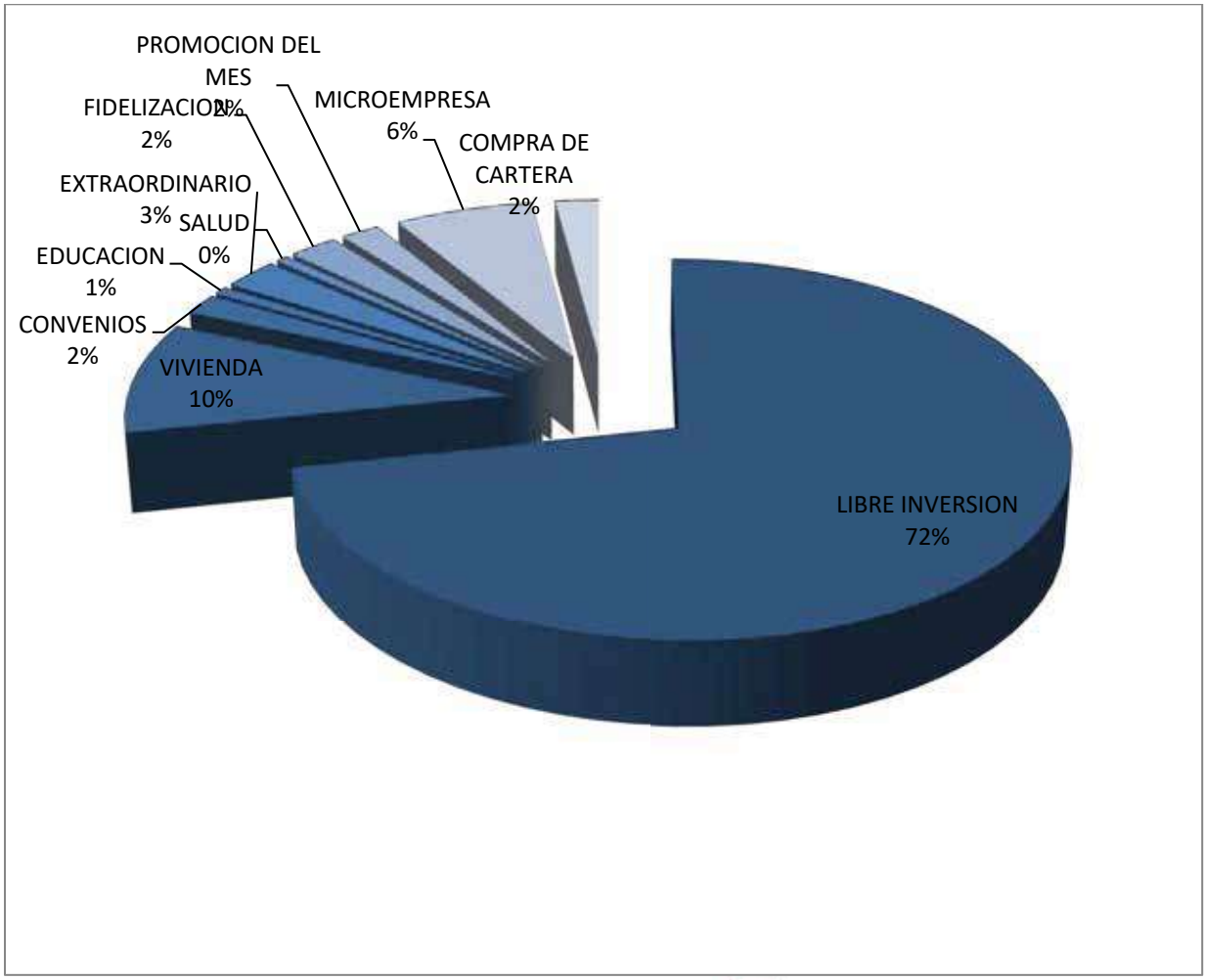
-Seguimiento.

-Recuperación.

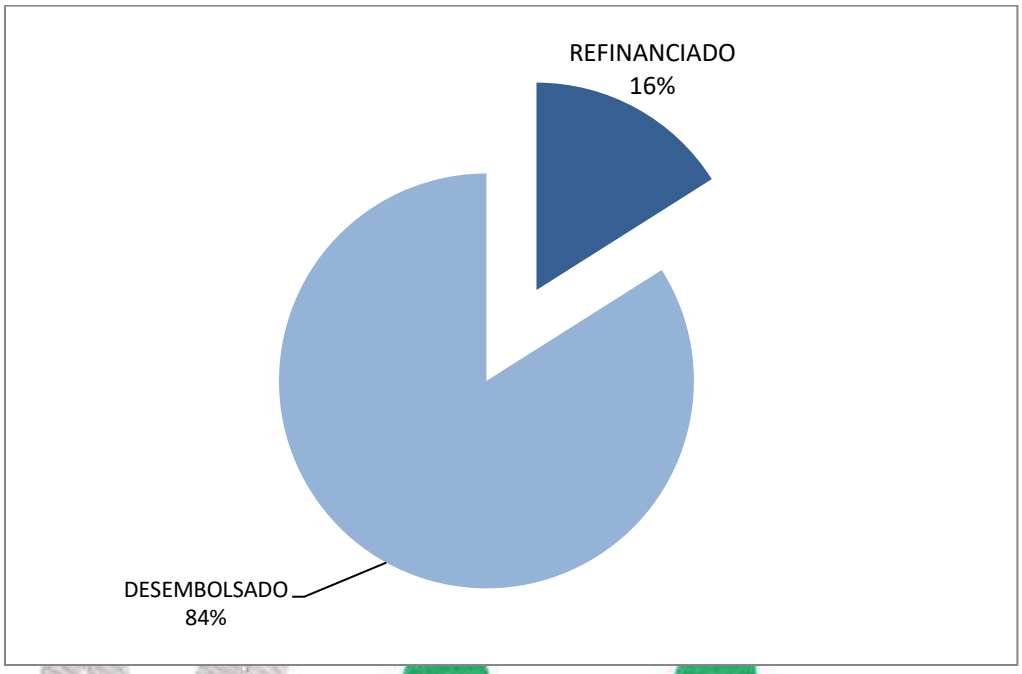
Así se ha podido llegar a los asociados y sus familias ayudándolos a satisfacer necesidades como son las de educación, mejoras de vivienda, convenios, libre inversión, microempresas, etc. con excelentes tasas y plazos. A través de reuniones realizadas de manera virtual, utilizando la tecnología con la plataforma zoom.

Para el comité de crédito es muy importante el bienestar del asociado, esto se ve reflejado en el otorgamiento de 237 créditos por un valor de $1.510.182.158, cuyas líneas de crédito se ven en el siguiente cuadro:

DESTINO CREDITO	CANTIDAD	$
LIBRE INVERSION	161	1.082.963.000
VIVIENDA	4	147.080.000
CONVENIOS	17	26.817.158
EDUCACION	4	10.073.000
EXTRAORDINARIO	24	39.759.000
SALUD	2	9.000.000
FIDELIZACION	9	35.100.000
PROMOCION DEL MES	8	27.900.000
MICROEMPRESA	3	100.000.000
COMPRA DE CARTERA	5	31.490.000
	237	**1.510.182.158**



TOTAL PRESTADO	**1.510.182.158**
REFINANCIADO	**241.973.648**
DESEMBOLSADO	**1.268.208.510**



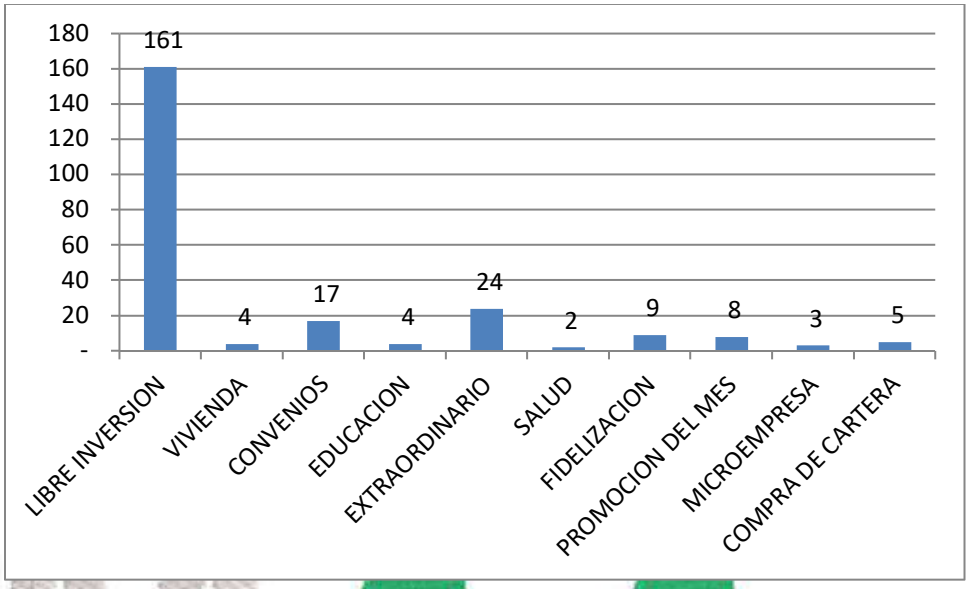
Los objetivos que se propuso el comité de crédito fue la de hacer una colocación sana de créditos, garantizando que los recursos se colocaran en manos de los asociados, para ello se establecieron promociones, convenios, incentivos, participación en sorteos para beneficio del asociado y su familia.

En la solicitud de créditos para compra de vivienda y mejoras se asesoró al asociado,

la gerencia realizó visitas técnicas a los predios constatando las condiciones y especificaciones para realizar un estudio completo y llevar a un buen término la aprobación de los créditos, este mismo año los créditos de MICROEMPRESA, también tuvieron visitas a las instalaciones y análisis financiero del negocio.

En el mes de Julio de 2023 después de un análisis y evaluación por parte del consejo, se aprobó la iniciativa del comité de crédito frente al aumento del cupo para créditos de cada asociado, y fue así como se inició con la línea 5 veces los aportes generando 6 solicitudes y un desembolso por $118.650.000, convirtiéndose en la línea con mayor desembolso

En el año 2023, las líneas de crédito que más solicitaron los asociados son:



Madecoop ha cumplido con las leyes expedidas por la superintendencia de la economía solidaria, la administración llevo a cabo lo dispuesto en la circular básica contable y financiera del año 2020 en donde se clasificó y se calificó la cartera de créditos y la constitución del deterioro general e individual.

De la misma manera el comité de crédito a través de los JUEVES DE CALIDAD espacio patrocinado por el consejo de administración presento el reglamento de crédito como producto de ajustes de actualización en la normatividad del sector y de la actualización de nuestros procesos.

Ganadores Bingo anticipado 2023

INFORME COMITÉ DE EDUCACION

En el año 2023 el comité de educación orientó su trabajo en la organización de actividades de formación y capacitación, con el objetivo de beneficiar a sus asociados, familiares, directivos y empleados, promover los valores y principios cooperativos y actualizarnos de las nuevas resoluciones expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, las cuales cada día son más rigurosas y exigentes con el sector solidario.

A continuación presentamos todas las actividades realizadas durante el año 2023:

1. **EDUCATIVAS**:

FECHA	DESCRIPCION	**DIRIGIDO A …**	**PARTICIPACION**
ENERO A DIC.	CHARLAS INDUCCION COOPERATIVA	NUEVOS ASOCIADOS	64 PERSONAS
FEB.26	CURSO COOPERATIVISMO	ASOCIADOS-DIRECTIVOS , JUNTA DE VIGILANCIA y EMPLEADOS	23 PERSONAS
SEPT.09	EMPRENDIMIENTO	DIRECTIVOS Y JUNTA DE VIGILANCIA	11 PERSONAS
SEPT.16	CURSO BASICO ECONOMIA SOLIDARIA	ASOCIADOS-DIRECTIVOS , JUNTA DE VIGILANCIA y EMPLEADOS	8 PERSONAS
OCT. 07	CURSO BASICO ECONOMIA SOLIDARIA	ASOCIADOS-DIRECTIVOS , JUNTA DE VIGILANCIA y EMPLEADOS	11 PERSONAS
OCT. 21	CURSO BASICO ECONOMIA SOLIDARIA	ASOCIADOS-DIRECTIVOS , JUNTA DE VIGILANCIA y EMPLEADOS	14 PERSONAS
OCT28	TALLER DE ESTRATEGIAS PARA MANEJAR LAS EMOCIONES EN EL CAMPO LABORAL Y PERSONAL	ASOCIADOS-DIRECTIVOS , JUNTA DE VIGILANCIA y EMPLEADOS	16 PERSONAS

Durante el año se dictaron 8 conferencias de inducción cooperativa, las cuales fueron dictadas por Carlos E. Sánchez, gerente de Madecoop y sin costos adicionales. En estas sesiones, se logró la afiliación de 59 personas a la cooperativa. Al terminar el 2023 se logró un total de 552 asociados.

Contamos con la participación de la gerencia y algunos directivos en diferentes talleres como:

- Capacitation, funciones y Responsabilidades del Consejo de Administracion y juntas Directivas
- Gerencia participó en el seminario de 20 horas sobre Métrica para el SARC con FUNCEYDES
- Creación y Actualización de datos de asociado con una intensidad de 2 horas
- Programa para la ESAL.
- Sensibilización Sarlaft cambios en reportes
- Mercado del crédito en Colombia y la Inflación.
- Primer encuentro regional de asociatividad ESALES en la cámara de comercio
- Supersolidaria Sarlaft nuevas normas.
- Seguridad y salud en el trabajo dictado por Positiva
- Encuentro con la supersolidaria para hablar de SARL (Sistema de Administración del Riesgo Liquidez) Y SARO (sistema de Administración Riesgo Operativo)

Además el consejo de Administración con el fin de revisar y actualizar la información en diferentes temas que son de gran importancia creó los **JUEVES DE CALIDAD** en donde se analizaron diferentes temas así:

MES	TEMA	SESIONES
ENERO	PREPARACION ASAMBLEA	2
ENERO-FEBRERO	CAPACITACION DE RIESGOS	5
MARZO	REVISION DESDE LA POLITICA DE AUSTERIDAD EN EL GASTO SOCIAL Y PLAN PADRINOS	1
ABRIL	ACTUALIZACION DIRECTIVOS	1
MAYO	REVISION REGLAMENTO DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD	2
JUNIO	REVISION REGLAMENTO DE CREDITO Y TASAS DE INTERES	4
JULIO	REVISION MANUAL DE FUNCIONES Y POLITICA HABEAS DATA	3
AGOSTO	REVISION ESTATUTO	6

SEPTIEMBRE	EMPRENDIMIENTO	1

2. CULTURALES

FECHA	ACTIVIDAD	DIRIGIDO A	PARTICIPACION
JULIO	BINGO ANTICIPADO FAMILIA MADECOOP	ASOCIADOS Y FAMILIARES	47 PERSONAS
JULIO	PASADIA A LA MESA	ASOCIADOS Y FAMILIARES	24 PERSONAS
AGOSTO	PASADIA FAMILIA MADECOOP	ASOCIADOS Y FAMILIARES	82 PERSONAS
SEPTIEMBRE	2DO. BINGO ANTICIPADO FAMILIA MADECOOP	ASOCIADOS Y FAMILIARES	80 PERSONAS
NOVIEMBRE	CAMINATA ECOLOGICA	ASOCIADOS Y FAMILIARES	43 PERSONAS
DICIEMBRE	GRAN BINGO FAMILIA MADECOOP	ASOCIADOS Y FAMILIARES	140 PERSONAS

3. DEPORTIVAS:

FECHA	ACTIVIDAD	DIRIGIDO A	PARTICIPACION
AGOSTO	TORNEO DE TEJO Y MINITEJO	ASOCIADOS Y FAMILIARES	SE INSCRIBIERON 10 EQUIPOS PARA MINITEJO Y 5 EQUIPOS PARA TEJO
DICIEMBRE	TORNEO BOLIRANA	ASOCIADOS Y FAMILIARES	

Adicionalmente la cooperativa hizo entrega de 387 anchetas a los asociados en SEMANA SANTA

A los hijos y nietos de los asociados se entregaron los regalos de navidad para un total de 136 niños y niñas MADECOOP.

Ganador mejor línea bolos 2023

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

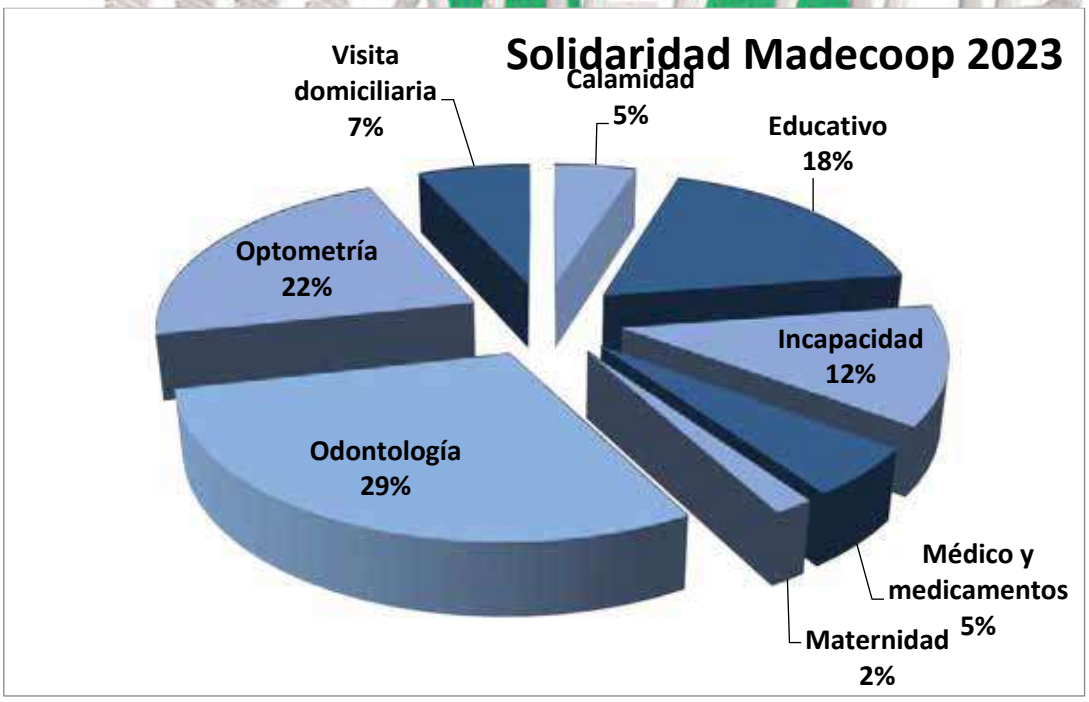
El comité de solidaridad de la cooperativa MADECOOP, estuvo atento a revisar y aprobar las solicitudes de auxilio, que los asociados (a) radicaron en la oficina, de acuerdo al presupuesto asignado para tal fin. Atendimos las solicitudes de maternidad, incapacidades, médico y medicamentos, tratamientos odontológicos, optometría, educación y bonos de visita. Aquellos asociados que por razones de trabajo no fue posible visitarlos se entregó un bono, enviamos un abrazo de solidaridad a todos los asociados(a) que perdieron a sus seres queridos en este año.

Para recordar a nuestros asociados que para obtener estos beneficios hay que estar al día con las obligaciones contraídas con MADECOOP, presentar la correspondiente factura electrónica de pago (estricto cumplimiento de la normatividad de la **DIAN**), fotocopia de la cédula, formato debidamente diligenciado, y certificado de educación cooperativa con un mínimo de 20 horas.

Relacionamos a continuación los auxilios que se entregaron en el 2023:

CONCEPTO	APROBACIONES	VALOR
Calamidad	1	$500.000
Educativo	9	$1.800.000
Incapacidad	8	$1.282.000
Médico y medicamentos	4	$525.000
Maternidad	1	$174.000
Odontología	13	$3.002.100
Optometría	21	$2.210.250
Visita domiciliaria	12	$686.000

TOTAL GENERAL	**69**	**$10.179.350**



INFORME FINANCIERO

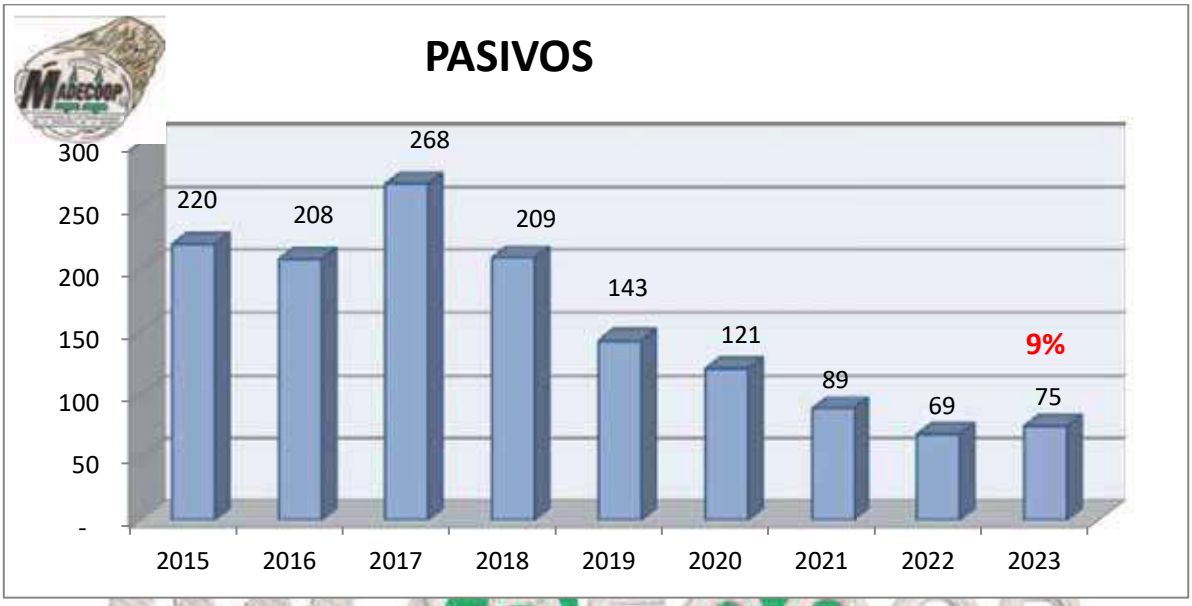
PRINCIPALES CIFRAS DEL BALANCE.

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

En la gráfica observamos que entre el 2015-2023 el crecimiento fue un 7%, del 2022 al 2023 creció en un 3.4% y su conformación está dada principalmente en cartera de créditos con un 78%

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

En la cartera se observa un crecimiento en los últimos 9 años del 22% mientras que comparado con el año inmediatamente anterior su crecimiento está en el 9.4% En la colocación de créditos desembolsados a los 276 asociados es decir solo el 50% de la base social utiliza el crédito.



CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

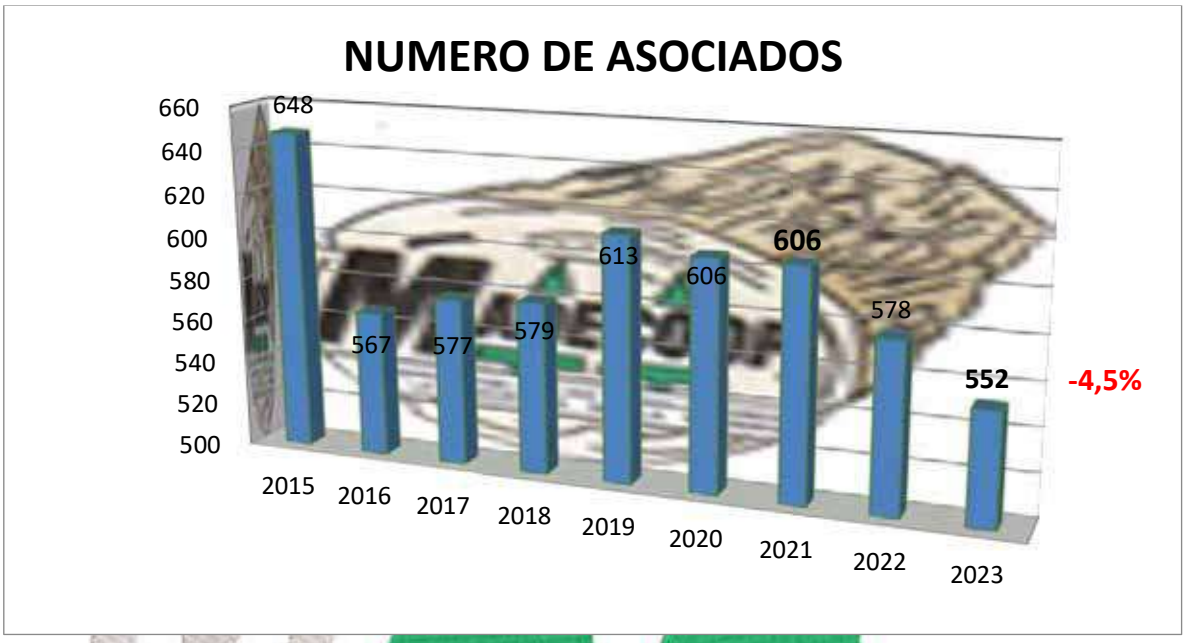
El total del pasivo presento una disminución del -66% respecto al 2015, mientras que frente al 2021 aumentó un 9%; al observar vemos que el pasivo a largo plazo los fondos sociales son los que disminuyeron en un -10% De otra forma vemos como el pasivo corresponde a unas cuentas por pagar a nosotros mismos (fondos), no le debemos a ningún externo.

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

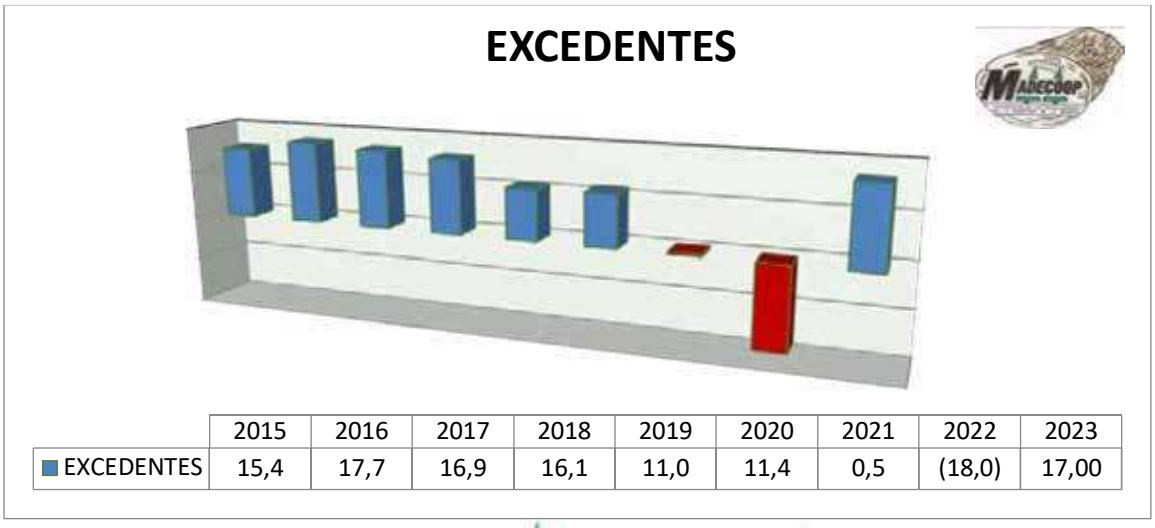
El Total del patrimonio se incrementó en un 16%, comparado con el año 2015, mientras que con el 2022 creció en 3.2% y en el 2023 tuvimos una descapitalización de $. 265.585.142 Con la salida de 85 asociados, mientras las afiliaciones nuevas tuvieron una capitalización de $ 46.859.773 con 59 asociados nuevos,

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

El compromiso de aporte de los asociados nos permitió crecer nuestro capital social sobre la barrera de los dos mil cien millones pero el voto de confianza en la entidad 23% dado que se esperaban $ 264.960.000 y se aportaron $ 60.319.294 por encima esto se explica más cuando se referencia que el 78% de los asociados aportaron más de lo esperado y el 22% NO aporto el valor esperado. Hubo 120 asociados que no aportaron durante el año.



Al cierre del año 2023 se disminuyó en -.4.5% el # de asociados, lo que evidencia un acontecer nacional con respecto al desempleo y nosotros en MADECOOP no podemos ser ajenos al de-crecimiento de la base social, nuestra meta de ampliar la base social se diluyo durante el año 2023 porque la industria de la madera no fue ajena a esa desaceleración de la economía, nuestras estrategias debe orientarse a ampliar el vínculo de asociación hacia las empresas donde MADECOOP sea valorada y dejarlo listo en el estatuto.



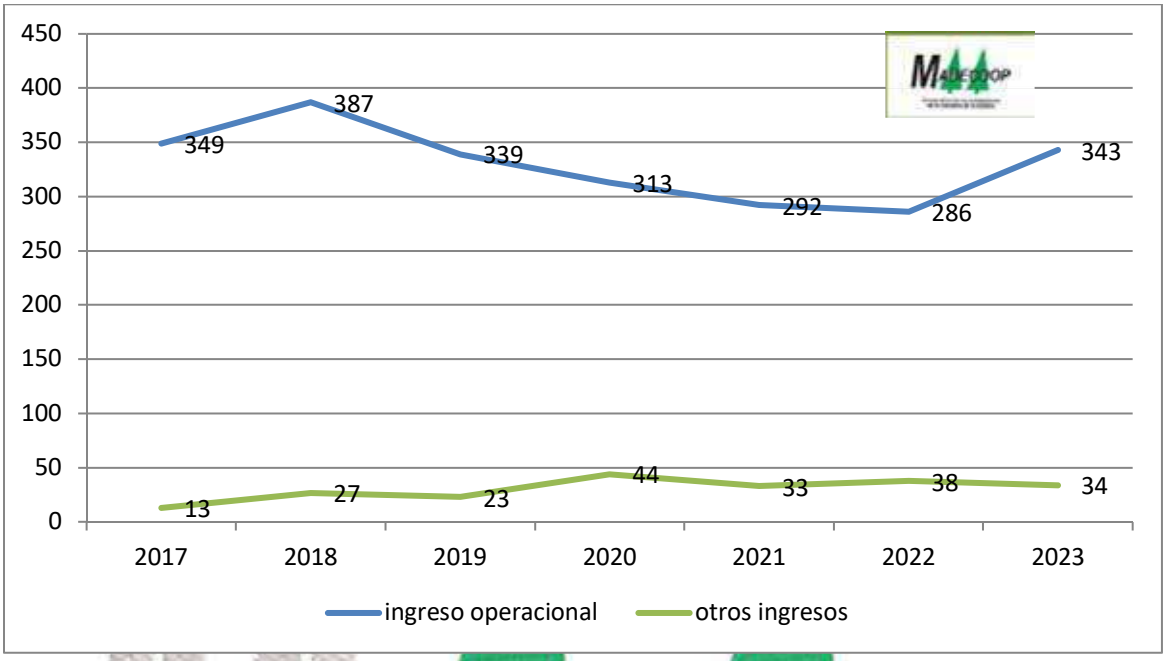
CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

El excedente, genero una utilidad de **$16.769.938** basados en que los ingresos generados durante el año superaron un 103%, tras las acertadas decisiones del consejo de administración y la utilización del crédito por parte de nuestros asociados, acompañado de políticas del riesgo de crédito obteniendo un crecimiento de nuestra cartera colocada del 9.4% y las tasas de interés de nuestras líneas aumentaron, desde el gasto se evidencio una política de austeridad implementada por el consejo de administración sin dejar de lado la inversión social requerida.

Durante el año 2023 se llevaron a cabo actividades de fidelización de asociados desde lo cultural, deportivo, turístico y el engranaje que permitió un buen crecimiento que dio como resultado, la entrega de anchetas de semana santa, la celebración del día del niño(a) MADECOOP, La entrega del KIT ESCOLAR, la celebración del día del pensando MADECOOP, lo que nos lleva a un balance económico y social así;

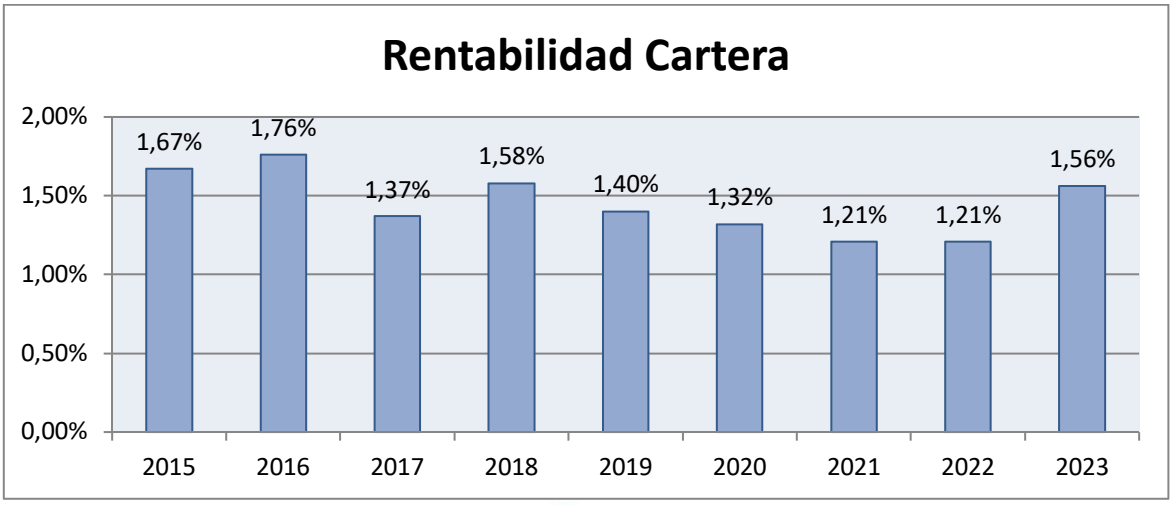
ESTADO DE RESULTADOS ECONOMICO Y SOCIAL	
Resultado del ejercicio	16.769.938
Gastos fondos	46.680.644
RESULTADO ECONOMICO Y SOCIAL DEL EJERCICIO	**63.450.582**

Análisis de los ingresos

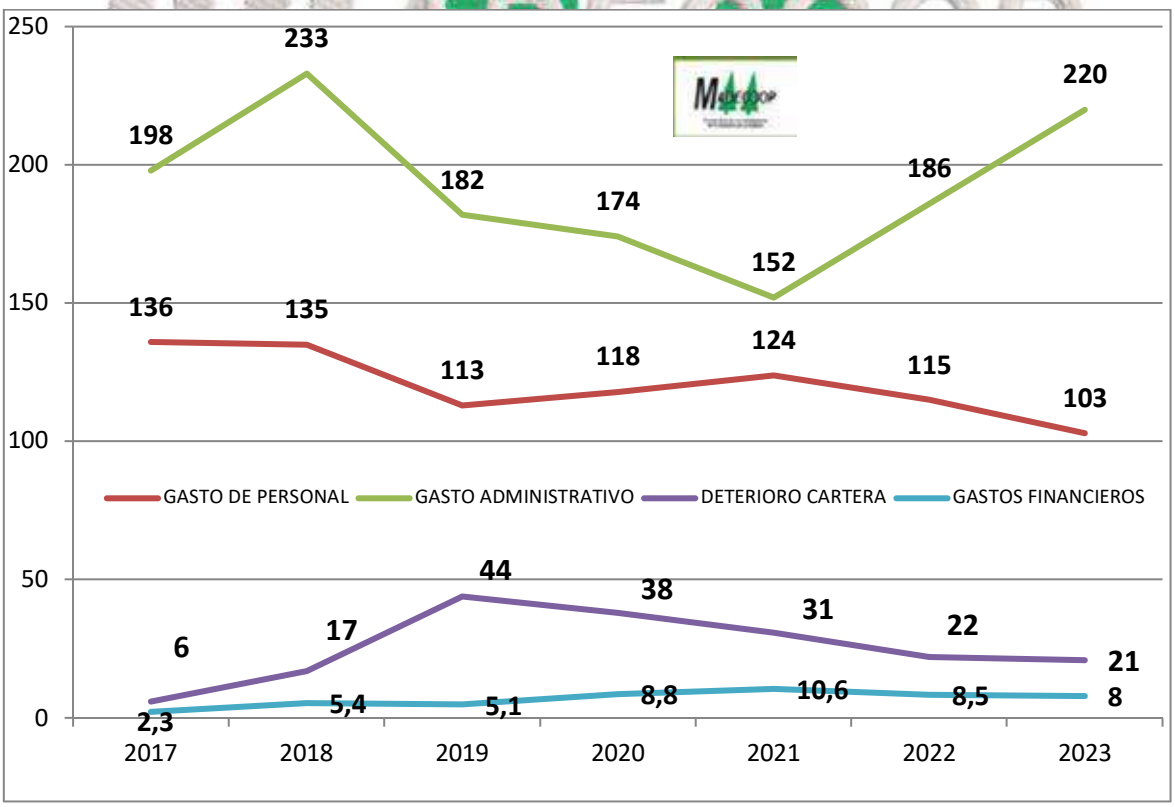


Nuestro ingreso operacional sufrió un crecimiento vertiginoso el 20% comparado frente al año 2022 de la colocación de cartera en nuestros asociados, ahora desde la rentabilidad de nuestro activo (cartera colocada) por la variable TASAS DE INTERES, las cuales como política sufrieron aumento en los últimos 12 meses, frente a la crecida sostenida del interés bancario nos permitió, seguir siendo sociales y rentables.

Lo podemos evidenciar en la siguiente grafica como la rentabilidad (ingresos operacionales / cartera colocada) mejoro 35 unidades básicas



EL GASTO frente a la política de control decretada por el consejo de administración, se reactivaron programas sociales como el bono de semana santa, Realmente el gasto administrativo es el que fue dirigido a la inversión social gracias a la calidad y cantidad de ingresos generados.



La grafica del estado de resultados siguiente evidencia la tendencia de los ingresos y los gastos totales siempre ajustados

Nuestra operación alcanzo a recuperar su estado semejando lo obtenido en al año 2018, pero luego de recorrer un camino bastante quebrado por resultados negativos durante 5 meses, cuya posición del consejo y las decisiones tomadas resultaron con excedentes positivos durante 7 meses, con inversión social y manteniendo la operación.

ESTADO DE RESULTADOS	Ejecutado	Presupuesto	%
INGRESOS	376.821.235	363.183.087	103,8%
GASTOS	360.051.297	359.399.235	98%
EXCEDENTES	16.769.938	3.783.852	343%

El control al gasto se mantuvo como política durante el año 2023 logrando ahorrar un 2 % aquí sobresalen el gasto financiero soportado en la utilización de los canales electrónicos (Pago PSE, trasferencias) , los convenios de recaudo (Efecty, Éxito) y los corresponsales Banco de Bogotá, que fueron compartidos por el asociado, por otra parte más asociados cumplieron con sus obligaciones y en su orden el deterioro de cartera (Circular básica Contable y Financiera Supe solidaria) que estuvo por debajo del presupuesto su comportamiento durante todo el año nos arrojó un gasto grande pero su resultado al corte del 31/12/2023 alcanzó una calidad de cartera desde hace varios años no percibida

Estrategias exitosas durante el año 2023;

- Incremento en la colocación de cartera en
- Aumento de la tasa de interés de las líneas de crédito aprovechando la tendencia del mercado
- Crear nuevas líneas de crédito que propendan por las necesidades de nuestros asociados (cinco (5) veces los aportes)
- Control del gasto financiero manteniendo el traslado de parte del mismo al asociado usuario.
- Desarrollar actividades de bienestar social que generen ingresos a la cooperativa con el apoyo incondicional de nuestros asociados y su grupo Familiar (Bingo Familia Madecoop, Caminata ecológica Zipacon, Domingo de paseo por la mesa Cundinamarca)

INFORME COMITÉ DE RIESGOS

Nuestros riesgos visibles y normativos se hicieron presentes durante el año 2023, pese al sistema de controles diseñados para prevenir o disminuir los riesgos a los que esta expuesta la entidad solidaria:

SARLAFT, Enfocado en la administración, gestión y mitigación de riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

INDICADORES DE GESTION SARLAFT MADECOOP					
				Evaluacion 31/12/2023	
FACTOR DE RIESGO	INDICADOR	OBJETIVO	FORMULA	Trabajadores	Asociados
INTERNOS	PORCENTAJE DE FUNCIONARIOS CAPACITADOS Y EVALUADOS	Minimizar los riesgos de SARLAFT por desconocimie	Número de funcionarios capacitados y evaluados sobre el número total de funcionarios vinculados a la organización.	50%	10%
CANALES DE DISTRIBUCION	CANTIDAD DE REPORTES DE OPERACIONES INUSUALES.	Minimizar los riesgos de SARLAFT por operaciones	Número de reportes de operaciones inusuales.	0	11
CLIENTES	Número de ROS	Calcular el número de operaciones sospechosas	# de operaciones sospechosas	0	0
CLIENTES	Número de Coincidencias en LISTADOS OFICIALES	Determinar los clientes con coincidencias	# DE COINCIDENCIAS NO DESCARTABLES	0	0
JURISDICCION	Número de PERSONAS PUBLICAMENTE EXPUESTAS	Monitorear la eventual exposición al riesgo por	# DE PEPS	0	3
REPORTES UIAF	CUMPLIMIENTO DEL ENVIO REPORTES UIAF MES	Determinar el cumplimiento del envío de los reportes	NÚMERO DE REPORTES ENVIADOS SOBRE NÚMERO DE REPORTES OBLIGATORIOS MES	100%	100%

(i) Los resultados de la gestión desarrollada;	SE EVALUAN LOS DIFERENTES RUBROS DEL SISTEMA DE MANERA SATISFACTORIA Y SE ESTABLCEN PRIORIDADES PARA 2024 VER EVALUACION GESTION
(ii) El cumplimiento que se ha dado en relación con el envío de los reportes a las diferentes autoridades;	SE ADELANTARON TODOS LOS REPORTES CORESPONDIENTES
(iii) La evolución individual y consolidada de los perfiles de riesgo de los factores de riesgo y los controles adoptados, así como de los riesgos asociados;	SE REALIZO LA EVALUACION DE LOS RIESGOS DE MANERA INDIVIDUAL Y EN CONJUNTO VER- RIESGOS RESUMEN
(iv) Las medidas adoptadas por MADECOOP para corregir las fallas en el SARLAFT;	SE REVISARON Y COMPLEMENTARON LOS CONTROLES PARA MITIGAR EL RIESGO INHERENTE Y RESIDUAL APENAS EN 20% DE ELLOS VER-CONTROLES RESUMEN
v) Los correctivos ordenados por el Consejo de Administración para fortalecer el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y	SE HICIERON RECOMENDACIONES POR PARTE DEL COMITE DE RIESGOS Y GERENCIA. NO HUBO OBSEVACIONES NI RECOMENDACIONES VER ACTAS CONSEJO DE ADMINISTRACION 2 SEMESTRE 2023
(vi) Los documentos y pronunciamientos emanados de las entidades de control y de la Unidad Administrativa Especial de Información y Análisis Financiero – UIAF.	No hubo ningun documento emanado de las entides de control- solo la extemporaneidad del informe de AUSENCIA ROS trimestre 3 .

Numero	Nombre del Proceso	AÑO 2023
1	Reporte de Operaciones Sospechosas	Si
2	Reporte de transacciones mensuales	Si
3	Reporte de Productos semestrales	Si
4	Politica Conocer a nuestrio cliente	No
5	Politica Conocer a su empleado	Si
6	Archivo de SARLAFT	No
7	CheckList de Cumplimiento	Si
8	Evaluacion y Gestion de riesgos financieros	Si

En la revisión anual ENCONTRAMOS OPORTUNDADES DE MEJORA, asi;

- Factores de riesgo interno, aumentar la capacitación de los asociados frente al riesgo y los controles adoptados por la entidad.
- Completar el 100% de la revison, rediseño y ajustes a los controles adoptados por la entidad con la participación de los dueños del proceso
- Implementar las políticas de Conocimiento al asociado (actualización de datos) y de Archivo.

Esto con el fin de salvaguardar la institución solidaria.

SARC. En la evaluación del riesgo de crédito en nuestra entidad permitió controlar y mejorar durante el año 2023 en todo el proceso de crédito

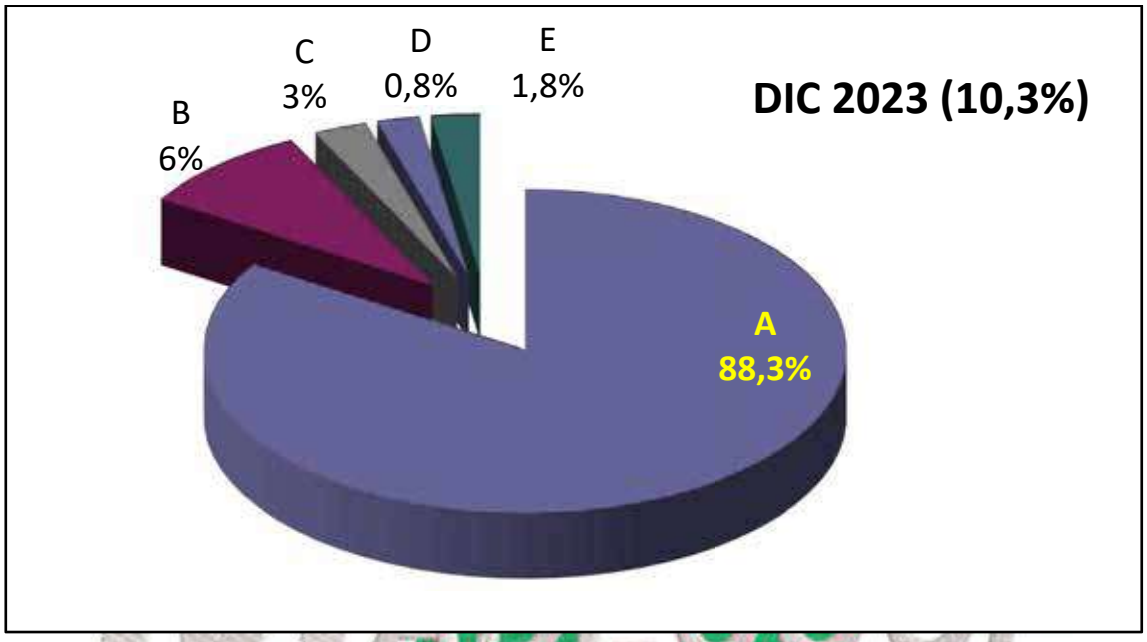
- SOLICITUD – ANALISIS DE LA INFORMACION APORTADA
- ESTUDIO DE VIABILIDAD – EFVALUACION DE TODOS LOS DOCUMENTOS APORTADOS Y LA SITUACION FINANCIERA DEL SOLICITANTE Y SUS GARANTIAS
- APROBACION Y DESEMBOLSO- EL COMITÉ DE CREDITO Y TESORERIA
- MONITOREO DEL CREDITO
- RECUPERACION DEL CREDITO

Desde el análisis de prospección de asociados para ofertar crédito, pasando por el análisis de la información obtenida de todos los sectores (financiero, Solidario y Real) para calificar el desempeño de nuestro asociado en el mercado y frente a MADECOOP, Identificamos nuestros riesgos y los valoramos obteniendo una matriz del riesgo de crédito así;

PROBABILIDAD					
Frecuente	0	0	0	2	2
Probable	0	0	0	3	1
Ocasional	0	2	1	3	1
Posible	0	1	0	4	2
Improbable	0	0	0	0	0
IMPACTO	Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrófico

	Q	%
BAJO	3	14%
MEDIO	8	36%
ALTO	11	50%

La ideación de controles que propendan por disminuir , trasferir o controlar los riesgos inherentes a la operación obtuvimos dos indicadores que permiten ver la bondad de la implementación del SARC en nuestra entidad solidaria. Todo esto como resultado de la exigencia de la SUPERSOLIDARIA, quien audita frecuentemente el desarrollo del SARC



Indicador de calidad de cartera: 10.3%

Al terminar el año con saldo a 30/11/2023 se EVALUO LA CARTERA y nos arrojó que las provisiones (deterioros) causados sobre ella son suficientes para mantener nuestro nivel de riesgo.

Igualmente perfilamos los asociados(as) que tienen buen manejo de su historial crediticio en el mercado financiero y nos permite vislumbrar propósitos de crecimiento en la colocación, así como de los asociados(as) que no tienen una sana cultura del reporte financiero y nos aleja de diseñar productos atractivos y sostenernos con muy poca colocación en este segmento.

LA JUNTA DE VIGILANCIA LES DA LA BIENVENIDA A LA

XXVI ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

COOPERATIVA MADECOOP

AÑO 2024.

Señores(as) delegados

Por medio de este informe nos permitimos dar a conocer al Consejo de Administración, gerencia Empleados, Revisor Fiscal y Contador, la respectiva gestión realizada por la Junta de Vigilancia y las diversas actividades desarrolladas durante el año 2023, por el Consejo y los Comités de Madecoop.

La Junta de Vigilancia manifiesta a los delegados de la cooperativa Madecoop que, de presentarse alguna duda con relación al informe anual emitido, este puede ser verificado con los archivos correspondientes a cada comité, teniendo en cuenta que estos fueron revisados por la Junta de Vigilancia

COMITÉ DE EDUCACION

Se felicita al comité de educación por el gran compromiso en cada labor realizada en las diferentes actividades desarrolladas durante el año 2023, a pesar de la poca participación de parte de la mayoría de los asociados al no participar en los eventos y capacitaciones que se programó

El comité realizo de enero a diciembre charlas de inducción cooperativa a 64 nuevos asociados.

Se dictaron cursos de cooperativismo, capacitación, control social cooperativo, capacitación finanzas personales, medios tecnológicos, En jueves de calidad se realizaron charlas políticas de riesgos, gasto social

plan padrinos. Igualmente se revisaron reglamentos de crédito y los estatutos.

Cultura

Durante el año se realizaron actividades como el bingo anticipado (2 juegos), pasadía a la mesa, pasadía familia madecoop, caminata ecológica, y en diciembre gran bingo familia madecoop.

Deportes

Durante el año 2023 se realizaron los torneos de tejo y mini tejo con la participación de 10 equipos de mini tejo y 5 para tejo, torneo bolirana asociados y familiares. Adicionalmente la cooperativa hizo entrega de 387 anchetas a sus asociados para semana santa.

A los hijos y nietos de los asociados se entregaron 130 regalos navideños.

COMITÉ DE CREDITO

La junta de vigilancia felicita al comité de crédito por la gestión efectuada durante el año 2023, realizando con responsabilidad y compromiso el estudio a cada una de las solicitudes de crédito de los asociados logrando minimizar los riesgos.

En el año 2023 se colocaron libre inversión 161, solicitudes convenios 17, educación 4, mejora y vivienda 4, extraordinarios 24, fidelización 9, micro empresa 3, salud 2, promociones del mes 8 compra de cartera 5 para un total de 237 de créditos.

REFINANCIADO: $ 241.973.648.00

DESEMBOLSADO: $ 1.268.208.510.00

COMITÉ DE SOLIDARIDAD

La junta de vigilancia felicita al comité de solidaridad por sus labores desarrolladas en el año 2023 otorgando a los asociados que requieren de alguno de los auxilios que brinda la cooperativa por intermedio de este comité.

Ya que es una forma de contribuir con la calidad de vida para el asociado, que durante el año presento alguna calamidad, este comité realizo el respectivo acompañamiento y seguimiento a cada uno de los casos reportados por los asociados, logrando así la equidad que es parte fundamental del comité. En calamidad 1, incapacidad 8, medico y medicamentos 4, maternidad 1, odontología 13, optometría 21, visitas domiciliarias 12, educación 9 total solicitudes en el año 2023 fueron 69 solicitudes.

Total, de inversión del año fue: $ 10.179.350.00

ANALISIS SOBRE EL CONSEJO DE ADMINISTRACION:

El consejo de administración en su mandato del año 2023. hizo su mayor esfuerzo para lograr sus objetivos trazados y hasi lograr resultados en beneficio de los asociados, invitamos a los nuevos integrantes del consejo y junta de vigilancia a que compartan sus ideas y conocimientos para el crecimiento y desarrollo de la Cooperativa.

Para poder realizar las diversas actividades del consejo, los diferentes comités y junta de vigilancia, invita a los asociados a que se hagan participes de los cambios y actividades que realiza Madecoop, asumiendo los compromisos adquiridos cuando ingresaron a la cooperativa, para su mejoramiento en bien de los asociados y su núcleo familiar, adquiriendo créditos pagando sus aportes y trayendo la mayor cantidad de asociados.

RECOMENDACIONES GENERALES

Al ser parte activa de la cooperativa Madecoop, se realiza la invitación de postularse para el Consejo de administración y/o junta de vigilancia.

Participar democráticamente, eligiendo y siendo elegido, recuerde que para ello deben tener como mínimo un año en la Cooperativa, y 30 horas de cooperativismo, adicional se debe estar al día en sus aportes y créditos, para pertenecer al consejo y junta de vigilancia.

El pago oportuno de sus aportes y créditos son fundamentales ya que en este momento un gran número de asociados no se encuentran al día.

En el momento de ingreso a la cooperativa se adquirieren derechos y deberes, los cuales se deben cumplir para poder seguir realizando un buen trabajo social para el desarrollo económico de la cooperativa y a la vez los hace participes de todos sus beneficios.

Recuerde que, al realizar sus pagos, lo califican como un excelente asociado otorgándole una buena calificación y excelente comportamiento financiero ante las centrales de riesgo.

JUNTA DE VIGILANCIA

Bogotá, D.C. Marzo 16 de 2024

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS MADECOOP

Ciudad

Nosotros el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado conforme a la Sección 3 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera para pymes (Estándar Internacional para Pymes), por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2023 y 2022; Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Entidad al 31 de Diciembre de 2023; así como los resultados de sus operaciones, y además:
1, Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos

2. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.

4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes , restricciones a los activos; pasivos reales y

contingentes; y no se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

6. La Entidad ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el estatuto tributario aprobado en el año 2022 frente al pago de sus obligaciones parafiscales.

7. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

La presente se expide a los veinte (20) días del mes de Febrero del año 2024

Cordialmente,

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T. **LUZ AIDA GALLEGOS A.**

Representante Legal
C.C. No. 79.401.943

Contador Público
T.P. 227935-T

ESTADOS FINANCIEROS MADECOOP A CORTE DEL 31/12/2023

Balance General
Estado de Resultados
Estado de Flujos de Efectivo

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE

(Valores Expresados en pesos Colombianos)

	Nota	2023	2022	VARIACIÓN $	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	99.115.023	144.809.534	(45.694.511)	-32%
Cartera de créditos	4	619.933.460	568.119.364	51.814.096	9%
Deterioro cartera Asociados	4	(52.206.376)	(52.721.924)	515.548	-1%
Cuentas por cobrar y otras cuentas	5	42.256.772	37.788.526	4.468.246	12%
Deterioro Cuentas por cobrar	5	(6.975.641)	(2.216.629)	(4.759.012)	215%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		**702.123.238**	**695.778.871**	**6.344.367**	**0,9%**
ACTIVO LARGO PLAZO					
Inversiones	6	111.148.708	149.949.017,23	(38.800.309)	-26%
Cartera de créditos	4	1.446.511.407	1.325.611.848,97	120.899.558	9%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		**1.557.660.116**	**1.475.560.866,20**	**82.099.249**	**6%**
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Propiedad planta y equipo	7	430.727.282	430.727.282	0	0%
Depreciación acumulada	7	(172.750.062)	(167.151.052)	(5.599.010)	3%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		**257.977.220**	**263.576.230**	(5.599.010)	**-2,1%**
TOTAL DEL ACTIVO		**2.517.760.574**	**2.434.915.968**	**82.844.607**	**3,4%**
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE		**1.015.614.600**	**1.015.614.600**	0	**0%**

Las Notas son parte integral a los Estados Financieros

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A.
Contador T.P. 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A.
Revisor Fiscal T.P. 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE

(Valores Expresados en pesos Colombianos)

	Nota	2023	2022	VARIACIÓN $	VARIACIÓN %
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por pagar	8	7.351.536	13.007.780	(5.656.244)	-43%
Otras cuentas por pagar	9	23.923.293	15.956.036	7.967.257	50%
Ingresos anticipados y abonos	9	16.273.757	10.940.773	5.332.984	49%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		**47.548.586**	**39.904.589**	**7.643.998**	**19%**
PASIVO LARGO PLAZO					
Obligaciones laborales	9	6.060.291	5.041.588	1.018.703	20%
Fondo sociales	10	21.307.224	23.589.408	(2.282.184)	-10%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		**27.367.515**	**28.630.996**	**(1.263.481)**	**-4%**
TOTAL DEL PASIVO		**74.916.101**	**68.535.585**	**6.380.517**	**9%**
PATRIMONIO DE ASOCIADOS					
Aportes sociales		2.104.884.526	2.045.190.374	59.694.152	3%
Reservas	11	94.190.066	112.095.783	(17.905.716)	-16%
Fondo de revalorización de aportes		4.696	4.696	0	0%
Fondos de destinación específica		216.016	216.016	0	0%
Resultado del ejercicio		16.769.938	(17.905.716)	34.675.654	-194%
Resultado adopción NIIF		226.779.231	226.779.231	0	0%
TOTAL PATRIMONIO		**2.442.844.473**	**2.366.380.383**	**76.464.090**	**3%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**2.517.760.574**	**2.434.915.968**	**82.844.607**	**3%**
		-	-	-	
CAF CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE		**1.015.614.600**	**1.015.614.600**	**0**	**0%**
		-	-		

Las Notas son parte integral a los Estados Financieros

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A.
Contador T.P 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A.
Revisor Fiscal T.P 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP

ESTADO DE RESULTADOS

(Valores Expresados en Pesos Colombianos)

	Nota	2023	2022	VARIACIÓN $	VARIACIÓN %
INGRESOS OPERACIONALES					
Ingresos e Intereses		342.972.761	285.623.540	57.349.221	20%
Otros ingresos		33.848.474	37.518.339	(3.669.865)	-10%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		**376.821.235**	**323.141.879**	**53.679.356**	**17%**
COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES					
Administrativos	12	323.045.763	301.566.091	21.479.672	7%
Depreciaciones-amortizaciones	12	5.599.010	6.564.569	(965.559)	-15%
Financieros	12	10.897.183	11.514.650	(617.467)	-5%
Provisiones y otros gastos	12	20.509.341	21.402.286	(892.945)	-4%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		**360.051.297**	**341.047.596**	**19.003.701**	**6%**
RESULTADO DEL EJERCICIO		**16.769.938**	**(17.905.717)**	**34.675.655**	**-194%**

Las Notas son parte integral a los Estados Financieros

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A.
Contador T.P. 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A.
Revisor Fiscal T.P. 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA – MADECOOP

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1: INFORMACIÓN GENERAL

La entidad solidaria, Cooperativa de Los Trabajadores de La Industria de La Madera - Madecoop, es una entidad sin ánimo de lucro, con fines de interés social, reconocida a través de la personería jurídica No. 950 del 3 de julio de 1962. Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria; su domicilio principal en la ciudad de Bogotá Colombia en la carrera 67 A No. 10 – 56, se encuentra inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá DC, bajo el número S0002573, su objeto social es contribuir mediante la cooperación, a 006Cograr la realización humana de los asociados y sus familias mejorando su calidad de vida, promoviendo su desarrollo integral a través de la atención de sus necesidades económicas, sociales y culturales y mediante su formación en la cultura cooperativa, solidaria y su práctica cotidiana.

NOTA 2: POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los estados financieros se preparan de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para PYMES) las cuales son emitidas por International Accounting Standards Board (IASB) y dando cumplimiento a la Ley 1314 de 2009 implementada por el Congreso de La Republica.

Los hechos económicos son reconocidos aplicando la base contable del causación o devengo, es decir las paridas serán reconocidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos, y gastos cuando cumplan las definiciones y criterios de reconocimiento bajo las NIIF para PYMES.

ESTRUCTURA Y CONTENIDO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al cierre contable anual, MADECOOP, preparará los siguientes Estados Financieros:

- Estado de situación financiera o balance general.
- Estado del resultado integral o estado de resultados.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de flujos de efectivo
- Notas que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

Cada Estado Financiero debe indicar claramente en sus encabezados: Nombre de la cooperativa, nombre del Estado Financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están

expresados los Estados Financieros (pesos colombianos), los dos (2) años comparativos (al lado izquierdo siempre se presentará el año corriente y al lado derecho las cifras del año anterior).

NOTA No. 3 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

En este rubro se encuentran los recursos de liquidez inmediata depositados por MADECOOP en bancos y otras entidades, así como el dinero depositado en caja general y caja menor. El saldo a 31 de diciembre comprendía:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Caja general	8.881.231	8.900.239	(19.008)	0%
Caja menor	772.200	772.200	0	0%
Bancos y otras entidades	89.461.592	135.137.095	(45.675.503)	-34%
TOTAL	**99.115.023**	**144.809.534**	**(45.694.511)**	**-31,6%**

NOTA No. 4 - CARTERA DE CREDITOS

Corresponden a derechos contractuales por créditos de Consumo. La cartera está clasificada de acuerdo a las modalidades existentes y a la morosidad en el pago. Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Categoría "A" riesgo normal	1.845.061.444	1.529.979.503	315.081.941	21%
Categoría "B" riesgo aceptable	125.919.438	215.484.320	(89.564.882)	-42%
Categoría "C" riesgo apreciable	48.017.828	75.863.347	(27.845.519)	-37%
Categoría "D" riesgo significativo	2.280.000	664.755	1.615.245	243%
Categoría "E" riesgo de incobrabilidad	36.663.652	60.794.202	(24.130.550)	-40%
Intereses créditos de consumo	4.534.989	8.000.751	(3.465.762)	-43%
Créditos a empleados	2.196.013	2.944.334	(748.321)	-25%
Convenios por cobrar	1.771.504	0	1.771.504	100%
TOTAL	**2.066.444.868**	**1.893.731.213**	**172.713.655**	**9,1%**

Clasificación Por Vencimiento

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Corto plazo	619.933.460,3	568.119.363,8	51.814.096	9%
Largo plazo	1.446.511.407	1.325.611.849	120.899.558	9%
TOTAL	**2.066.444.868**	**1.893.731.213**	**172.713.655**	**9,1%**

CONCEPTO	2023	2022
Deterioro cartera Individual	(31.590.060)	(35.257.716)
Deterioro cartera general	(20.616.308)	(17.464.208)
TOTAL	**(52.206.376)**	**(52.721.924)**

VENCIMIENTO
0 -30 Días
31 - 60 Días
61 - 90 Días
91 - 180 Días
Mayor a 180 Días

La cartera presentó aumento en el rubro Convenios por cobrar por $ 1.771.504 que corresponde a los saldos de las cuentas auxilio funerario y servicio de ambulancia en casa, valor que fue reclasificado a sugerencia de la revisoría fiscal desde la cuenta Anticipos y avances

Concepto	Saldo Inicial	Reclasificación	Saldo Final
Convenios por cobrar	-	1.771.504	1.771.504
Anticipos y avances	14.898.287	(1.771.504)	13.126.783

NOTA No. 5 - CUENTAS POR COBRAR

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando MADECOOP tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de: Convenios por Cobrar, Deudores por Prestación de Servicios, deudores Patronales y Empresas, Intereses Causados, diversas otras. Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Anticipos y avances	13.126.783	17.546.938	(4.420.155)	-25%
Deudores patronales y empresas	986.222	986.222	0	0%
Otras	28.143.767	19.255.366	8.888.401	46%
Deterioro Deudoras Patronales	(328.742)	-	(328.742)	0%
Deterioro de otras cuentas por cobrar	(6.646.899)	(2.216.629)	(4.430.270)	200%
TOTAL	**35.281.131**	**35.571.897**	**(290.766)**	**-0,8%**

NOTA No. 6 INVERSIONES PERMANENTES

Las inversiones son instrumentos financieros activos los cuales otorgan derechos contractuales a recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o Intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para MADECOOP, para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en: Costo Amortizado, Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado, Inversiones a valor razonable con

cambios en otro resultado integral. La clasificación dependerá del modelo de negocio utilizado por MADECOOP. Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Aportes sociales y otras entidades				
Coopcentral	27.882.605	26.776.726	1.105.879	4%
A V Villas	583.697,75	583.697,75	0	0%
Inversiones al valor razonable				
Credifinanciera / Bancien	82.682.405	90.232.756	(7.550.351)	-8%
GNB Sudameris	0	32.355.837	(32.355.837)	-100%
TOTAL	**111.148.708**	**149.949.017**	**(38.800.309)**	**-25,9%**

NOTA No. 7 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Terrenos	116.760.000	116.760.000	0	0%
Edificios	183.211.760	183.211.760	0	0%
Muebles y equipo de oficina	61.265.537	61.265.537	0	0%
Equipo de computación	64.991.885	64.991.885	0	0%
Equipo de telecomunicaciones	4.342.299	4.342.299	0	0%
Bienes de fondos sociales	155.800	155.800	0	0%
Depreciación acumulada	(172.750.062)	(167.151.052)	(5.599.010)	3%
TOTAL ACTIVO FIJO	**257.977.220**	**263.576.230**	**(5.599.010)**	**-2,1%**

NOTA No. 8 - CUENTAS POR PAGAR

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Proveedores	279.110	1.095.449	-816.339	-75%
Retención en la fuente	146.700	19.600	127.100	648%
Retenciones y aportes de nómina	1.378.600	1.530.400	-151.800	-10%
Gastos causados por pagar/Honorarios	5.547.126	10.362.331	-4.815.205	-46%
TOTAL	**7.351.536**	**13.007.780**	**(5.656.244)**	**-43,5%**

NOTA No. 9 - OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Pasivo por impuestos corrientes	5.404.259	3.647.228	1.757.031	48%
Valores a reintegrar	1.185.899	3.153.849	(1.967.950)	-62%
Otras cuentas por pagar	17.333.135	9.154.959	8.178.176	89%
Obligaciones laborales	6.060.291	5.041.588	1.018.703	20,2%
Ingresos anticipos y abonos	16.273.757	10.940.773	5.332.984	48,7%
TOTAL	**46.257.341**	**31.938.397**	**14.318.945**	**44,8%**

NOTA No. 10 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales son alimentados por apropiaciones de los excedentes anuales. Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Fondo solidaridad	14.559.627	14.198.211	361.416	3%
Fondo bienestar social	0	0	0	100%
Fondo educación	845.448	845.448	0	0%
Fondo fidelidad	0	0	0	0%
Fondo para imprevistos	0	0	0	0%
Fondo revalorización de aportes	5.902.149	8.545.749	(2.643.600)	-31%
TOTAL	**21.307.224**	**23.589.408,09**	**-2.282.184**	**-9,7%**

NOTA No. 11 - APORTES SOCIALES

Los asociados de MADECOOP mediante sus aportes sociales suministran el capital de trabajo con el cual se lleva a cabo el objeto social, mismos que sirven como garantía de los préstamos y demás obligaciones adquiridas. El capital mínimo irreducible del patrimonio es de $1.015.614.600.

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Aportes ordinarios recibidos	2.104.884.526	2.045.190.374	59.694.152	3%
TOTAL	**2.104.884.526**	**2.045.190.374**	**59.694.152**	**3%**

NOTA No. 12 – RESERVAS

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Reservas estatutarias	94.050.361	111.956.077	(17.905.716)	-16%
Reserva de asamblea	139.705	139.705	0	0%
TOTAL	**94.190.066**	**112.095.783**	**-17.905.716**	**-16,0%**

NOTA No. 13 - FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Fondo de revalorización de aportes	4.696	4.696	0	0%
Fondos de destinación específica	216.016	216.016	0	0%
TOTAL	**220.712**	**220.712**	**0**	**0,0%**

NOTA No 14 - RESULTADO DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio a 31 de diciembre comprendía:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Resultado del ejercicio	16,769,938	(17,905,716)	34,675,654	-194%
TOTAL	**16,769,938**	**-17,905,716**	**34,675,654**	**-194%**

NOTA No. 15 - RESULTADO ADOPCION NIIF

Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Resultado adopción NIIF	226.779.231	226.779.231	0	0%
TOTAL	**226.779.231**	**226.779.231**	**0**	**0,0%**

NOTA No. 16 - INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de actividades ordinarias son los incrementos de beneficios económicos durante el periodo, que se generan en la realización de las actividades ordinarias y/o otros ingresos de Madecoop, que aumentan el patrimonio. Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Intereses créditos de consumo	331,800,570	279,599,768	52,200,803	19%
Intereses mora por prestamos	11,172,191	6,023,773	5,148,417	85%
Ingresos utilidad en venta de activos	250,000	0	250,000	100%
Dividendos y participaciones	9,784,736	9,006,623	778,113	9%
Recuperaciones deterioro	16,629,611	15,751,472	878,139	6%
Diferente al objeto social/Comision banco	5,748,769	2,920,750	2,828,019	97%
Otros ingresos	600,000	108,898	491,102	451%
Descuentos pronto pago	835,358	197,596	637,762	323%
Subvenciones de gobierno	0	9,533,000	(9,533,000)	-100%
TOTAL	**376,821,235**	**323,141,880**	**53,679,355**	**16.6%**

NOTA No. 17 - GASTOS ADMINISTRATIVOS

Son decrementos en los beneficios económicos durante el periodo contable que se generan en el desarrollo de las actividades ordinarias de Madecoop.

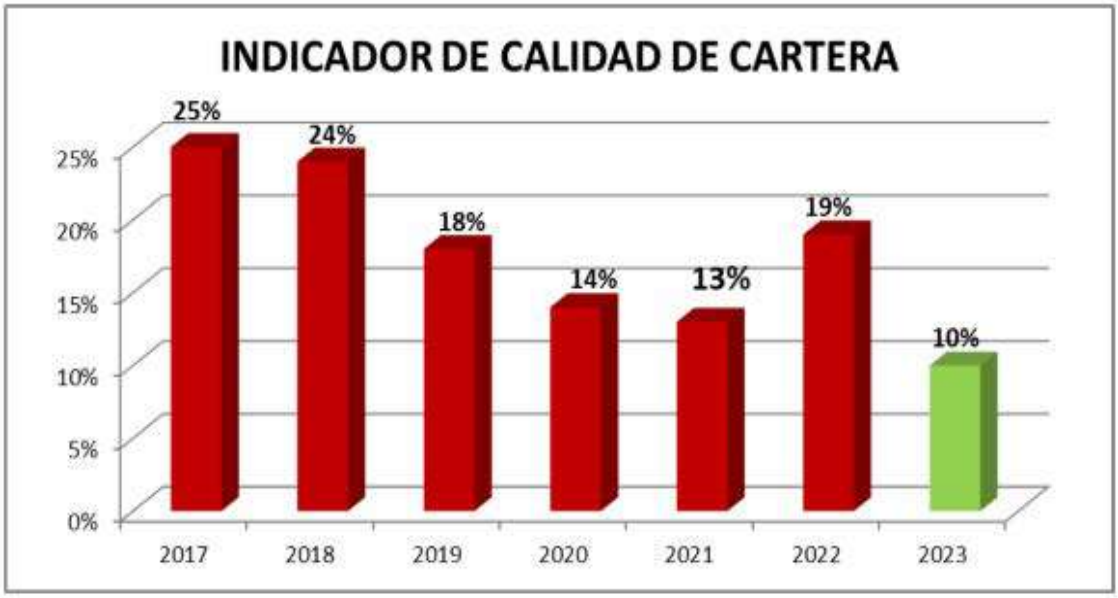
Los saldos a 31 de diciembre comprendían:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	
			$	%
Gastos de personal	103.139.578	115.410.639	(12.271.061)	-11%
Gastos generales	219.906.185	186.155.452	33.750.733	18%
Gastos bancarios, financieros	10.897.183	11.514.650	(617.467)	-5%
Depreciaciones	5.599.010	6.564.569	(965.559)	-15%
Deterioro de cartera	20.497.779	21.401.016	(903.237)	-4%
Varios	11.562	1.270	10.292	810%
TOTAL	**360.051.297**	**341.047.596**	**19.003.701**	**5,6%**

NOTA No. 16 – REVELACIONES DE RIESGO

SARLAFT, en la revisión anual DEL CRUCE DEL NOMBRE Y # DOCUMENTO CONTRA TODAS LAS LISTAS VINCULANTES A Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, nos dio positivo a tres (3) asociados(as) en listas de Personas Expuestos Políticamente (2) y Públicamente (1) asociados PEPS que merecen un monitoreo permanente, sin perder sus derechos como asociados, solamente reportes regulares frente a su comportamiento en los aportes y el uso final de sus créditos, esto con el fin de salvaguardar la institución solidaria.

SARC. En la evaluación del riesgo de crédito en nuestra entidad permitió controlar y mejorar durante 11 meses del año 2023 en todo el proceso de crédito desde el análisis de prospección de asociados para ofertar crédito, pasando por el análisis de la información obtenida de todos los sectores (financiero, Solidario y Real) para calificar el desempeño de nuestro asociado en el mercado y frente a MADECOOP, terminamos el mes de diciembre de 2023 con una cartera cuya calidad nos permite observar efectividad en nuestro sistema de aseguramiento de riesgo de crédito y que para el segmento de asociados a quienes se les otorgo merece mayor atención en la colocación futura y un estricto seguimiento en la cobranza y a sus garantías.



CARLOS EDUARDO SANCHEZ T
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A
Contador T.P. 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A
Revisor Fiscal T.P. 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE

(Valores expresados en pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Reservas Legales	Fondos Destino Especifico	Resultado adopción NIIF	Excedentes Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo a 31 diciembre de 2021	**2.101.178.948**	**112.001.863**	**220.712**	**226.779.231**	**469.597**	**2.440.650.351**
Aumentos (Disminuciones)	(55.988.574)	93.920	0	0	0	-55.894.655
Fondo revalorización aportes	0	0	0	0	0	0
Distribucion de Excedentes	0	0	0	0	(469.597)	(469.597)
Excedentes de 2021	0	0	0	0	(17.905.717)	-17.905.717
Saldo a 31 diciembre de 2022	**2.045.190.374**	**112.095.783**	**220.712**	**226.779.231**	**-17.905.717**	**2.366.380.382**
Aumentos (Disminuciones)	59.694.152	-17.905.716	0	0	0	41.788.436
Fondo revalorización aportes	0	0	0	0	0	0
Distribucion de Excedentes	0	0	0	0	17.905.716	17.905.716
Excedentes de 2023	0	0	0	0	16.769.938	16.769.938
Saldo a 31 diciembre de 2023	**2.104.884.526**	**94.190.066**	**220.712**	**226.779.231**	**16.769.937**	**2.442.844.472**

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A.
Contador T.P. 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A.
Revisor Fiscal T.P. 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE

ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	2023	2022
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	**16.769.938**	**(17.905.717)**
EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		
Depreciaciones	5.599.010	6.564.571
Disminucion (Aumento) Cuentas por cobrar	(4.468.246)	14.747.360
(Disminución) Deterioro cuentas por cobrar	4.759.012	-
(Disminución) Aumento Fondos Sociales	(2.282.184)	(3.776.961)
(Disminución) Deterioro cartera	(515.548)	10.653.822
(Disminución) Aumento Obligaciones laborales	1.018.703	(7.857.731)
(Disminución) Aumento Otras cuentas por pagar	7.967.257	(3.134.539)
(Disminución) Aumento Ingresos anticipados	5.332.984	1.753.072
(Disminución) Adopción NIIF	-	-
(Disminución) Aumento Reservas	(17.905.716)	93.920
EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	**16.275.211**	**1.137.797**
EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDAD DE OPERACIÓN		
(Aumento) Disminución Cartera Asociados	(172.713.655)	28.273.216
(Aumento) Disminución Inversiones	38.800.309	55.269.020
(Disminucion) Aumento Cuentas por pagar	(5.656.244)	(7.231.039)
(Aumento) Disminución Propiedad planta y equipo	0	0
(Disminución) Aumento Fondo revalorización aportes	0	0
Distribucion de Excedentes	17.905.716	(469.597)
TOTAL EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**(121.663.874)**	**75.841.600**
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDAD DE OPERACIÓN	**(105.388.663)**	**76.979.396**
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Aportes sociales	59.694.152	(55.988.574)
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	**59.694.152**	**(55.988.574)**
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO	(45.694.511)	20.990.822
TOTAL EFECTIVO AL INICIO DEL ANO	144.809.534	123.818.712
TOTAL EFECTIVO DEL FINAL DE AÑO	**99.115.023**	**144.809.534**

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.
Gerente

LUZ AIDA GALLEGOS A.
Contador T.P. 227935-T

SANDRA JANNETH PEREZ A.
Revisor Fiscal T.P. 211314-T

COOPERATIVA DE LOS TRABAJADORES DE LA INDUSTRIA DE LA MADERA - MADECOOP

INDICADORES FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE: **2023** **2022**

Los indicadores presentados a continuación permiten analizar aspectos claves desde el punto de vista financiero para entender o conocer en un sentido más amplio la evolución de MADECOOP.

Los datos se tomaron del Balance General y del Estado de Resultados a 31 de diciembre de los años 2023 y 2022
Las cifras son trabajadas en pesos, al final se encuentran las explicaciones de las abreviaturas.

1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

A. RAZÓN CORRIENTE	AC / PC	=	702.123.238 / 47.548.586	695.778.871 / 39.904.589	14,77	17,44

Por cada peso que MADECOOP debe a corto plazo, cuenta con $ 14,77 (2023) y $ 17,44 (2022) en activos corrientes para respaldar estos pasivos exigibles.

B. CAPITAL DE TRABAJO	AC -PC	=	702.123.238 (47.548.586)	695.778.871 (39.904.589)	654.574.652	655.874.283

Luego de cancelar sus pasivos a corto plazo MADECOOP cuenta con un remanente en activo corriente equivalente a la suma de $654,574,652 (2023) y $655,874,283 (2022)

2. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

A. ENDEUDAMIENTO EXTERNO	TP / TA	=	74.916.101 / 2.517.760.574	68.535.585 / 2.434.915.968	2,98%	2,81%

Por cada peso que posee MADECOOP en activos, el 2,98% (2023) y 2,81% (2022) han sido financiados por terceros

B. ENDEUDAMIENTO INTERNO	PA / TA	=	2.442.844.473 / 2.517.760.574	2.366.380.383 / 2.434.915.968	97,02%	97,19%

Por cada peso que tiene MADECOOP en activos, el 97,2% (2023) y 97,19% (2022) han sido financiados por los asociados.

C. ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PC / TP	=	47.548.586 / 74.916.101	39.904.589 / 68.535.585	63%	58%

Por cada peso que adeuda MADECOOP, 63% (2023) y 58% (2022) deben cancelarlos en un tiempo inferior a un año.

D. AUTONOMIA	TP / PA	=	74.916.101 / 2.442.844.473	68.535.585 / 2.366.380.383	3,07%	2,90%

El grado de compromiso del patrimonio de los asociados con relación al pasivo total es de 3,07% (2023) y 2,90% (2022)

3. INDICADORES DE SOLIDEZ

A. SOLIDEZ	$\frac{TA}{TP}$	=	$\frac{2.517.760.574}{74.916.101}$	$\frac{2.434.915.968}{68.535.585}$	33,61	35,53

Las veces que cubren los activos de la Cooperativa las deudas que posee, es decir que por cada peso que debe MADECOOP tiene $33,61 (2023) y $35,53 (2022) para respaldar esta deuda.

4. INDICADORES DE RENTABILIDAD

A. MARGEN SOBRE ACTIVOS	$\frac{UN}{TA}$	=	$\frac{16.769.938}{2.517.760.574}$	$\frac{(17.905.717)}{2.434.915.968}$	0,67%	-0,74%

Por cada peso que MADECOOP tiene en activos, la entidad obtiene un resultado de 0,67% (2023) y -0,74% (2022)

B. MARGEN SOBRE INGRESOS	$\frac{UN}{IG}$		$\frac{16.769.938}{376.821.235}$	$\frac{(17.905.717)}{323.141.879}$	4,5%	-5,5%

Por cada peso que le ingresa a MADECOOP, la entidad obtiene un resultado del 4,45% (2023) y -5,5% (2022)

C. RELACIÓN GASTOS-INGRESOS	$\frac{GT}{IG}$	=	$\frac{360.051.297}{376.821.235}$	$\frac{341.047.596}{323.141.879}$	96%	106%

Por cada peso que le ingresó a MADECOOP, la entidad gastó un 96% (2023) y 106% (2022)

D. RENTABILIDAD PATRIMONIO	$\frac{UN}{PA}$	=	$\frac{16.769.938}{2.442.844.473}$	$\frac{(17.905.717)}{2.366.380.383}$	0,7%	-0,8%

La rentabilidad que generó el patrimonio es de 0,7% (2023) y -0.8% (2022)

CARLOS EDUARDO SANCHEZ T.	**LUZ AIDA GALLEGOS A.**	**SANDRA JANNETH PEREZ A.**
Gerente	Contador T.P. 227935-T	Revisor Fiscal T.P. 211314-T

CONVENCIONES

AC	Activo corriente	TP	Total Pasivo	UN	Utilidad neta
PC	Pasivo corriente	PA	Patrimonio	IG	Ingresos totales
TA	Total Activo	AP	Aportes	GT	Gastos totales