

Medellín, mayo 9 de 2024

MEMORIA ECONÓMICA

Año Gravable 2023

EN NUESTRAS CALIDADES DE REPRESENTANTE LEGAL Y REVISOR FISCAL DE COOPERENKA Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito NIT: 890.907.710-4

CERTIFICAMOS:

La presente memoria económica de COOPERENKA para el año gravable 2023, en cumplimiento con lo estipulado en el artículo 1.2.1.5.1.15 del Decreto 2150 de 2017, que reglamenta el artículo 356-3 del estatuto tributario y el artículo 11 de la Resolución 000019 del 28 de marzo de 2018.

- 1. Año gravable que se informa:** 2023
- 2. Razón social y NIT de la entidad informante:** Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito, **COOPERENKA** con NIT: **890.907.710-4**
- 3. Donaciones efectuadas a terceros:** COOPERENKA – Cooperativa especializada de ahorro y crédito, no realizó donaciones por el año 2023
- 4. Información de las subvenciones recibidas:** COOPERENKA por el año 2023 no recibió subvenciones.
- 5. Identificación de la fuente de los ingresos, indicando ingresos por el desarrollo de la actividad meritoria y otros ingresos:** Para el cumplimiento de su objeto social la Cooperativa desarrolla todas las actividades autorizadas a las cooperativas de ahorro y crédito, y específicamente las que se relacionan a continuación:
 - Contribuir con medios y mecanismos para satisfacer las necesidades de los Asociados.
 - Optimizar la rentabilidad económica de la Cooperativa y el ingreso socio-económico de los Asociados.
 - Consolidar el sentido de pertenencia en los Asociados basado en la interiorización de la Filosofía Cooperativa, garantizando la permanencia en ella.

- Realizar actividades que aporten al desarrollo sostenible de la comunidad de influencia de la entidad.
- Promover la participación e integración con otras entidades que tengan por fin promover el desarrollo integral del hombre.
- Estimular la participación de los Asociados y sus familias, en el diseño y ejecución de planes, programas, proyectos y actividades que redunden en su beneficio económico y social.

ACTIVIDADES. En desarrollo del objeto del Acuerdo Cooperativo y para hacer efectivos en forma adecuada, racional y oportuna los objetivos específicos, la entidad realizará las siguientes actividades:

- Servicios de Ahorros a los Asociados.
- Captar ahorro a través de depósitos a la vista o a término mediante expedición de Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT).
- Captar recursos a través de ahorro contractual.
- Negociar títulos emitidos por terceros distintos de sus gerentes, directores y empleados.
- Servicios de Créditos a los Asociados.
- Otorgar préstamos y, en general, celebrar operaciones activas de crédito.
- Celebrar contratos de apertura de crédito.
- Realizar operaciones de libranza y el origen lícito de los recursos.
- Comprar y vender títulos representativos de obligaciones emitidas por entidades de derecho público de cualquier orden.
- Efectuar operaciones de compra de cartera o factoring sobre toda clase de títulos.
- Emitir bonos.
- Convenios en seguros, de comercio, en salud y turísticos; además de otros que a necesidad sean requeridos en cumplimiento de nuestro objeto.

- Servicios de educación y capacitación.
- Servicios para la promoción de la recreación, la cultura y el deporte.
- Servicios y programas de solidaridad para el Asociado, su grupo familiar y la comunidad de influencia.
- Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en el estatuto o por disposición de la ley cooperativa pueden desarrollar, directamente o mediante convenios con otras entidades. En todo caso, en la prestación de tales servicios las cooperativas no pueden utilizar recursos provenientes de los depósitos de ahorro y demás recursos captados en la actividad financiera.
- Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, especialmente aquellos celebrados con los establecimientos bancarios para el uso de cuentas corrientes.
 - Los ingresos obtenidos durante el año 2023 se discriminan de la siguiente forma:

INGRESOS COOPERENKA AÑO 2023		
Ingresos cartera de créditos		7.098.313.871
Devoluciones, rebajas y descuentos		-
Ingresos por utilidad en venta de inversiones		-
Ingresos por valoración de inversiones		538.692.971
Otros ingresos		3.807.409
Recuperaciones deterioro		639.608.678
Administrativos y sociales		424.872.571
TOTAL INGRESOS		8.705.295.501

6. Valor y detalle de la destinación del beneficio neto o excedente del año gravable anterior.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2023 APROBADO EN ASAMBLEA		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		304.034.445
Reserva Protección Aportes	20%	60.806.889
Fondo de educación (DIAN)	20%	60.806.889
Fondo De Solidaridad	10%	30.403.445
Reserva Protección Aportes (Circular 037 De 2015)	5%	15.201.722
Fondo Para Promoción Social (Art 50 Estatuto)	10%	30.403.445
Fondo De Amortización De Aportes Sociales (Art 50 Estatuto)	5%	15.201.722
Fondo promoción social (ESPECIFICO)	15%	45.605.167
Fondo De Amortización de Aportes	15%	45.605.167
TOTAL DISTRIBUCIÓN	100%	304.034.445

7. **Valor y detalle de las asignaciones permanentes en curso:** Cooperenka no presenta asignaciones permanentes en curso.
8. **Valor, plazo y detalle de las inversiones vigentes y que se liquiden en el año:** COOPERENKA no presenta inversiones o asignaciones permanentes distribuida del excedente neto del año 2023, ni años anteriores, las únicas inversiones que posee a este vencimiento son en cumplimiento de la normatividad vigente para cubrir el requerimiento de fondo de liquidez.

Se detallan a continuación:

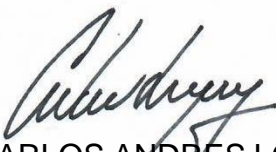
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2023		
Emisor	Valor de mercado	Vence
COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA	228.327.044	8/02/2024
BANCO DE BOGOTA	266.603.366	18/02/2024
BANCO DE BOGOTA	224.699.594	12/02/2024
COOPCENTRAL	188.647.457	6/03/2024
COTRAFA	50.681.758	23/02/2024
COOPCENTRAL	246.109.231	13/01/2024
BANCAMIA	261.458.001	10/02/2024
COLTEFINANCIERA	323.707.157	24/02/2024
BANCO W	408.848.360	31/12/2023
BANCO W	186.805.066	18/03/2024
BANCOOMEVA	116.631.774	18/01/2024
BBVA	339.951.325	26/01/2024
BANCO DAVIVIENDA	178.121.838	31/12/2023
TOTAL INVERSIONES EN FONDO DE LIQUIDEZ	3.020.591.970	

Inversiones a largo plazo

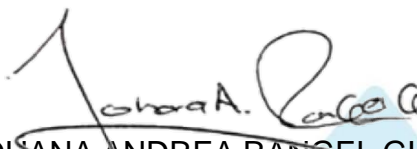
INVERSIONES INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	Valorde mercado
COOPCENTRAL	103.807.409
COOPERENKA IAC	821.113.858
COONFECOP	1.160.000
CONSUMO	20.000.000
VAMOS SEGUROS	24.020.000
PREVISORA LOS OLIVOS	58.000.000
TOTAL	1.028.101.267
ACCIONES BAJA Y MINIMA LIQUIDEZ TOTALMENTE DETERIORADAS	Valorde mercado
INTERBOLSA	339.435
BIOTUN	486.985.350
TOTAL	487.324.785
DETERIORO	-487.324.785
TOTAL	0

9. Manifestación que se ha actualizado la información de la plataforma de transparencia: La Cooperativa no está obligada a actualizar la información en la plataforma de transparencia.

Atentamente,



CARLOS ANDRES LOPEZ SIERRA
CC. 71.753.527
Representante Legal Principal



JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO
TARJETA PROFESIONAL 177070-T
Revisor Fiscal Designado por
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES
E.C. "ACI".