

## 15.3 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

### ACTIVOS

#### NOTA No. 2 – 1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO - DISPONIBLE:

NIC 7: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponden a los dineros disponibles en algunas cajas principales y auxiliares, al igual se presentan los saldos en cada una de las entidades financieras y bancos comerciales que incluyen cuentas de ahorros, en moneda nacional.

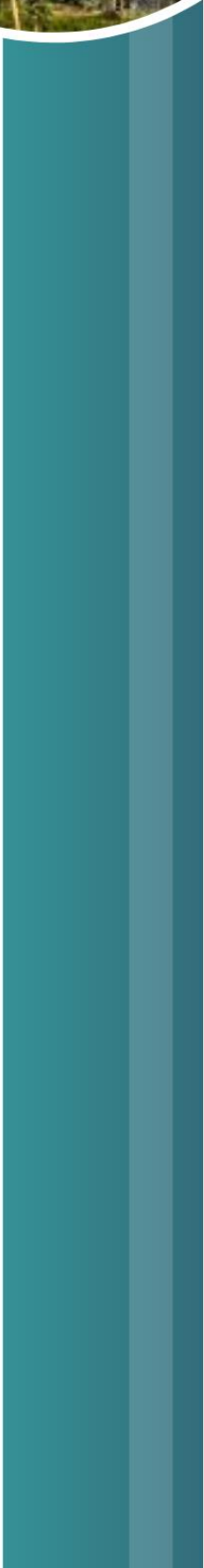
| CUENTA      | CONCEPTO                                   | 2023                   | 2024                   | VARIACION            |              |
|-------------|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|--------------|
|             |                                            |                        |                        | VALOR                | %            |
| <b>1100</b> | <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b> | <b>129.123.300.000</b> | <b>131.622.200.000</b> | <b>2.498.900.000</b> | <b>1,94%</b> |
| 1105        | CAJA                                       | 70.500.000             | 65.500.000             | (5.000.000)          | -7,09%       |
| 1110        | BANCOS                                     | 23.163.200.000         | 27.463.000.000         | 4.299.800.000        | 18,56%       |
| 1115        | INVERSIONES TEMPORALES-FIDUCIARIAS         | 105.889.600.000        | 104.093.700.000        | (1.795.900.000)      | -1,70%       |

El saldo de las tarjetas prepago con el banco de occidente al 31 de diciembre de 2024 es de **\$65.500.000**, este último es un nuevo mecanismo, que nace en el mes de diciembre del 2018, de dinero disponible para los gastos en las diferentes agencias y departamentos, los cuales varían en cupo de \$500.000, \$1.000.000, \$1.500.000 y \$2.000.000 dependiendo las necesidades.

| CUENTA        | CONCEPTO                          | 2023              | 2024              | VARIACION          |                 |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|
|               |                                   |                   |                   | VALOR              | %               |
| <b>1105</b>   | <b>CAJA</b>                       | <b>70.500.000</b> | <b>65.500.000</b> | <b>-5.000.000</b>  | <b>-7,09%</b>   |
| <b>110505</b> | <b>CAJA GENERAL</b>               | <b>1.300.000</b>  | <b>-</b>          | <b>(1.300.000)</b> | <b>-100,00%</b> |
| 11050504      | CAJA BOBEDA GENERAL               | 1.317.987         | -                 | (1.317.987)        | -100,00%        |
| 110599        | AJUSTE DE MULTIPLOS DE CIENTO MIL | (17.987)          | -                 | 17.987             | -100,00%        |
| <b>110510</b> | <b>CAJA MENOR</b>                 | <b>69.200.000</b> | <b>65.500.000</b> | <b>(3.700.000)</b> | <b>-5,35%</b>   |
| 11051050      | CAJA MENOR TARJETAS PREPAGOS      | 69.210.310        | 65.461.326        | (3.748.984)        | -5,42%          |
| 110599        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000     | (10.310)          | 38.674            | 48.984             | 475,12%         |

| CUENTA      | CONCEPTO                      | 2023                  | 2024                  | VARIACION            |               |
|-------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
|             |                               |                       |                       | VALOR                | %             |
| <b>1110</b> | <b>BANCOS COMERCIALES</b>     | <b>23.163.200.000</b> | <b>27.463.000.000</b> | <b>4.299.800.000</b> | <b>18,56%</b> |
| 111005      | BANCO DE OCCIDENTE            | 3.420.790.661         | 7.087.541.075         | 3.666.750.414        | 107,19%       |
| 111005      | BANCO DE BOGOTÁ               | 9.251.175.360         | 7.043.372.931         | (2.207.802.429)      | -23,87%       |
| 111005      | BANCO POPULAR                 | 24.786.303            | 1.801.739.953         | 1.776.953.650        | 7169,10%      |
| 111005      | BANCOLOMBIA                   | 188.774.866           | 11.779.847            | (176.995.019)        | -93,76%       |
| 111005      | BBVA                          | 219.427.342           | 682.127.189           | 462.699.847          | 210,87%       |
| 111005      | BANCO DAVIVIENDA              | 152.643.729           | 41.682.003            | (110.961.726)        | -72,69%       |
| 111005      | BANCOOMEVA                    | 4.106.325.459         | 4.378.626.316         | 272.300.857          | 6,63%         |
| 111005      | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA     | 53.136.326            | 22.500.828            | (30.635.498)         | -57,65%       |
| 111005      | BANCO W                       | 5.746.163.150         | 6.393.588.810         | 647.425.660          | 11,27%        |
| 111099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000 | (23.196)              | 41.049                | 64.245               | -276,97%      |

**Relación por agencias de las tarjetas prepago:**





| TARJETAS PREPAGOS |                                   |                   |                   |                   |               |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| C.O.              | AGENCIA - DPTO                    | 2023              | 2024              | VARIACION         |               |
|                   |                                   |                   |                   | VALOR             | %             |
|                   | <b>TOTAL AGENCIA-DEPARTAMENTO</b> | <b>69.210.310</b> | <b>65.461.327</b> | <b>-3.748.983</b> | <b>-5,42%</b> |
|                   | <b>SUBTOTAL CALI</b>              | <b>21.652.607</b> | <b>22.422.286</b> | <b>769.679</b>    | <b>3,55%</b>  |
| 31                | TALENTO HUMANO                    | 163.674           | 45.152            | -118.522          | -72,41%       |
| 31                | COORDINADORAS                     | 18.032            | 500.001           | 481.969           | 2672,85%      |
| 31                | SISTEMAS                          | 365.567           | 365.567           | 0                 | 0,00%         |
| 31                | GERENCIA                          | 20.000.000        | 20.000.000        | 0                 | 0,00%         |
| 31                | REVISORIA FISCAL                  | 86.369            | 86.370            | 1                 | 0,00%         |
| 31                | TESORERIA                         | 499.602           | 335.054           | -164.548          | -32,94%       |
| 31                | CONTABILIDAD                      | 0                 | 239.560           | 239.560           | 0,00%         |
| 31                | SERVICIOS GENERALES               | 519.363           | 850.582           | 331.219           | 63,77%        |
|                   | <b>SUBTOTAL NACIONAL</b>          | <b>47.557.703</b> | <b>43.039.041</b> | <b>-4.518.662</b> | <b>-9,50%</b> |
| 13                | BTA ELEMENTO                      | 73.920            | 3.480             | -70.440           | -95,29%       |
| 21                | JURIDICO ZONA CENTRO              | 1.500.000         | 1.198.800         | -301.200          | -20,08%       |
| 22                | JURIDICO ZONA NORTE               | 1.901             | 447.828           | 445.927           | 23457,50%     |
| 23                | JURIDICO ZONA SUR                 | 506.048           | 1.521.392         | 1.015.344         | 200,64%       |
| 30                | CALI B.C                          | 104.440           | 39.400            | -65.040           | -62,27%       |
| 31                | CALI                              | 260.451           | 1.379.520         | 1.119.069         | 429,67%       |
| 32                | PALMIRA                           | 1.178.720         | 1.098.400         | -80.320           | -6,81%        |
| 33                | BUENAVENTURA                      | 1.369.480         | 1.299.200         | -70.280           | -5,13%        |
| 34                | BUGA                              | 887.560           | 74.320            | -813.240          | -91,63%       |
| 35                | TULUA                             | 1.218.880         | 1.520.080         | 301.200           | 24,71%        |
| 36                | SEVILLA                           | 1.329.320         | 1.078.320         | -251.000          | -18,88%       |
| 37                | LA UNION                          | 1.028.120         | 1.168.680         | 140.560           | 13,67%        |
| 38                | ROLDANILLO                        | 950.912           | 783.345           | -167.567          | -17,62%       |
| 39                | CARTAGO                           | 696.800           | 747.000           | 50.200            | 7,20%         |
| 40                | ZARZAL                            | 1.389.560         | 1.449.800         | 60.240            | 4,34%         |
| 41                | CAICEDONIA                        | 1.359.440         | 1.359.440         | 0                 | 0,00%         |
| 42                | SANTANDER DE QUILICHAO            | 1.500.000         | 686.760           | -813.240          | -54,22%       |
| 43                | YUMBO                             | 897.600           | 987.960           | 90.360            | 10,07%        |
| 44                | JAMUNDI                           | 1.299.200         | 788.164           | -511.036          | -39,33%       |
| 45                | PASTO                             | 1.178.720         | 696.800           | -481.920          | -40,89%       |
| 46                | POPAYAN                           | 1.068.280         | 1.138.560         | 70.280            | 6,58%         |
| 47                | IPIALES                           | 987.960           | 1.058.240         | 70.280            | 7,11%         |
| 48                | LETICIA                           | 777.120           | 797.200           | 20.080            | 2,58%         |
| 68                | SOHACHA                           | 1.349.400         | 1.319.280         | -30.120           | -2,23%        |
| 70                | MANIZALES                         | 1.232.033         | 1.028.120         | -203.913          | -16,55%       |
| 73                | GIRARDOT                          | 1.339.360         | 1.339.360         | 0                 | 0,00%         |
| 74                | PEREIRA                           | 1.500.000         | 1.500.000         | 0                 | 0,00%         |
| 76                | ZIPAQUIRA                         | 496.000           | 396.012           | -99.988           | -20,16%       |
| 77                | SAN ANDRES                        | 957.840           | 947.800           | -10.040           | -1,05%        |
| 78                | ARMENIA                           | 1.329.320         | 1.028.120         | -301.200          | -22,66%       |
| 80                | MEDELLIN                          | 937.760           | 676.720           | -261.040          | -27,84%       |
| 81                | MONTERIA                          | 272.560           | 154.640           | -117.920          | -43,26%       |
| 82                | SINCELEJO                         | 696.800           | 315.581           | -381.219          | -54,71%       |
| 83                | YOPAL                             | 907.640           | 817.280           | -90.360           | -9,96%        |
| 84                | RIOHACHA                          | 440.318           | 699.722           | 259.404           | 58,91%        |
| 85                | VALLEDUPAR                        | 1.500.000         | 184.760           | -1.315.240        | -87,68%       |
| 86                | CARTAGENA                         | 927.720           | 817.581           | -110.139          | -11,87%       |
| 87                | BARRANQUILLA                      | 1.249.000         | 376.976           | -872.024          | -69,82%       |
| 88                | SANTA MARTA                       | 14.080            | 3.880             | -10.200           | -72,44%       |
| 89                | DUITAMA                           | 1.038.160         | 1.098.400         | 60.240            | 5,80%         |
| 90                | BOGOTA CENTRO                     | 1.038.160         | 656.640           | -381.520          | -36,75%       |
| 91                | BOGOTA TORRE CENTRAL              | 355.440           | 1.439.760         | 1.084.320         | 305,06%       |
| 92                | BOGOTA NORTE                      | 626.520           | 1.008.040         | 381.520           | 60,90%        |
| 93                | VILLAVICENCIO                     | 1.500.000         | 1.500.000         | 0                 | 0,00%         |
| 94                | TUNJA                             | 1.058.240         | 295.200           | -763.040          | -72,10%       |
| 95                | IBAGUE                            | 1.148.600         | 1.198.800         | 50.200            | 4,37%         |
| 96                | NEIVA                             | 1.329.320         | 1.289.160         | -40.160           | -3,02%        |
| 97                | BUCARAMANGA                       | 1.399.600         | 1.228.920         | -170.680          | -12,19%       |
| 98                | CUCUTA                            | 1.349.400         | 395.600           | -953.800          | -70,68%       |

**Relación de las cuentas bancarias por agencias:**

| Cuenta             | C.O. | Entidad                                  | 2023           | 2024           | VARIACION      |           |
|--------------------|------|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------|
|                    |      |                                          |                |                | Valor          | %         |
| BANCO DE OCCIDENTE |      |                                          | 3.420.790.661  | 7.087.541.075  | 718.576.817    | 107,19%   |
| 11100501           | 31   | BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2             | 1.662.134.146  | 4.766.704.519  | 101.063.775    | 186,78%   |
| 11100515           | 31   | OCCIDENTE AHORROS CTA 001-94397-6        | 1.758.656.515  | 2.320.836.556  | 617.513.042    | 31,97%    |
| BANCO DE BOGOTA    |      |                                          | 9.251.175.359  | 7.043.372.931  | -2.207.802.428 | -23,87%   |
| 11100502           | 31   | BOGOTA PPAL-CTA 484-52773-4              | 174.551.289    | 65.462.694     | -109.088.595   | -62,50%   |
| 11100503           | 31   | BOGOTA RTAYA PPAL CTA 484-61195-9        | 8.837.076.425  | 6.735.542.510  | -2.101.533.915 | -23,78%   |
| 11100508           | 31   | BOGOTA- CTA 249-03717-7                  | 196.182.073    | 198.930.135    | 2.748.062      | 1,40%     |
| 11100521           | 32   | PALMIRA BOCOTA CTA 454-05354-7           | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100522           | 33   | B-VENT BCO DE BOCOTA 186-08094-1         | 1.000.000      | 1.008.954      | 8.954          | 0,90%     |
| 11100523           | 34   | BUGA-BCO DE BOCOTA 113-39597-4           | 1.069.539      | 1.000.000      | -69.539        | -6,50%    |
| 11100524           | 35   | TULUA-BOGOTA CTA 479-03072-8             | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100525           | 36   | SE VILLA-BOGOTA 588-192385               | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100528           | 39   | CARTAGO-BOGOTA CTA 278-0448-13           | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100529           | 40   | ZARZAL-BOGOTA CTA 656-02702-6            | 1.000.001      | 993.332        | -6.669         | -0,67%    |
| 11100531           | 43   | YUMBO-BOGOTA CTA 648-35930-5             | 1.026.199      | 1.000.000      | -26.199        | -2,55%    |
| 11100532           | 44   | JAMUNDI-BOGOTA CTA 470-08301-5           | 1.000.000      | 969.761        | -30.239        | -3,02%    |
| 11100534           | 42   | STDER DE QUILCHAO BOCOTA CTA 111-24025-5 | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100535           | 41   | CAICEDONIA-BANCO BOCOTA CTA 547-00236-0  | 1.000.000      | 965.328        | -34.672        | -3,47%    |
| 11100536           | 30   | CALI BC-BCO DE BOCOTA No.                | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100541           | 45   | PASTO-BOGOTA CTA 121-05557-8             | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100542           | 46   | POPAYAN-BOGOTA CTA 520-39965-0           | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100543           | 48   | LE TICIA-BOGOTA 407-18601-4              | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100544           | 47   | IPIALES- BOGOTA 374-28864-5              | 836.568        | 1.000.000      | 163.432        | 19,54%    |
| 11100545           | 68   | SOACHA-BOGOTA 272-28199-9                | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100551           | 70   | MLEZ-BOGOTA CTA 281-03910-7              | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100552           | 74   | PEREIRA-BOGOTA CTA 842-07389-2           | 1.000.001      | 959.037        | -40.964        | -4,10%    |
| 11100553           | 78   | ARMENIA-BOGOTA 845-08701-4               | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100560           | 60   | FACATATIVA-BOGOTA CTA 304-66387-5        | 500.000        | 500.000        | 0              | 0,00%     |
| 11100561           | 80   | MED-BOGOTA CTA 518-06250-0               | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100570           | 77   | SAN ANDRES-BOG CTA 540-21842-7           | 938.099        | 1.000.000      | 61.901         | 6,60%     |
| 11100571           | 81   | MONTERIA-BOG CTA 438-47281-3             | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100572           | 86   | C/GENA-BOG CTA 097-05063-7               | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100573           | 87   | B/QUILLA-BOGOTA CTA 098-04366-4          | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100574           | 82   | SINCELEJO-BOG. CTA CTE 592494736         | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100575           | 85   | VALLEDUPAR-BOG. CTE 628454779            | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100576           | 88   | SANTA MARTA/BOG. CTE 564536258           | -              | 0              | 0              | 0,00%     |
| 11100577           | 88   | SANTA MARTA/BOG. CTE 070-11231-3         | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100578           | 84   | RIOHACHA-BOG CTA 530-44069-2             | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100581           | 90   | BOGC-BOGOTA CTA 511-06482-6              | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100585           | 92   | BOGN-BOGOTA CTA 039-71814-3              | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100586           | 94   | TUNJA-BOGOTA CUENTA 076-04343-9          | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100587           | 95   | IBAGUE-BOGOTA CTA 836-05747-1            | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100588           | 91   | BOGTC-BOGOTA CTA 399-02967-7             | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100589           | 97   | B/MANCA-BOGOTA CTA 301-06827-6           | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100590           | 98   | CUCUTA-BOG CTA 303-09417-1               | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100591           | 93   | VILLAV-BOG C. CTE 351-08755-6            | 995.152        | 1.000.000      | 4.848          | 0,49%     |
| 11100592           | 96   | NEIVA-BTA CTA CTE 442410320              | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| 11100593           | 93   | GIRARDOT-BOGOTA CTA 348-48017-9          | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100594           | 89   | DUITAMA-BOGOTA CTA 282-29711-8           | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100595           | 83   | YOPAL-BOG CTA 646-54851-1                | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100597           | 13   | BOG ELE - BOTA CTA CTE 399-05506-0       | 1.000.000      | 1.041.180      | 41.180         | 4,12%     |
| 11100598           | 73   | ZI PAQUIRA-BOGOTA CTA 660-55903-0        | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| BANCO POPULAR      |      |                                          | 24.786.303     | 1.801.739.954  | 1.776.953.651  | 7169,10%  |
| 11100504           | 31   | POPULAR-CTA 560-020775                   | 18.727.155     | 179.592.913    | 160.865.758    | 859,00%   |
| 11100505           | 31   | POPULAR AHORRO-CTA 560-072070-8          | 6.059.148      | 1.622.147.041  | 1.616.087.893  | 26671,87% |
| 11100562           | 80   | MED-POPULAR 191-12552                    | -              | -              | -              | -         |
| BANCOLOMBIA        |      |                                          | 188.774.866    | 11.779.847     | -176.995.019   | -93,76%   |
| 11100507           | 31   | BANCOLOMBIA-CTA 060-086613-52            | 186.774.866    | 9.779.847      | -176.995.019   | -94,76%   |
| 11100526           | 37   | LA UNION-BANCOLOMBIA CTA 7330-643460-9   | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100530           | 41   | CAICEDONIA-BANCOLOMBIA CTA 772-394513-3  | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| BANCO BBVA         |      |                                          | 219.427.342    | 682.127.189    | 462.699.847    | 210,87%   |
| 11100510           | 31   | BCO BBVA-CTA 227-01577-3                 | 36.280.925     | 21.960.670     | -14.320.255    | -39,47%   |
| 11100519           | 31   | BCO BBVA-CTA 300-0033                    | 183.146.417    | 660.166.519    | 477.020.102    | 2.60458   |
| BANCO DAVIVIENDA   |      |                                          | 52.643.729     | 41.682.003     | -110.961.726   | -72,69%   |
| 11100512           | 31   | DAVIVIENDA CTA 0102-6999024-7            | 150.643.728    | 39.682.003     | -110.961.725   | -73,66%   |
| 11100533           | 38   | ROLD-DAVIVIENDA CTA 125-6999985-2        | 1.000.000      | 1.000.000      | 0              | 0,00%     |
| 11100596           | 91   | BOGTC-DAVIVIENDA 4731-6999674-0          | 1.000.001      | 1.000.000      | -1             | 0,00%     |
| BANCOOMEVA         |      |                                          | 4.106.325.458  | 4.378.626.315  | 272.300.857    | 6,63%     |
| 11100516           | 31   | BANCOOMEVA CTA CTE 010301166506          | 16.408.420     | 26.640.460     | 10.232.040     | 62,36%    |
| 11100518           | 31   | BANCOOMEVA CTA AHORRO 0103-0210250-1     | 4.089.917.038  | 4.351.985.855  | 262.068.817    | 6,41%     |
| BANCO AGRARIO      |      |                                          | 53.136.326     | 22.500.828     | -30.635.498    | -57,65%   |
| 11100506           | 31   | BANCO AGRARIO-CTA 6925-012282-2          | 53.136.326     | 22.500.828     | -30.635.498    | -57,65%   |
| BANCO W            |      |                                          | 5.746.163.150  | 6.393.588.810  | 647.425.660    | 11,27%    |
| 11100517           | 31   | BANCO W CTA AHORROS #435283-3            | 5.746.163.150  | 6.393.588.810  | 647.425.660    | 11,27%    |
| TOTAL              |      |                                          | 23.163.223.194 | 27.462.958.952 | 4.299.735.758  | 18,56%    |

Cheques pendientes por cobrar al 31 de diciembre de 2024:

La Cooperativa de Servidores Públicos y Jubilados de Colombia en cuanto a los cheques girados y no cobrados al 31 de diciembre de 2024 se encuentran partidas conciliatorias mayores de 30 días por valor de **\$ 245.827.232**, de los cuales se da un plazo de hasta 6 meses para realizar el cobro. Esto no presenta efecto alguno sobre los estados financieros y por lo tanto no generan una provisión.

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR               | BENEFICIARIO           | DOCUMENTO  |
|---------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------------|------------|
| 30      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 28484        | \$ 3.000.000        | MARIA DEL CARMEN LOPEZ | 29.281.405 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 3.000.000</b> |                        |            |

| AGENCIA | BANCO                       | No. CH       | VALOR                 | BENEFICIARIO                  | DOCUMENTO     |
|---------|-----------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|
| 31      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2    | 60958        | \$ 1.830.232          | LORENA SARRIA RICO            | 34.612.026    |
| 31      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2    | 60947        | \$ 9.934.377          | MARJORIE MOLINA CUERO         | 29.345.710    |
| 31      | BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4 | 761199       | \$ 587.917            | CLAUDIA XIMENA ESTRELLA GOM   | 1.151.945.426 |
| 31      | BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4 | 429195       | \$ 653.715            | DAVID SANTIAGO MARTINEZ ARA   | 1.193.287.324 |
| 31      | BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4 | 129200       | \$ 1.661.000          | JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ     | 16.645.889    |
| 31      | BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4 | 127198       | \$ 2.386.000          | JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ     | 16.645.889    |
| 31      | BOGOTA PPAL CTA 484-52773-4 | 419196       | \$ 134.800.000        | CONFECCIONES MEICY SAS        | 800.141.481   |
| 31      | POPULAR CTA 560-020775      | 107209       | \$ 321.300            | CESAR GIOVANNI MACHAO MEDIN   | 1.144.159.226 |
| 31      | POPULAR CTA 560-020775      | 107210       | \$ 1.002.000          | SOLUCIONES LOGISTICAS MAJO S  | 901.102.564   |
| 31      | POPULAR CTA 560-020775      | 107208       | \$ 15.255.000         | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO M | 901.152.106   |
|         |                             | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 168.431.541</b> |                               |               |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR                | BENEFICIARIO              | DOCUMENTO   |
|---------|--------------------------|--------------|----------------------|---------------------------|-------------|
| 32      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 70527        | \$ 10.124.781        | AYDEE MORALES RIVERA      | 31.141.363  |
| 32      | BOGOTA CTA 454-05354-7   | 570759       | \$ 2.009.500         | CELSIA COLOMBIA S A E S P | 800.249.860 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 12.134.281</b> |                           |             |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR               | BENEFICIARIO            | DOCUMENTO  |
|---------|--------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|------------|
| 33      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 71145        | \$ 1.032.750        | AMPARO VIVIROS ARBOLEDA | 66.733.334 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 1.032.750</b> |                         |            |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR                | BENEFICIARIO                 | DOCUMENTO     |
|---------|--------------------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------|
| 35      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 59224        | \$ 3.623.617         | GINA DANIELA CASTILLO BERNAL | 1.116.267.343 |
| 35      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 59182        | \$ 46.797.000        | SONIA JARAMILLO DE PIEDRAHIT | 29.312.693    |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 50.420.617</b> |                              |               |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR               | BENEFICIARIO           | DOCUMENTO  |
|---------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------------|------------|
| 80      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 40103        | \$ 484.328          | OFELIA ALVAREZ DE CANO | 25.076.338 |
| 80      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 40102        | \$ 658.533          | OFELIA ALVAREZ DE CANO | 25.076.338 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 1.142.861</b> |                        |            |

| AGENCIA | BANCO                  | No. CH       | VALOR             | BENEFICIARIO                | DOCUMENTO   |
|---------|------------------------|--------------|-------------------|-----------------------------|-------------|
| 92      | BOGOTA CTA 039-71814-3 | 915915       | \$ 578.182        | EMPRESA DE TELEFONOS DE BOG | 899.999.115 |
|         |                        | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 578.182</b> |                             |             |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR               | BENEFICIARIO              | DOCUMENTO     |
|---------|--------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|---------------|
| 94      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 66203        | \$ 6.087.000        | CARLOS HERNANDO PERDOMO C | 1.030.564.059 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 6.087.000</b> |                           |               |

| AGENCIA | BANCO                    | No. CH       | VALOR               | BENEFICIARIO                | DOCUMENTO  |
|---------|--------------------------|--------------|---------------------|-----------------------------|------------|
| 97      | OCCIDENTE CTA 001-1615-2 | 48195        | \$ 3.000.000        | SONIA JANETH VALENCIA PRADA | 63.316.239 |
|         |                          | <b>TOTAL</b> | <b>\$ 3.000.000</b> |                             |            |

**TOTAL CH \$ 245.827.232**

**NOTA No. 3 - 111500 INVERSIONES NEGOCIABLES EN FIDUCIARIAS:**



NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS  
NIIF7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACION A REVELAR (PERDIDA)

Las inversiones temporales representadas en fondos comunes ordinarios dados en fideicomiso a entidades particulares de la Cooperativa que generan un rendimiento a la misma son equivalentes al efectivo por ser depósitos a la vista que se reconocen al valor real y con la capacidad de hacer uso del dinero en cualquier momento y en especial a respaldar los fondos sociales y mutuales con destinación específica del rubro denominado en la cuenta 2600, en cumplimiento de la circular externa 17 de la Supersolidaria.

| CUENTA | ENTIDAD                        | 2023           | 2024           | VARIACION      |          |
|--------|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|
|        |                                |                |                | VALOR          | %        |
| 111500 | FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA  | 35.692.700.000 | 47.842.100.000 | 12.149.400.000 | 34,04%   |
|        | FIDUCIARIA OCCIDENTE S.A       | 18.054.047.172 | 26.111.130.820 | 8.057.083.648  | 44,63%   |
|        | ENCARGO FIDUCIARIO BANCO BBVA  | 3.452.679.257  | 5.704.513.422  | 2.251.834.165  | 65,22%   |
|        | FIDEICOMISO BBVA               | 11.514.182.633 | 12.800.984.249 | 1.286.801.616  | 11,18%   |
|        | FIDUPREVISORA                  | 2.671.804.049  | 3.225.450.947  | 553.646.898    | 20,72%   |
|        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000 | -13.111        | 20.561         | 33.672         | -256,82% |

**NOTA No. 4 – 111505 INVERSIONES TEMPORALES**

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS  
NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS  
NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para la Vigencia 2024, por orden de la dirección general se continuó con la renovación y apertura de nuevos certificados de depósito a término fijo (CDT'S) con entidades bancarias como inversión de la Cooperativa, los cuales generan rendimientos a la entidad y están clasificados de la siguiente manera:

Títulos con un vencimiento igual o menor a 90 días reconocidos como equivalentes al efectivo en la cuenta 1100 y títulos con un vencimiento mayor a 90 días clasificados como inversiones a mediano plazo revelados en la cuenta 1200. en concordancia a la establecido en el numeral 1.1.1 del Capítulo II, Título II, de la circular básica contable y financiera.

Los CDT'S al 31 diciembre del 2024 renovados y constituidos por entidades bancarias son los siguientes:

| CUENTA | CONCEPTO                                | 2023                  | 2024                  | VARIACION               |                 |
|--------|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
|        |                                         |                       |                       | VALOR                   | %               |
| 111508 | INVERSIONES TEMPORALES - CDT =< 90 DIAS | 70.196.900.000        | 56.251.600.000        | (13.945.300.000)        | -19,87%         |
|        | <b>CAPITAL</b>                          | <b>69.013.500.000</b> | <b>55.546.600.000</b> | <b>(13.466.900.000)</b> | <b>-19,51%</b>  |
|        | BANCO COOMEVA SA                        | 9.164.243.033         | 7.663.371.151         | (1.500.871.882)         | -16,38%         |
|        | BANCO DE BOGOTA                         | 515.966.000           | 500.000.000           | (15.966.000)            | -3,09%          |
|        | BANCO DE OCCIDENTE                      | 14.546.147.371        | 15.179.687.300        | 633.539.929             | 4,36%           |
|        | BANCO W.S.A.                            | 6.690.135.065         | 7.571.989.947         | 881.854.882             | 13,18%          |
|        | BANCO BBVA                              | 3.534.091.093         | 525.526.856           | (3.008.564.237)         | -85,13%         |
|        | CREDIFINANCIERA                         | 34.562.858.951        |                       | (10.456.858.183)        | -30,25%         |
|        | BANCIEN SA                              | -                     | 24.106.000.768        | 24.106.000.768          | 100,00%         |
|        | <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>   | <b>58.487</b>         | <b>23.978</b>         | <b>(34.509)</b>         | <b>-59,00%</b>  |
|        | <b>INTERESES</b>                        | <b>1.183.400.000</b>  | <b>705.000.000</b>    | <b>(478.400.000)</b>    | <b>-40,43%</b>  |
|        | BANCO COOMEVA SA                        | 217.963.018           | 124.964.614           | (92.998.404)            | -42,67%         |
|        | BANCO DE BOGOTA                         | 2.856.389             | 5.795.351             | 2.938.962               | 1,0289082       |
|        | BANCO DE OCCIDENTE                      | 242.945.591           | 191.758.834           | (51.186.757)            | -21,07%         |
|        | BANCO W.S.A.                            | 68.154.292            | 86.624.311            | 18.470.019              | 27,10%          |
|        | BANCO BBVA                              | 2.800.744             | 11.776.368            | 8.975.624               | 3,2047285       |
|        | CREDIFINANCIERA                         | 648.711.662           |                       | (648.711.662)           | -100,00%        |
|        | BANCIEN SA                              | -                     | 284.074.758           | 284.074.758             | 100,00%         |
|        | <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>   | <b>(31.696)</b>       | <b>5.764</b>          | <b>37.460</b>           | <b>-118,19%</b> |

| CUENTA | CONCEPTO                               | 2023     | 2024                  | VARIACION             |                |
|--------|----------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|----------------|
|        |                                        |          |                       | VALOR                 | %              |
| 1208   | INVERSIONES TEMPORALES - CDT > 90 DIAS | -        | 20.446.600.000        | 20.446.600.000        | 100,00%        |
|        | <b>CAPITAL</b>                         | <b>-</b> | <b>20.163.599.173</b> | <b>20.163.599.173</b> | <b>100,00%</b> |
|        | BANCO BBVA                             | -        | 540.140.130           | 540.140.130           | 100,00%        |
|        | BANCO W.S.A.                           | -        | 4.088.611.150         | 4.088.611.150         | 100,00%        |
|        | CREDIFINANCIERA                        | -        | 15.534.847.893        | 15.534.847.893        | 100,00%        |
|        | <b>INTERESES</b>                       | <b>-</b> | <b>282.958.711</b>    | <b>282.958.711</b>    | <b>100,00%</b> |
|        | BANCO BBVA                             | -        | 45.598.584            | 45.598.584            | 100,00%        |
|        | BANCO W.S.A.                           | -        | 7.381.972             | 7.381.972             | 100,00%        |
|        | CREDIFINANCIERA                        | -        | 229.978.155           | 229.978.155           | 100,00%        |
|        | <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b>  | <b>-</b> | <b>42.116</b>         | <b>42.116</b>         | <b>100,00%</b> |

#### NOTA No. 5 - 1400 CARTERA DE CRÉDITOS:

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representan los créditos concedidos por la cooperativa a sus asociados, constituidos en diferentes líneas, los cuales al 31 de diciembre de 2024 corresponden en un 57,47% a corto plazo y en un 42,53% a largo plazo, con diferentes garantías. También representa los intereses corrientes y mora de los créditos operacionales de los asociados, que representan los saldos a favor de la cooperativa, pendientes de cobro por concepto de cartera y aplicados en el sistema.

Lo correspondiente a créditos vencidos, son a corto plazo, aplicando el total de crédito y la regla de arrastre. La cartera por cuotas vencidas asciende en capital a la suma de \$1.198.481.029 representa el 1,24% del total de cartera y en intereses a \$749.429.436.

**Se aplica la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual cumplimos con los preceptos de cartera de créditos y especialmente en la parte de provisiones o deterioros individuales y generales.**

Se continuo con el otorgamiento de créditos sociales al 0% durante la vigencia año 2024, en siguientes líneas:

| LINEA DE CREDITO | DESCRIPCIÓN                            | CANTIDAD | CAPITAL           |
|------------------|----------------------------------------|----------|-------------------|
| 18               | ADQUISICION VIVIENDA NUEVA/USADA       | 39       | \$ 3.110.900.000  |
| 20               | COMERCIAL POLIZA TODO RIESGO           | 1        | \$ 18.630.000     |
| 32               | SALUD                                  | 26       | \$ 302.724.574    |
| 33               | EDUCACION                              | 259      | \$ 2.149.074.274  |
| 34               | RECREACION                             | 97       | \$ 693.162.805    |
| 61               | COMERCIAL- MUEBLES Y ELECTRODOMESTICOS | 121      | \$ 364.757.963    |
| 65               | VEHICULO NUEVO CONSESIONARIO           | 507      | \$ 6.500.609.282  |
| 70               | CALAMIDAD DOMESTICA                    | 1        | \$ 10.400.000     |
| 87               | MICRO CREDITO                          | 5657     | \$ 16.802.608.377 |
| 94               | ORDINARIO NAVIDAD CON RL               | 162      | \$ 807.684.315    |
| TOTAL GENERAL    |                                        | 6870     | \$ 30.760.551.590 |

Adicional se da a conocer el saldo cartera capital y el valor de intereses que se dejó de percibir en este tipo de créditos al 0% al corte de la vigencia 2024.

- Cartera Capital de créditos tasa 0% \$35.908.469.297
- Intereses NO cobrados créditos tasa 0% \$6.463.200.667

| CUENTA      | CONCEPTO                           | 2023                   | 2024                  | VARIACION              |                |
|-------------|------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
|             |                                    |                        |                       | VALOR                  | %              |
|             | <b>TOTAL CARTERA</b>               | <b>104.361.300.000</b> | <b>92.563.100.000</b> | <b>-11.798.200.000</b> | <b>-11,31%</b> |
|             | <b>CORTO PLAZO</b>                 | <b>50.753.600.000</b>  | <b>46.037.200.000</b> | <b>(4.716.400.000)</b> | <b>-9,29%</b>  |
| <b>1411</b> | <b>CREDITO CONSUMO GTIA ADM.</b>   | <b>4.928.000.000</b>   | <b>4.486.100.000</b>  | <b>(441.900.000)</b>   | <b>-8,97%</b>  |
| 141105      | CATEGORIA A RIESGO NORMAL          | 4.647.477.434          | 4.409.868.388         | (237.609.046)          | -5,11%         |
| 141110      | CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE       | -                      | 23.100.000            | 23.100.000             | 0,00%          |
| 141125      | CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE      | 33.068.238             | 53.166.662            | 20.098.424             | 60,78%         |
| 141199      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000     | 46.337                 | -35.050               | (81.387)               | -175,64%       |
| <b>1441</b> | <b>CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS</b> | <b>44.844.700.000</b>  | <b>40.616.400.000</b> | <b>(4.228.300.000)</b> | <b>-9,43%</b>  |
| 144105      | CATEGORIA A RIESGO NORMAL          | 41.468.152.878         | 38.233.741.107        | (3.234.411.771)        | -7,80%         |
| 144110      | CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE       | 2.003.816.303          | 1.584.658.954         | (419.157.349)          | -20,92%        |
| 144115      | CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE      | 348.940.192            | 217.143.362           | (131.796.830)          | -37,77%        |
| 144120      | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO     | 294.441.434            | 288.250.194           | (6.191.240)            | -2,10%         |
| 144125      | CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE      | 729.370.566            | 292.661.460           | (436.709.106)          | -59,87%        |
|             | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000     | -21.373                | -55.077               | (33.704)               | 157,69%        |
| <b>1443</b> | <b>TOTAL INTERESES ASOCIADOS</b>   | <b>980.900.000</b>     | <b>934.700.000</b>    | <b>(46.200.000)</b>    | <b>-4,71%</b>  |
| 144305      | CATEGORIA A RIESGO NORMAL          | 905.883.710            | 874.644.735           | (31.238.975)           | -3,45%         |
| 144310      | CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE       | 4.251.939              | 35.752.214            | (6.765.725)            | -15,91%        |
| 144315      | CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE      | 11.883.807             | 4.091.250             | (7.792.557)            | -65,57%        |
| 144320      | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO     | 6.428.347              | 787.600               | (5.640.747)            | -87,75%        |
| 144325      | CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE      | 14.149.580             | 19.388.219            | 5.238.639              | 37,02%         |
|             | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000     | 36.617                 | 35.982                | (635)                  | -1,73%         |
| <b>1400</b> | <b>LARGO PLAZO</b>                 | <b>53.607.700.000</b>  | <b>46.525.900.000</b> | <b>-7.081.800.000</b>  | <b>-13,21%</b> |
|             | <b>CREDITO CONSUMO GTIA ADM</b>    |                        |                       |                        | 0,00%          |
| 141105      | CATEGORIA A RIESGO NORMAL          | 5.994.820.776          | 4.883.058.264         | (1.111.762.512)        | -18,55%        |
|             | <b>CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS</b> |                        |                       |                        | 0,00%          |
| 144105      | CATEGORIA A RIESGO NORMAL          | 47.612.886.531         | 41.642.877.267        | (5.970.009.264)        | -12,54%        |
|             | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000     | -7.307                 | (35.531)              | (28.224)               | 386,26%        |

En el 2018, como política de COOPSERP, se decide separar la cartera de los ex asociados con el fin de identificarla de mayor riesgo y provisionar el 100% de la misma. Lo cual sigue siendo igual para el año 2024.

Adicionalmente representa la provisión de la cartera individual y general de acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 22 del 2020 de la Supersolidaria.



| CUENTA        | CONCEPTO                              | 2023                 | 2024                 | VARIACION            |                |
|---------------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
|               |                                       |                      |                      | VALOR                | %              |
|               | <b>TOTAL CARTERA EX ASOCIADOS</b>     | <b>5.904.600.000</b> | <b>5.488.800.000</b> | <b>-415.800.000</b>  | <b>-7,04%</b>  |
| <b>1411</b>   | <b>CREDITOS CONSUMO G/ADM</b>         | <b>5.082.900.000</b> | <b>4.608.000.000</b> | <b>(474.900.000)</b> | <b>-9,34%</b>  |
| <b>141130</b> | <b>CATEGORIA F EX ASOCIADOS</b>       | <b>5.082.878.616</b> | <b>4.607.979.904</b> | <b>(474.898.712)</b> | <b>-9,34%</b>  |
| 141199        | AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL          | 21.384               | 20.096               | (1.288)              | -6,02%         |
| 1441          | CREDITOS CONSUMO-OTRAS GTIAS          | 60.300.000           | 295.740.000          | 235.440.000          | 390,45%        |
| 144130        | CATEGORIA F EX ASOCIADOS              | 60309736             | 295756243            | 235.446.507          | 390,40%        |
| 144199        | AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL          | -9.736               | -16243               | (6.507)              | 66,83%         |
| 1443          | INTERESES CAUSADOS                    | 761.400.000          | 585.060.000          | (176.340.000)        | -23,16%        |
| 144330        | CATEGORIA F EX ASOCIADOS              | 761.374.099          | 585.058.295          | (176.315.804)        | -23,16%        |
| <b>144399</b> | <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000</b> | <b>25.901</b>        | <b>1.705</b>         | <b>(24.196)</b>      | <b>-93,42%</b> |

| CUENTA        | CONCEPTO                                   | 2023                   | 2024                   | VARIACION           |                |
|---------------|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|----------------|
|               |                                            |                        |                        | VALOR               | %              |
|               | <b>TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITOS</b> | <b>-19.001.600.000</b> | <b>-18.468.300.000</b> | <b>533.300.000</b>  | <b>-2,81%</b>  |
| <b>1445</b>   | <b>DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL</b>        | <b>-6.434.500.000</b>  | <b>-5.791.400.000</b>  | <b>643.100.000</b>  | <b>-9,99%</b>  |
| <b>144505</b> | <b>DETERIORO CARTERA</b>                   | <b>-5.640.700.000</b>  | <b>-5.182.100.000</b>  | <b>458.600.000</b>  | <b>-8,13%</b>  |
| 144515        | CATEGORIA B GARANTIA ADMISIBLE             | -2.474.080             | -231.000               | 2.243.080           | -90,66%        |
| 144520        | CATEGORIA B OTRAS GARANTIAS                | -20.038.169            | -15.846.591            | 4.191.578           | -20,92%        |
| 144530        | CATEGORIA C OTRAS GARANTIAS                | -34.894.021            | -5.316.666             | 29.577.355          | -84,76%        |
| 144540        | CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS                | -58.888.290            | -21.714.336            | 37.173.954          | -63,13%        |
| 144540        | CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS                |                        | -57650039              | -57.650.039         |                |
| 144550        | CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS                | -76.843.855            | -295.756.243           | -218.912.388        | 284,88%        |
| 144550        | CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS                | -364.685.288           | -292.661.460           | 72.023.828          | -19,75%        |
| 144550        | CATEGORIA F OTRAS GARANTIAS                | -5.082.878.611         | -4.492.879.904         | 589.998.707         | -11,61%        |
|               | AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL               | 2.314                  | -43.761                | -46.075             | -1991,14%      |
| <b>1446</b>   | <b>DETERIORO DE INTERESES</b>              | <b>-793.800.000</b>    | <b>-609.300.000</b>    | <b>184.500.000</b>  | <b>-0,2324</b> |
| 144615        | CATEGORIA C-RIESGO APRECIABLE              | -11.883.807            | -4.091.250             | 7.792.557           | -65,57%        |
| 144620        | CATEGORIA D-RIESGO SIGNIFICATIVO           | -6.428.347             | -787.600               | 5.640.747           | -87,75%        |
| 144625        | CATEGORIA E-RIESGO INCOBRABLE              | -14.149.580            | -19.388.219            | -5.238.639          | 37,02%         |
| 144625        | CATEGORIA F-RIESGO EXASOCIADOS             | -761374099             | -585.058.295           | 176.315.804         | -23,16%        |
|               | AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL               | 35.833                 | 25.364                 | -10.469             | -29,22%        |
| <b>144510</b> | <b>DETERIORO CARTERA GENERAL</b>           | <b>-12.567.100.000</b> | <b>-12.676.900.000</b> | <b>-109.800.000</b> | <b>0,87%</b>   |
|               | PROV. CREDITOS CON LIBRANZA                | -12.567.029.485        | -12.676.906.218        | -109.876.733        | 0,87%          |
| 144599        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000             | -70.515                | 6.218                  | 76.733              | -108,82%       |

La cartera se evalúa mensualmente mediante comités de cartera y su clasificación se establece de acuerdo con el riesgo crediticio de cada asociado así: A-Riesgo normal, B-Riesgo aceptable, C-Riesgo apreciable, D-Riesgo significativo y E-Riesgo incobrable.

La regla de arrastre es usada para efectos de realizar la provisión respectiva, la cual se basa en verificar que cuando un crédito de un mismo deudor se clasifique dentro de alguna de las categorías de riesgo, ya sea B, C, D o E, se deben llevar los otros créditos del mismo deudor a la nueva categoría identificada. Se exceptúan de esta regla las obligaciones a cargo de un deudor que posea más o iguales aportes que deuda.

El porcentaje de provisión o deterioro se identifica según las categorías de clasificación de la cartera y es constituida con cargo al estado de resultados, esta se divide en:

- **Provisión deterioro individual:** la cual refleja el riesgo de crédito de los deudores en los siguientes porcentajes:

| CREDITO DE CONSUMO |         |           |
|--------------------|---------|-----------|
| CATEGORIAS         | DIAS    | PROVISION |
| A                  | 0-30    | 0%        |
| B                  | 31-60   | 1%-9%     |
| C                  | 61-90   | 10%-19%   |
| D                  | 91-180  | 20%-49%   |
| E                  | 181-360 | 50%-99%   |
|                    | >360    | 100%      |

**Provisión o deterioro general:** Para el 2024 se tomó el 13,13% de provisión del total de la cartera bruta. Se toma un exceso de provisión o deterioro, el cual se encuentra justificado y aprobado estatutariamente por el consejo de administración por factores contra cíclicos y anti cíclicos según artículo 42 de los estatutos de COOPSERP párrafo segundo el cual dice: "Se deberá constituir como mínimo una provisión del 1% hasta el 20% sobre el total de la cartera de crédito bruta, establecida en el régimen de provisiones conforme a las circulares básica jurídica, contable y financiera solidaria, ajustándonos a las disposiciones expresadas por dicho organismo de control y vigilancia." Esto se debe principalmente a los riesgos respecto a las reformas administrativas de las entidades públicas con las cuales la cooperativa tiene convenio para descuentos por nómina.

Mensualmente se evalúa mediante comités el riesgo crediticio, para identificar las obligaciones que deben castigarse entregando informes que indiquen la razón por la cual debe realizarse. Adicional, la dirección General presenta al Consejo de Administración un informe detallado sobre la morosidad y los casos que se deben castigar, emitiendo el acta correspondiente e indicando los casos que se deben reconocer contra la provisión o el fondo de garantías.

De acuerdo con el Decreto 2496 de 2015, artículo 3, se exceptúa el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro del manejo bajo la NIIF9 y NIC39, por lo tanto, se aplica la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020, cumpliendo con los preceptos de cartera de créditos y provisiones tanto individuales como generales.

#### **NOTA No. 6 – 1600 CUENTAS POR COBRAR:**

NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Corresponde a anticipos para contratistas, proveedores, personal, impuestos nacionales y municipales (Industria y Comercio). Además, se encuentran relacionadas las incapacidades por cobrar y aplicaciones de las entidades con las que se tiene convenio para descuentos por nómina.

| CUENTA      | CONCEPTO                                             | 2023                 | 2024               | VARIACION             |                |
|-------------|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
|             |                                                      |                      |                    | VALOR                 | %              |
| <b>1600</b> | <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                            | <b>2.764.900.000</b> | <b>404.200.000</b> | <b>-2.360.700.000</b> | <b>-85,38%</b> |
| <b>1630</b> | <b>ANTICIPOS PROVEEDORES</b>                         | <b>2.288.000.000</b> | <b>1.700.000</b>   | <b>-2.286.300.000</b> | <b>-99,93%</b> |
| 163005      | PROVEEDORES Y EMPLEADOS                              | 2.288.000.746        | 1.682.667          | -2.286.318.079        | -99,93%        |
| 163099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000                       | -746                 | 17.333             | 18.079                | -2423,46%      |
| <b>1640</b> | <b>ANTICIPOS DE IMPUESTOS</b>                        | <b>244.600.000</b>   | <b>67.400.000</b>  | <b>-177.200.000</b>   | <b>-72,44%</b> |
| 164010      | RETENCION EN LA FUENTE                               | 210.525.301          | 67.399.728         | -143.125.573          | -67,98%        |
| 164020      | RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO                    | 34.058.600           |                    | -34.058.600           | -100,00%       |
| 164099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000                       | 16.099               | 272                | -15.827               | -98,31%        |
| <b>1650</b> | <b>DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS</b>                | <b>220.800.000</b>   | <b>198.300.000</b> | <b>-22.500.000</b>    | <b>-10,19%</b> |
| 165005      | DESCUENTOS DE NOMINAS                                | 220.800.135          | 198.279.326        | -22.520.809           | -10,20%        |
| 165099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000                       | -135                 | 20.674             | 20.809                | -15414%        |
| <b>1660</b> | <b>RECLAMACIONES INCAPACIDADES Y FINANCIEROS</b>     | <b>11.500.000</b>    | <b>15.100.000</b>  | <b>3.600.000</b>      | <b>31,30%</b>  |
| 166005      | RECLAMACIONES INCAPACIDADES Y FINANCIEROS            | 11.536.204           | 15.099.784         | 3.563.580             | 30,89%         |
| 166099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000                       | -36.204              | 216                | 36.420                | -100,60%       |
| <b>1670</b> | <b>ANTICIPO FONDO APORTES SOCIALES DE BIENVENIDA</b> | <b>-</b>             | <b>121.700.000</b> | <b>121.700.000</b>    | <b>100,00%</b> |
| 167005      | ANTICIPO FONDO APORTES SOCIALES DE BIENVENIDA        | -                    | 121.700.000        | 121.700.000           | 100,00%        |

Los valores que se revelan en la cuenta 1630 corresponden a tiempos no laborados (licencias no remuneradas y/o suspensiones) a cargo de empleados después de elaborado el pago de la nómina del mes de diciembre para descontar en la vigencia de enero 2025.

| CUENTA          | CONCEPTO                                | VALOR            | TOTAL            |
|-----------------|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1630</b>     | <b>ANTICIPO PROVEEDORES Y EMPLEADOS</b> |                  | <b>1.700.000</b> |
| <b>16301515</b> | <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>         | <b>1.700.000</b> |                  |
|                 | CARRERO PARDO LADY TATIANA              | 250.000          |                  |
|                 | FORERO PINEROS KAREN LISET              | 520.000          |                  |
|                 | GUZMAN TOSSE LEYDY CAROLIN              | 176.667          |                  |
|                 | HOYOS CRISTIAN ANDRES                   | 116.000          |                  |
|                 | MARTINEZ MARTINEZ FLOR EDI              | 130.000          |                  |
|                 | POTOSI RAMIREZ ANDREA ISAD              | 190.000          |                  |
|                 | RAMIREZ MUNOZ JORGE LUIS                | 100.000          |                  |
|                 | ROSETO BELTRAN VERONICA VI              | 200.000          |                  |
|                 | AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000          | 17.333           |                  |

Los saldos que se evidencian al corte del 31 de diciembre en la cuenta **1650 deudores patronales**; corresponden al no pago institucional de empresas patronales los cuales realizan descuentos por nomina, estas se aplican por CXC hasta obtener el pago por parte de ellas, los valores ahí reconocidos se encuentran debidamente autorizadas por la Dirección General.

| CUENTA          | CONCEPTO                       | VALOR       | TOTAL              |
|-----------------|--------------------------------|-------------|--------------------|
| <b>16500520</b> | <b>DESCUENTO DE NOMINAS</b>    |             | <b>198.300.000</b> |
|                 | CONTRALORIA GENERAL            | 44.993.724  |                    |
|                 | GOBERNACION DEL VALLE          | 150.706.833 |                    |
|                 | HOSPITAL SAN VICENTE FERRE     | 2.578.769   |                    |
|                 | AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000 | 20.674      |                    |

Los valores registrados en la cuenta **166005 incapacidades por cobrar**; hacen referencia a los valores pendientes por reclamar a cada una de las entidades promotoras de salud (E.P.S) por conceptos de incapacidades médicas y/o licencias.

| CUENTA        | CONCEPTO                        | VALOR     | TOTAL             |
|---------------|---------------------------------|-----------|-------------------|
| <b>166005</b> | <b>INCAPACIDADES POR COBRAR</b> |           | <b>15.100.000</b> |
|               | COMFENALCO VALLE DE LA GEN      | 996.666   |                   |
|               | E P S SANITAS                   | 6.487.784 |                   |
|               | EPS SURA                        | 44.002    |                   |
|               | FAMISANAR                       | 4.643.333 |                   |
|               | NUEVA E P S S A                 | 1.300.000 |                   |
|               | SALUD TOTAL E P S               | 1.541.333 |                   |
|               | SERVICIO OCCIDENTAL DE SAL      | 86.666    |                   |
|               | AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000  | 216       |                   |

A continuación, se presenta un cuadro que detalla el valor de los aportes de bienvenida por agencia durante los cinco meses en los que se otorgaron. Es importante señalar que este bono fue suspendido hasta nuevo aviso, a la espera de la aprobación por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria.

| ANTICIPO DE REVALORIZACION DE APORTES VIGENCIA 2024 (APORTES DE BIENVENIDA) CUENTA 16909520 |                |                   |                   |                   |                   |                   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| CO                                                                                          | AGENCIA        | AGOSTO            | SEPTIEMBRE        | OCTUBRE           | NOVIEMBRE         | DICIEMBRE         | TOTAL              |
| 13                                                                                          | BTA ELEMENTO   | 250.000           | 300.000           | 300.000           | -                 | 50000             | 900.000            |
| 30                                                                                          | CALI BC        | 1.950.000         | 1.600.000         | 2.750.000         | 1.550.000         | 1200000           | 9.050.000          |
| 31                                                                                          | CALI CENTRO    | 2.050.000         | 2.400.000         | 3.250.000         | 1.400.000         | 1500000           | 10.600.000         |
| 32                                                                                          | PALMIRA        | 1.850.000         | 1.900.000         | 2.650.000         | 2.200.000         | 1450000           | 10.050.000         |
| 33                                                                                          | B/TURA         | 1.400.000         | 1.150.000         | 1.300.000         | 650.000           | 550000            | 5.050.000          |
| 34                                                                                          | BUGA           | 750.000           | 900.000           | 550.000           | 1.000.000         | 300000            | 3.500.000          |
| 35                                                                                          | TULUA          | 900.000           | 900.000           | 900.000           | 850.000           | 550000            | 4.100.000          |
| 36                                                                                          | SEVILLA        | 250.000           | 500.000           | 500.000           | 50.000            | 100000            | 1.400.000          |
| 37                                                                                          | LA UNION       | 400.000           | 300.000           | 350.000           | 150.000           | 100000            | 1.300.000          |
| 38                                                                                          | ROLDANILLO     | 200.000           | 200.000           | 650.000           | 350.000           | 100000            | 1.500.000          |
| 39                                                                                          | CARTAGO        | 250.000           | 550.000           | 250.000           | 300.000           | 200000            | 1.550.000          |
| 40                                                                                          | ZARZAL         | 100.000           | 200.000           | 150.000           | 150.000           | 300000            | 900.000            |
| 41                                                                                          | CAICEDONIA     | 150.000           | 350.000           | 500.000           | 400.000           | 350000            | 1.750.000          |
| 42                                                                                          | S/QUILICHAO    | 200.000           | 950.000           | 350.000           | 300.000           | 400000            | 2.200.000          |
| 43                                                                                          | YUMBO          | 950.000           | 1.100.000         | 850.000           | 1.250.000         | 1100000           | 5.250.000          |
| 44                                                                                          | JAMUNDI        | 1.050.000         | 1.000.000         | 650.000           | 1.950.000         | 1250000           | 5.900.000          |
| 45                                                                                          | PASTO          | 1.400.000         | 850.000           | 850.000           | 1.150.000         | 650000            | 4.900.000          |
| 46                                                                                          | POPAYAN        | 250.000           | 400.000           | 450.000           | 50.000            | 100000            | 1.250.000          |
| 47                                                                                          | IPIALES        | 300.000           | 50.000            | 250.000           | 150.000           | 150000            | 900.000            |
| 48                                                                                          | LETICIA        | 100.000           | 100.000           | 150.000           | 100.000           | 50000             | 500.000            |
| 49                                                                                          | PTO. ASIS      | 50.000            | -                 | 50.000            | -                 | -                 | 0                  |
| 68                                                                                          | SOACHA         | 400.000           | 250.000           | 500.000           | 50.000            | 150000            | 1.350.000          |
| 70                                                                                          | MANIZALES      | 1.500.000         | 50.000            | 300.000           | 600.000           | 100000            | 2.550.000          |
| 73                                                                                          | ZIPAQUIRA      | 0                 | 50.000            | 50.000            | -                 | 100000            | 200.000            |
| 74                                                                                          | PEREIRA        | 1.100.000         | 1.400.000         | 3.000.000         | 1.850.000         | 1350000           | 8.700.000          |
| 76                                                                                          | GIRARDOT       | 200.000           | 250.000           | 50.000            | 50.000            | 150000            | 700.000            |
| 77                                                                                          | SAN ANDRES     | 100.000           | -                 | 200.000           | 350.000           | 50000             | 700.000            |
| 78                                                                                          | ARMENIA        | 650.000           | 500.000           | 750.000           | 650.000           | 250000            | 2.800.000          |
| 80                                                                                          | MEDELLIN       | 250.000           | 300.000           | 350.000           | 300.000           | 350000            | 1.550.000          |
| 81                                                                                          | MONTERIA       | 350.000           | 600.000           | 200.000           | 250.000           | 50000             | 1.450.000          |
| 82                                                                                          | SINCELEJO      | 200.000           | 400.000           | 200.000           | 350.000           | 250000            | 1.400.000          |
| 83                                                                                          | YOPAL          | 500.000           | 450.000           | 400.000           | 500.000           | 150000            | 2.000.000          |
| 84                                                                                          | RIOHACHA       | 350.000           | 200.000           | 200.000           | 150.000           | 50000             | 950.000            |
| 85                                                                                          | VALLEDUPAR     | 500.000           | 300.000           | 100.000           | 350.000           | 50000             | 1.300.000          |
| 86                                                                                          | CARTAGENA      | 250.000           | 400.000           | 250.000           | 300.000           | 50000             | 1.250.000          |
| 87                                                                                          | BARRANQUILLA   | 600.000           | 400.000           | 300.000           | 500.000           | 150000            | 1.950.000          |
| 88                                                                                          | SANTA MARTHA   | 50.000            | 250.000           | 100.000           | 150.000           | 250000            | 800.000            |
| 89                                                                                          | DUITAMA        | 350.000           | 250.000           | 400.000           | -                 | 250000            | 1.250.000          |
| 90                                                                                          | BOGOTA CENTRO  | 250.000           | 300.000           | 400.000           | 300.000           | 150000            | 1.400.000          |
| 91                                                                                          | BOGOTA T.C.    | 1.050.000         | 550.000           | 800.000           | 600.000           | 250000            | 3.250.000          |
| 92                                                                                          | BOGOTA NORTE   | 300.000           | 350.000           | 300.000           | 450.000           | 150000            | 1.550.000          |
| 93                                                                                          | V/CENCIO       | 550.000           | 100.000           | 250.000           | 50.000            | -                 | 950.000            |
| 94                                                                                          | TUNJA          | 1.050.000         | 1.050.000         | 800.000           | 900.000           | 750000            | 4.550.000          |
| 95                                                                                          | IBAGUE         | 300.000           | 350.000           | 350.000           | 150.000           | 100000            | 1.250.000          |
| 96                                                                                          | NEIVA          | 150.000           | 150.000           | 50.000            | 100.000           | 50000             | 500.000            |
| 97                                                                                          | B/MANGA        | 400.000           | 400.000           | 200.000           | 900.000           | 1950000           | 3.850.000          |
| 98                                                                                          | CUCUTA         | 350.000           | 200.000           | 100.000           | 250.000           | 50000             | 950.000            |
|                                                                                             | <b>TOTALES</b> | <b>26.550.000</b> | <b>25.200.000</b> | <b>28.200.000</b> | <b>24.100.000</b> | <b>17.650.000</b> | <b>121.700.000</b> |

## NOTA No. 7 - 1200 INVERSIONES:

NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

NIIF 3: COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Dentro de las inversiones en entidades subsidiarias se encuentran las sociedades limitadas COOPSERP Agencia de Seguros, constituida en diciembre de 2016, sus socios son la Fundación COOPSERP y COOPSERP, con una participación del 19,73% y 80,27% respectivamente, la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76, constituida en el año 2018, tiene como socios a COOPSERP Agencia de Seguros y a COOPSERP, con una participación del 40% y 60% respectivamente. El capital inicial de la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 es de 12.000.000 y con el fin de que se aumentara su capital, se optó por capitalizar el valor de \$57.000.000 como consta en el acta del Consejo de Administración No. 446-18 del 09 de junio de 2018.

Analizando las observaciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el requerimiento evaluación financiera N° 202031102115021y de acuerdo con la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, en el mes de julio de 2020, se reconocieron las participaciones generadas por la Agencia de Seguros COOPSERP Y la Agencia de Viajes y Turismo M76 en los años 2018 y 2019. Además, en el año 2019 se capitalizaron a la inversión de la Agencia de Seguros COOPSERP \$18.400.000. Es de aclarar, que de acuerdo con el acta N° 003 del 28 de marzo 2020 de la Junta Ordinaria de socios de Meridian 76, se estableció que no se repartirán utilidades de la subsidiaria, puesto que es una entidad recientemente constituida.

Para el año 2022 mediante la Escritura Pública N.3.501 de Coopserp Agencia de Seguros se realiza capitalización de la inversión por valor de \$346.365.050, lo cual al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$364.765.050. De igual manera, al cierre del ejercicio se presenta una variación en la participación la cual se establece de la siguiente manera: COOPSERP con una participación de 98,41% y FUNDACION COOPSERP con una participación de 1,59%.

Para la inversión, se usa el método de participación patrimonial y el valor que se refleja en la inversión es el aporte de capital inicial más la distribución de utilidades que se apruebe por la junta ordinaria de socios.

#### Relación detallada de las Inversiones:

| CUENTA      | DETALLE                                  | 2023               | 2024               | VARIACION            |                |
|-------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|
|             |                                          |                    |                    | VALOR                | %              |
| <b>1200</b> | <b>INVERSIONES</b>                       | <b>822.600.000</b> | <b>708.200.000</b> | <b>(114.400.000)</b> | <b>-13,91%</b> |
| 121803      | INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM       | 75.000.000         | 18.000.000         | -57.000.000          | -76,00%        |
|             | AGENCIA SEGUROS COOPSERP                 | 6.000.000          | 6.000.000          | 0                    | 0,00%          |
|             | <b>AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76</b> | <b>69.000.000</b>  | <b>12.000.000</b>  | <b>-57.000.000</b>   | <b>-82,61%</b> |
| 121804      | PARTICIPACIONES EN INVERSIONES           | 382.837.855        | 201.619.435        | -181.218.420         | -47,34%        |
|             | AGENCIA SEGUROS COOPSERP                 | 263.077.855        | 191.599.435        | -71.478.420          | -27,17%        |
|             | <b>AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76</b> | <b>119.760.000</b> | <b>10.020.000</b>  | <b>-109.740.000</b>  | <b>-91,63%</b> |
| 121804      | CAPITALIZACION                           | 364.765.050        | 488.610.050        | 123.845.000          | 33,95%         |
|             | <b>AGENCIA SEGUROS COOPSERP</b>          | <b>364.765.050</b> | <b>364.770.050</b> | <b>5.000</b>         | <b>0,00%</b>   |
|             | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76        |                    | 123.840.000        | 123.840.000          | 100,00%        |
|             | AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000           | -2.905             | -29.485            | -26.580              | 914,97%        |

A continuación, se presenta un resumen de la participación patrimonial de Coopserp en las subsidiarias:

| RESUMEN INVERSION                |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP      | 562.369.485        |
| AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO M-76 | 145.860.000        |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>708.229.485</b> |



| CUENTA                                             | CONCEPTO                          | % DE PARTICIPACIÓN COOPSERP | FECHA     | VALOR              |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|
| <b>TOTAL INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS</b> |                                   |                             |           | <b>708.200.000</b> |
| <b>AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76</b>           |                                   |                             |           | <b>145.860.000</b> |
| <b>1200 INVERSIONES</b>                            |                                   |                             |           | <b>135.840.000</b> |
| <b>121803 INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM</b>   |                                   |                             |           |                    |
|                                                    | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76 | 60%                         | 21-feb-18 | 12.000.000         |
| <b>12180301 CAPITALIZACION</b>                     |                                   |                             |           |                    |
|                                                    | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76 | 60%                         | 30-jul-24 | 123.840.000        |
| <b>UTILIDADES RETENIDAS</b>                        |                                   |                             |           | <b>9.840.000</b>   |
|                                                    | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76 | 60%                         | 2022      | 7.980.000          |
|                                                    | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76 | 60%                         | 2023      | 1.860.000          |
| <b>12180302 PARTICIPACION DE INVERSIONES</b>       |                                   |                             |           | <b>180.000</b>     |
|                                                    | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76 | 60%                         | 2024      | 180.000            |
| CUENTA                                             | CONCEPTO                          | ARTICIPACIÓN COC            | FECHA     | VALOR              |
| <b>AGENCIA SEGUROS COOPSERP</b>                    |                                   |                             |           | <b>562.369.485</b> |
| <b>1200 INVERSIONES</b>                            |                                   |                             |           | <b>370.770.050</b> |
| <b>121803 INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM</b>   |                                   |                             |           |                    |
|                                                    | AGENCIA SEGUROS COOPSERP          | 50%                         | 29-dic-16 | 6.000.000          |
| <b>12180301 CAPITALIZACION</b>                     |                                   |                             |           |                    |
|                                                    | AGENCIA SEGUROS COOPSERP          | 98,41%                      | 30-jul-24 | 364.770.050        |
| <b>UTILIDADES RETENIDAS</b>                        |                                   |                             |           | -                  |
|                                                    | AGENCIA SEGUROS COOPSERP          |                             | 2022      | 108.562.580        |
|                                                    | DISTRIBUCION AÑO 2023             |                             |           | -108.562.580       |
|                                                    | AGENCIA SEGUROS COOPSERP          |                             | 2023      | 238.343.005        |
|                                                    | DISTRIBUCION AÑO 2024             |                             |           | -238.343.005       |
| <b>12180302 PARTICIPACION DE INVERSIONES</b>       |                                   |                             |           | <b>191.599.435</b> |
|                                                    | AGENCIA SEGUROS COOPSERP          | 98,41%                      | 2024      | 191.599.435        |
| <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000</b>              |                                   |                             |           | <b>-29.485</b>     |

## NOTA No. 8 - 1700 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIACIÓN:

NIC 2: INVENTARIOS

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIIF 13: MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

NIIF 16: ARRENDAMIENTOS (FINANCIERO)

El control de los activos fijos se lleva a través del software contable CGUNO-SIESA en el módulo ACTIVOS FIJOS, donde se reconoce el costo, la depreciación mensual y acumulada con sus respectivas revalorizaciones, debidamente codificados a través de códigos de barras donde se establece su existencia y el responsable de cada uno de ellos, así mismo se ha elaborado unas fichas técnicas en los bienes inmuebles donde se presenta el historial con todos sus componentes de variación y datos legales, comerciales y su ubicación específica.

Las adquisiciones de la Cooperativa se registran inicialmente al costo, para los muebles, equipos de oficina, cómputo y comunicación. En cuanto a los inmuebles, de acuerdo con la política interna de la Cooperativa, se realiza una tasación anual a través de avalúos efectuados por peritos inmobiliarios. La vida útil de los inmuebles se establece de forma estándar en 45 años en virtud de la política de la Cooperativa.



segurados contra  
enes ni hipotecas  
está en proceso de  
ciudad de Bogotá,  
sido pagada. Este  
zación. La compra  
es necesarios para



| Cuenta | Detalle                           | 2023            | 2024            | Variación       |          |
|--------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------|
|        |                                   |                 |                 | Valor           | %        |
| 1700   | Propiedad Planta y Equipo         | 10.768.700.000  | 14.412.300.000  | 3.643.600.000   | 33,84%   |
| 1705   | Bienes Inmuebles                  | 11.840.700.000  | 15.038.800.000  | 3.198.100.000   | 27,01%   |
| 170502 | Terrenos                          | 3.022.192.780   | 3.022.192.780   | -               | 0,00%    |
| 170504 | Edificaciones y Parquaderos       | 8.487.924.938   | 11.192.900.000  | 2.704.975.062   | 31,87%   |
|        | Parquaderos                       | 330.608.000     | 330.608.000     | -               | 0,00%    |
| 170503 | Construcciones en curso           | -               | 493.111.673     | 493.111.673     | 0,00%    |
|        | Ajuste múltiplos de \$100.000     | (25.718)        | (12.453)        | 13.265          | -51,58%  |
| 170505 | Muebles y Equipos de Oficina      | 3.368.900.000   | 3.416.200.000   | 47.300.000      | 1,40%    |
|        | Muebles y Equipos de Oficina      | 3.368.876.888   | 3.416.207.677   | 47.330.789      | 1,40%    |
|        | Ajuste múltiplos de \$100.000     | 23.112          | -7.677          | (30.789)        | -133,22% |
| 170520 | Equipos de Comp. y Comunicación   | 3.054.100.000   | 5.011.800.000   | 1.957.700.000   | 64,10%   |
|        | Equipos de Computo y Comunicación | 3.054.139.119   | 5.011.839.964   | 1.957.700.845   | 64,10%   |
|        | Ajuste múltiplos de \$100.000     | (39.119)        | (39.964)        | (845)           | 2,16%    |
| 170595 | Total Depreciación                | (7.495.000.000) | (9.054.500.000) | (1.559.500.000) | 20,81%   |
|        | Edificaciones                     | (1.892.698.230) | (3.017.148.946) | (1.124.450.716) | 59,41%   |
|        | Muebles y Equipo de Oficina       | (3.151.139.931) | (3.288.556.685) | (137.416.754)   | 4,36%    |
|        | Equipos de Comp. y Comunicac      | (2.451.176.058) | (2.748.852.290) | (297.676.232)   | 12,14%   |
|        | Ajuste múltiplos de \$100.000     | 14.219          | 57.921          | 43.702          | 307,35%  |

[illegible]

## PASIVOS

### NOTA No. 09 - 2415 PROVEEDORES Y ACREEDORES POR PAGAR:

Esta nota corresponde a las cuentas por pagar pendientes por los gastos y adquisición de bienes y servicios, causados en operaciones normales de la Cooperativa por concepto de honorarios, seguros, arrendamiento, fondos sociales y otros servicios generales. Como política, COOPSERP decide cancelar todas las cuentas por pagar al final cada ejercicio. Pero para el cierre del ejercicio 2024 se presentan saldos pendientes por pagar los cuales corresponden a:

- COLOMBIA TELECOMUNICACIONES: Que corresponde a los servicios de banda ancha, telefonía fija, servicios digitales adquiridos para uso corporativo y adquisición de 80 computadores desde el 28/10/2022.

| CUENTA          | ENTIDAD                                   | 2023               | 2024               | VARIACION           |                 |
|-----------------|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
|                 |                                           |                    |                    | VALOR               | %               |
| <b>2415</b>     | <b>PROVEEDORES Y ACREEDORES POR PAGAR</b> | <b>522.300.000</b> | <b>177.500.000</b> | <b>-344.800.000</b> | <b>-66,02%</b>  |
| <b>24159505</b> | <b>BIENES Y SERVICIOS GENERALES</b>       | <b>506.785.412</b> | <b>177.462.301</b> | <b>-329.323.111</b> | <b>-64,98%</b>  |
|                 | AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76   | 131.716.200        | -                  | -131.716.200        | 79,47%          |
|                 | COLOMBIA TELECOMUNICACIONES-MOVISTAR      | 375.069.212        | 177.462.301        | -197.606.911        | -31,41%         |
| <b>24159535</b> | <b>VALORES POR REINTEGRAR -</b>           | <b>15.514.588</b>  | <b>-</b>           | <b>-15.514.588</b>  | <b>9,11%</b>    |
|                 | FONDOS SOCIALES POR PAGAR                 | 15.558.000         | -                  | -15.558.000         | 9,63%           |
|                 | <b>AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000</b>     | <b>-43.412</b>     | <b>37.699</b>      | <b>-73.217</b>      | <b>-168,66%</b> |

### NOTA No. 10. 2435 - RETENCIONES Y APORTES:

NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Representa los saldos por pagar efectuados en calidad de agente retenedor a los sujetos pasivos en materia de renta e industria y comercio en los diferentes municipios donde se tienen oficinas.

### Relación de retenciones y aportes a diciembre 31 del 2024.

| CUENTA        | CONCEPTO                              | 2023             | 2024              | VARIACIÓN         | %              |
|---------------|---------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|               | <b>RETENCION EN LA FUENTE</b>         | <b>8.100.000</b> | <b>40.000.000</b> | <b>31.900.000</b> | <b>393,83%</b> |
| <b>2435</b>   | <b>RETENCION EN LA FUENTE - RENTA</b> | <b>-</b>         | <b>30.600.000</b> | <b>30.600.000</b> | <b>0,00%</b>   |
| 243505        | SALARIOS Y PAGOS LABORALES            | -                | 3.829.124         | 3.829.124         | 0,00%          |
| 243515        | HORARIOS                              | -                | 11.958.165        | 11.958.165        | 0,00%          |
| 243525        | SERVICIOS                             | -                | 4.154.594         | 4.154.594         | 0,00%          |
| 243530        | ARRENDAMIENTOS                        | -                | 3.255.526         | 3.255.526         | 0,00%          |
| 243540        | COMPRAS                               | -                | 7.247.943         | 7.247.943         | 0,00%          |
| 243570        | COMPRAS PROPIEDAD, PLANTA             | -                | 131.303           | 131.303           | 0,00%          |
| 243599        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000        | -                | 23.345            | 23.345            | 0,00%          |
| <b>243575</b> | <b>RETENCION EN LA FUENTE - ICA</b>   | <b>8.100.000</b> | <b>9.400.000</b>  | <b>1.300.000</b>  | <b>16,05%</b>  |
| 24357510      | RETEICA CALI                          | 3.353.722        | 3.540.957         | 187.235           | 5,58%          |
| 24357513      | ICA BOGOTA                            | 431.800          | 558.830           | 127.030           | 29,42%         |
| 24357532      | RETEICA PALMIRA                       | 212.019          | 346.163           | 134.144           | 63,27%         |
| 24357533      | RETEICA BUENAVENTURA                  | 684.606          | 670.257           | -14.349           | -2,10%         |
| 24357535      | RETEICA TULUA                         | 666.500          | 554.191           | -112.309          | -16,85%        |
| 24357537      | RETEICA LA UNION                      | 120.480          | 134.901           | 14.421            | 11,97%         |
| 24357539      | RETEICA CARTAGO                       | 326.500          | 269.000           | -57.500           | -17,61%        |
| 24357543      | RETEICA YUMBO                         | 162.400          | 176.920           | 14.520            | 8,94%          |
| 24357545      | RETEICA PASTO                         | 356.200          | 281.830           | -74.370           | -20,88%        |
| 24357548      | RETEICA LETICIA                       | 226.480          | 627.735           | 401.255           | 177,17%        |
| 24357568      | RETEICA SOACHA                        | 296.083          | 319.209           | 23.126            | 7,81%          |
| 24357576      | RETEICA GIRARDOT                      | 265.005          | 155.526           | -109.479          | -41,31%        |
| 24357584      | RETEICA RIOACHA                       | 112.000          | 789.001           | 677.001           | 604,47%        |
| 24357585      | RETEICA VALLEDUPAR                    | 327.629          | 180.314           | -147.315          | -44,96%        |
| 24357586      | RETEICA CARTAGENA                     | 431.800          | 640.627           | 208.827           | 48,36%         |
| 24357587      | RETEICA BQUILLA                       | 111.970          | 220.000           | 108.030           | 96,48%         |
| 24501099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000        | 14.806           | -65.461           | -80.267           | -542,12%       |

## NOTA No. 11- CUENTA 2440- IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO.

Se presenta la provisión generada como política de la empresa para reconocer contablemente el valor a cancelar los impuestos nacionales como los de tipo municipal a nivel nacional amortizados por los diferentes anticipos, retenciones y autorretenciones, como lo muestra la declaración parcial de cada uno de ellos.

| CUENTA   | CONCEPTO                         | 2023        | 2024        | VARIACION  |         |
|----------|----------------------------------|-------------|-------------|------------|---------|
|          |                                  |             |             | VALOR      | %       |
| 2440     | IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO. | 172.600.000 | 246.300.000 | 73.700.000 | 42,70%  |
| 244015   | IMPUESTOS MUNICIPALES-IND.Y CIO. | 172.600.000 | 246.300.000 | 73.700.000 | 42,70%  |
| 24401505 | IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO | 172.637.439 | 246.386.888 | 73.749.449 | 42,72%  |
| 283099   | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000   | -37.439     | -86.888     | -49.449    | 132,08% |

Para una información detallada se relaciona las agencias con sus respectivas tarifas y valores

| C.O   | MUNICIPIO  | IMPUESTOS MUNICIPALES AÑO 2024 |                 |               |                |             |                    |             |
|-------|------------|--------------------------------|-----------------|---------------|----------------|-------------|--------------------|-------------|
|       |            | TARIFAS %                      |                 |               | IMPUESTO       |             |                    | TOTAL       |
|       |            | IND Y COMERCIO                 | AVISOS Y TABLER | SOBRETASA BOM | IND Y COMERCIO | AVISOS Y TA | SOBRETASA BOMBERIL |             |
| 90    | BOGOTA     | 0,014                          | 15%             | 0%            | 31.410.166     | 4.711.525   | -                  | 36.121.691  |
| 31    | CALI       | 0,014                          | 15%             | 0%            | 13.472.545     | 2.021.132   | -                  | 15.493.677  |
| 32    | PALMIRA    | 0,005                          | 15%             | 0%            | 8.760.469      | 1.314.070   | -                  | 10.074.539  |
| 33    | B/TURA     | 0,005                          | 15%             | 10%           | 9.451.457      | 1.417.719   | 945.146            | 11.814.322  |
| 34    | BUGA       | 0,005                          | 15%             | 0%            | 3.353.989      | 503.098     | -                  | 3.857.087   |
| 35    | TULUA      | 0,010                          | 15%             | 0%            | 14.652.070     | 2.197.810   | -                  | 16.849.880  |
| 36    | SEVILLA    | 0,004                          | 15%             | 0%            | 1.434.576      | 215.186     | -                  | 1.649.762   |
| 37    | LA UNION   | 0,010                          | 15%             | 1%            | 3.033.239      | 495.266     | 33.018             | 3.561.523   |
| 38    | R/NILLO    | 0,006                          | 15%             | 0%            | 1.762.426      | 264.364     | 5.287              | 2.032.077   |
| 39    | CARTAGO    | 0,006                          | 15%             | 3%            | 1.862.067      | 279.310     | 55.862             | 2.197.239   |
| 40    | ZARZAL     | 0,005                          | 15%             | 1%            | 1.289.102      | 193.365     | 12.891             | 1.495.358   |
| 41    | C/CEDONIA  | 0,005                          | 15%             | 0%            | 874.197        | 131.130     | -                  | 1.005.327   |
| 42    | S/QUILCHAO | 0,005                          | 15%             | 5%            | 784.218        | 117.633     | 39.211             | 941.062     |
| 43    | YUMBO      | 0,005                          | 15%             | 0%            | 2.268.105      | 340.216     | -                  | 2.608.321   |
| 44    | JAMUNDI    | 0,010                          | 15%             | 4%            | 6.694.960      | 1.004.244   | 234.324            | 7.933.528   |
| 45    | PASTO      | 0,010                          | 15%             | 0%            | 5.429.023      | 814.354     | -                  | 6.243.377   |
| 46    | POPAYAN    | 0,005                          | 15%             | 0%            | 1.330.640      | 199.596     | -                  | 1.530.236   |
| 47    | IPIALES    | 0,005                          | 15%             | 6%            | 879.438        | 131.916     | 52.766             | 1.064.120   |
| 48    | LETICIA    | 0,008                          | 15%             | 0%            | 2.683.724      | 402.559     | -                  | 3.086.283   |
| 68    | SOACHA     | 0,005                          | 15%             | 1,5%          | 338.847        | 50.827      | 5.083              | 394.757     |
| 70    | M/ZALES    | 0,005                          | 15%             | 5%            | 1.139.286      | 170.893     | 56.964             | 1.367.143   |
| 73    | ZIPAQUIRA  | 0,005                          | 15%             | 3%            | 202.652        | 30.398      | 6.080              | 239.130     |
| 74    | PEREIRA    | 0,005                          | 15%             | 5,5%          | 4.211.758      | 631.764     | 231.647            | 5.075.169   |
| 76    | GIRARDOT   | 0,010                          | 15%             | 15%           | 334.922        | 50.238      | 50.238             | 435.398     |
| 77    | SAN ANDRES | 0,005                          | 15%             | 2%            | 1.210.781      | 181.617     | 24.216             | 1.416.614   |
| 78    | ARMENIA    | 0,005                          | 15%             | 0%            | 2.318.039      | 347.706     | -                  | 2.665.745   |
| 80    | MEDELLIN   | 0,009                          | 15%             | 0%            | 3.948.286      | 592.243     | -                  | 4.540.529   |
| 81    | MONTERIA   | 0,014                          | 15%             | 7%            | 3.392.893      | 508.934     | 237.503            | 4.139.330   |
| 82    | SINCELEJO  | 0,011                          | 15%             | 5%            | 322.583        | 48.187      | 15.729             | 386.499     |
| 83    | YOPAL      | 0,020                          | 15%             | 3%            | 1.839.135      | 276.770     | 55.354             | 2.171.259   |
| 84    | RIOHACHA   | 0,005                          | 15%             | 0%            | 1.252.963      | 187.945     | -                  | 1.440.908   |
| 85    | V/DUPAR    | 0,011                          | 15%             | 0%            | 2.207.597      | 331.140     | -                  | 2.538.737   |
| 86    | CARTAGENA  | 0,009                          | 15%             | 7%            | 5.686.543      | 852.981     | 398.058            | 6.937.582   |
| 87    | B/QUILLA   | 0,030                          | 15%             | 3%            | 21.286.814     | 3.193.022   | 638.604            | 25.118.440  |
| 88    | STA. MARTA | 0,011                          | 15%             | 7%            | 2.719.444      | 407.917     | 190.361            | 3.317.722   |
| 89    | DUITAMA    | 0,005                          | 15%             | 3%            | 1.586.144      | 237.922     | 47.584             | 1.871.650   |
| 93    | V/CENCIO   | 0,005                          | 15%             | 4%            | 1.006.108      | 150.916     | 40.244             | 1.197.268   |
| 94    | TUNJA      | 0,030                          | 15%             | 5%            | 35.768.278     | 5.365.242   | 1.788.414          | 42.921.934  |
| 95    | IBAGUE     | 0,010                          | 15%             | 6%            | 2.716.950      | 407.542     | 163.017            | 3.287.509   |
| 96    | NEIVA      | 0,005                          | 15%             | 3%            | 395.259        | 59.289      | 11.858             | 466.406     |
| 97    | B/MANGA    | 0,005                          | 15%             | 10%           | 1.598.688      | 239.803     | 159.869            | 1.998.360   |
| 98    | CUCUTA     | 0,008                          | 15%             | 5%            | 2.416.158      | 362.424     | 120.808            | 2.899.390   |
| TOTAL |            |                                |                 |               | 209.326.539    | 31.440.213  | 5.620.136          | 246.386.888 |



**NOTA No. 12 - 2465 REMANENTES POR PAGAR-APORTES:**

**NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Corresponde a los aportes de los asociados retirados de la cooperativa, el cual asciende al 31 de diciembre de 2024 a un total de 16.426 asociados retirados, que no han solicitado la devolución de los aportes sociales y ocasionales los cuales son producto de los descuentos efectuados susceptible de reintegro. Estos aportes son susceptibles a devolución cuando hayan cancelado el total de deuda, los cuales se efectúan masivamente mediante archivo plano al final de cada mes.

| CUENTA      | CONCEPTO                              | 2023                 | 2024                 | VARIACIÓN          |               |
|-------------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
|             |                                       |                      |                      | VALOR              | %             |
| <b>2465</b> | <b>REMANENTES POR PAGAR - APORTES</b> | <b>5.492.400.000</b> | <b>6.256.600.000</b> | <b>764.200.000</b> | <b>13,91%</b> |
| 246505      | DE APORTES SOCIALES EX ASOCIADOS      | 4.680.136.654        | 5.471.305.575        | 791.168.921        | 16,90%        |
| 246510      | DE APORTES OCASIONALES EX ASOCIADOS   | 812.300.807          | 785.344.136          | -26.956.671        | -3,32%        |
| 246599      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000        | -37.461              | -49.711              | -12.250            | 32,70%        |

| C.O   | AGENCIA                    | N° REMANENTES | APORTE SOCIAL | N° REMANENTES | APORTE OCASIONAL | TOTAL APORTES |
|-------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| 13    | Bogota Elemento            | 98            | 57.419.189    | 98            | 4.212.841        | 61.632.030    |
| 29    | Caso Proceso Investigacion | 4             | 650.837       | 4             | 53               | 650.890       |
| 30    | Cali BC                    | 203           | 99.483.895    | 203           | 5.275.837        | 104.759.732   |
| 31    | Cali                       | 3697          | 1.377.035.078 | 3697          | 96.208.781       | 1.473.243.859 |
| 32    | Palмира                    | 1614          | 445.969.138   | 1614          | 135.454.701      | 581.423.839   |
| 33    | Buenaventura               | 707           | 224.698.579   | 707           | 27.867.067       | 252.565.646   |
| 34    | Buga                       | 529           | 103.401.601   | 529           | 8.624.747        | 112.026.348   |
| 35    | Tulua                      | 836           | 243.443.560   | 836           | 62.187.902       | 305.631.462   |
| 36    | Sevilla                    | 125           | 39.827.387    | 125           | 2.670.526        | 42.497.913    |
| 37    | La Union                   | 179           | 64.783.119    | 179           | 2.771.023        | 67.554.142    |
| 38    | Roldanillo                 | 333           | 76.700.307    | 333           | 17.602.448       | 94.302.755    |
| 39    | Cartago                    | 339           | 62.810.229    | 339           | 5.946.493        | 68.756.722    |
| 40    | Zarzal                     | 209           | 51.657.492    | 209           | 8.691.853        | 60.349.345    |
| 41    | Caicedonia                 | 115           | 25.525.209    | 115           | 1.907.710        | 27.432.919    |
| 42    | Stnder de Quilichao        | 65            | 14.579.751    | 65            | 9.511.535        | 24.091.286    |
| 43    | Yumbo                      | 212           | 73.687.277    | 212           | 9.569.035        | 83.256.312    |
| 44    | Jamundi                    | 281           | 146.397.138   | 281           | 21.157.550       | 167.554.688   |
| 45    | Pasto                      | 520           | 101.989.740   | 520           | 31.653.963       | 133.643.703   |
| 46    | Popayan                    | 263           | 57.219.336    | 263           | 27.315.143       | 84.534.479    |
| 47    | Ipiiales                   | 85            | 20.683.665    | 85            | 4.939.173        | 25.622.838    |
| 48    | Leticia                    | 228           | 66.450.092    | 228           | 4.794.638        | 71.244.730    |
| 49    | Puerto Asis                | 10            | 842.298       | 10            | 2.165.712        | 3.008.010     |
| 68    | Sohacha                    | 37            | 3.623.468     | 37            | 2.297.879        | 5.921.347     |
| 70    | Manizales                  | 228           | 65.746.590    | 228           | 6.596.684        | 72.343.274    |
| 73    | Zipaquirá                  | 14            | 4.254.737     | 14            | 483.782          | 4.738.519     |
| 74    | Pereira                    | 470           | 112.470.658   | 470           | 13.861.355       | 126.332.013   |
| 76    | Girardot                   | 14            | 362.870       | 14            | 559.269          | 922.139       |
| 77    | San Andres                 | 25            | 45.028.566    | 25            | 470.897          | 45.499.463    |
| 78    | Armenia                    | 291           | 85.287.995    | 291           | 11.037.154       | 96.325.149    |
| 80    | Medellin                   | 491           | 120.229.626   | 491           | 31.285.799       | 151.515.425   |
| 81    | Monteria                   | 263           | 69.172.742    | 263           | 12.166.852       | 81.339.594    |
| 82    | Sincelejo                  | 33            | 14.561.053    | 33            | 525.301          | 15.086.354    |
| 83    | Yopal                      | 73            | 30.475.209    | 73            | 2.904.934        | 33.380.143    |
| 84    | Riohacha                   | 285           | 40.133.520    | 285           | 23.361.745       | 63.495.265    |
| 85    | Valledupar                 | 94            | 50.713.609    | 94            | 3.991.581        | 54.705.190    |
| 86    | Cartagena                  | 343           | 108.928.518   | 343           | 7.431.210        | 116.359.728   |
| 87    | Barranquilla               | 249           | 180.736.400   | 249           | 10.927.433       | 191.663.833   |
| 88    | Santa Marta                | 99            | 44.175.146    | 99            | 16.359.122       | 60.534.268    |
| 89    | Duitama                    | 74            | 55.669.380    | 74            | 1.316.592        | 56.985.972    |
| 90    | Bogotá Centro              | 562           | 223.371.439   | 562           | 27.220.078       | 250.591.517   |
| 91    | Botogá TC                  | 771           | 237.659.572   | 771           | 63.352.719       | 301.012.291   |
| 92    | Bogotá Norte               | 129           | 78.974.290    | 129           | 6.660.633        | 85.634.923    |
| 93    | Villavicencio              | 143           | 17.330.513    | 143           | 8.199.174        | 25.529.687    |
| 94    | Tunja                      | 516           | 347.635.570   | 516           | 11.209.296       | 358.844.866   |
| 95    | Ibague                     | 200           | 81.036.959    | 200           | 6.824.198        | 87.861.157    |
| 96    | Neiva                      | 40            | 6.812.207     | 40            | 6.775.814        | 13.588.021    |
| 97    | Bucaramanga                | 175           | 39.083.389    | 175           | 8.953.604        | 48.036.993    |
| 98    | Cucuta                     | 155           | 52.462.647    | 155           | 10.042.300       | 62.504.947    |
| TOTAL |                            | 16.426        | 5.471.191.590 | 16.426        | 785.344.136      | 5.492.437.461 |



## NOTA No. 13 – 2495 SEGUROS, CONSIGNACIONES PENDIENTES Y BENEFICIOS A ASOCIADOS

Se deriva de este rubro el saldo por pólizas de seguros de vida grupo deudores, pólizas de vehículos y de hogar pagadas por anticipado, los cuales se reintegran a la agencia de seguros por anualidades. Además, se relacionan los saldos correspondientes a consignaciones realizadas por terceros que no han sido identificados, pero no han realizado el trámite de devolución de lo consignado de forma errónea.

Respecto al concepto Beneficios Asociados (premios y obsequios), corresponden a los ganadores de viajes del evento del día del Asociado realizado por la agencia Cali BC el día 26 de octubre de 2024, Agencia Cali el día 1 de noviembre, Agencia Pereira el día 23 de noviembre de 2024 y Agencia Yumbo.

| CUENTA      | CONCEPTO                                                           | 2023                 | 2024                 | VARIACIÓN           |                |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------|
|             |                                                                    |                      |                      | VALOR               | %              |
| <b>2495</b> | <b>SEGUROS, CONSIGNACIONES PENDIENTES Y BENEFICIOS A ASOCIADOS</b> | <b>4.572.900.000</b> | <b>3.795.200.000</b> | <b>-777.700.000</b> | <b>-17,01%</b> |
| 24953004    | SEGUROS DE VIDA DEUDORES                                           | 969.106.113,00       | 777.775.773,00       | -191.330.340        | -19,74%        |
| 24953009    | BONOS ELECTRÓNICOS                                                 | 119.993.000,00       | -                    | -119.993.000        | -100,00%       |
| 24953013    | SEGUROS DE VEHICULOS                                               | 681.322.809,00       | 447.424.745,00       | -233.898.064        | -34,33%        |
| 24953014    | SEGUROS HOGAR Y EMPRESARIAL                                        | 50.126.547,00        | 95.718.222,00        | 45.591.675          | 90,95%         |
| 24953015    | SEGUROS GRUPO VIDA DEUDORE                                         | -                    | 17.077.500,00        | 17.077.500          | -              |
| 24959510    | NOMINAS PENDIENTES POR APLICAR                                     | 126.685.324,00       | 73.270.872,00        | -53.414.452         | -42,16%        |
| 24959520    | CONSIGNACIONES PENDIENTES POR REINTEGRAR                           | 722.140,00           | 0,00                 | -722.140            | -100,00%       |
| 24959535    | ACREEDORES GLOSAS NOMINAS                                          | 2.330.600.297,00     | 2.314.809.942,00     | -15.790.355         | -0,68%         |
| 24959540    | CONSIGNACIONES EN TRANSITO                                         | 294.334.027,00       | 36.049.588,00        | -258.284.439        | -87,75%        |
| 24959550    | BENEFICIOS ASOCIADOS PREMIOS                                       | -                    | 33.100.000,00        | 33.100.000          | -              |
| 249599      | AJUSTE DE MULTIPLOS DE \$100.000                                   | 9.743,00             | -26.642,00           | -36.385             | -373,45%       |

## NOTA No. 14 2600 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

Corresponden al saldo en fondos sociales de los excedentes de vigencias anteriores, una vez se agoten, se usará el gasto para continuar con la ejecución de lo proyectado.

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio obtenidos durante el año inmediatamente anterior, producto de actividades ordinarias.

El fondo de educación hace referencia a los dineros que tienen una designación específica, y son de carácter agotable como lo indica la normatividad de la cooperativa y sus decretos reglamentarios. Por lo tanto, se clasifican a corto plazo como efectivo restringido.

Ahora bien, los saldos correspondientes a los fondos de educación no formal, solidaridad y fiesta del día del asociado serán puestos a disposición del consejo de administración y decidirán cuál será su destino de reinversión.

En cuanto los fondos mutuales, corresponden al fondo de garantía de créditos los cuales se recaudan al momento de la colocación y se aplica conforme fue creado según recomendación de la Supersolidaria para fines de castigo de cartera y otros riesgos crediticios. Es de aclarar que cuando las obligaciones son canceladas de manera anticipada por parte de los asociados, estos valores son reintegrados por el tiempo que faltara de vencimiento afectando este fondo.

| CUENTA      | FONDOS SOCIALES                         | 2023                 | 2024                 | VARIACIÓN          |                |
|-------------|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
|             |                                         |                      |                      | VALOR              | %              |
| <b>2600</b> | <b>FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b> | <b>1.144.300.000</b> | <b>1.306.600.000</b> | <b>162.300.000</b> | <b>14,18%</b>  |
| <b>2605</b> | <b>FONDO SOCIAL DE EDUCACION</b>        | <b>280.753.495</b>   | <b>281.412.090</b>   | <b>658.595</b>     | <b>0,23%</b>   |
| 260505      | FONDO DE EDUCACION NO FORMAL            | 280.753.495          | 281.412.090          | 658.595            | 0,23%          |
| <b>2610</b> | <b>FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD</b>      | <b>39.530.666</b>    | <b>214.166</b>       | <b>-39.316.500</b> | <b>-99,46%</b> |
| 261005      | FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD             | 39.530.666           | 214.166              | -39.316.500        | -99,46%        |
| <b>2625</b> | <b>FONDO DE BIENESTAR SOCIAL</b>        | <b>45.300.000</b>    | <b>13.631.200</b>    | <b>-31.668.800</b> | <b>-69,91%</b> |
| 262505      | FONDO DE BIENESTAR SOCIAL               | 45.300.000           | 13.631.200           | -31.668.800        | -69,91%        |
| <b>2648</b> | <b>FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES</b>    | <b>32.800.000</b>    | <b>22.010</b>        | <b>-32.777.990</b> | <b>-99,93%</b> |
| 264830      | PARA DIA DEL ASOCIADO                   | 32.800.000           | 22.010               | -32.777.990        | -99,93%        |
| <b>2695</b> | <b>FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES</b>    | <b>745.926.256</b>   | <b>1.011.386.460</b> | <b>265.460.204</b> | <b>35,59%</b>  |
| 269535      | CARTERA CASTIGADA FONDO                 | 745.926.256          | 1.011.386.460        | 265.460.204        | 35,59%         |
| 2699        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000          | -10.417              | -65.926              | -55.509            | 532,87%        |

## NOTA No. 15 - 2710 OBLIGACIONES LABORALES-BENEFICIO EMPLEADOS:

### NIC 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones laborales son canceladas al 31 de diciembre de 2024, a excepción de las vacaciones, la política de la administración es que no se acumule esta prestación, por lo tanto su saldo corresponde a la parte proporcional de cada vigencia.

El Anticipo de Vacaciones Causadas con Corte a 31 de diciembre de 2024, según instrucción emitida por la Dirección General es ofrecerle a los empleados la posibilidad de pagar el saldo proporcional o la aplicación de vacaciones colectivas.

Respecto al concepto Beneficios Empleados (premios y obsequios), corresponden a los ganadores de viajes de la fiesta fin de año realizada el 21 de diciembre de 2024 y compartir realizado el 31 de diciembre de 2024.

| CUENTA      | CONCEPTO                       | 2023              | 2024               | VARIACION         |               |
|-------------|--------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
|             |                                |                   |                    | VALOR             | %             |
| <b>2710</b> | <b>OBLIGACIONES LABORALES</b>  | <b>92.000.000</b> | <b>102.900.000</b> | <b>10.900.000</b> | <b>11,85%</b> |
| 271025      | VACACIONES                     | 115.271.577       | 79.115.215         | -36.156.362       | -31,37%       |
| 27102510    | ANTICIPO DE VACACIONES         | -23.290.972       | -953.111           | 22.337.861        | -95,91%       |
| 27109520    | BENEFICIOS A EMPLEADOS         | -                 | 24.709.000         | 24.709.000        | -             |
| 271099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000 | 19.395            | 28.896             | 9.501             | 48,99%        |

## NOTA No. 16 - 2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

### NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponde a los ingresos recibidos por la Cooperativa para ser reintegrados a terceros, como lo son: honorarios, planes turísticos, pólizas, gastos notariales y seguros.

Al 31 de diciembre de 2024, únicamente queda con saldo el convenio que se tiene con el Banco cooperativo COOPCENTRAL para la consulta del historial crediticio de los asociados en la plataforma DATACREDITO.

| CUENTA      | CONCEPTO                             | 2023              | 2024              | VARIACION        |               |
|-------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
|             |                                      |                   |                   | VALOR            | %             |
| <b>2725</b> | <b>VALORES RECIBIDOS DE TERCEROS</b> | <b>10.700.000</b> | <b>15.200.000</b> | <b>4.500.000</b> | <b>42,06%</b> |
| 272505      | HONORARIOS Y CONVENIOS COMERCIALES   | 10.707.110        | 15.202.755        | 4.495.645        | 41,99%        |
| 272599      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000       | -7.110            | -2.755            | 4.355            | -61,25%       |

# PATRIMONIO

## NOTA No. 17 - 3105 APORTES SOCIALES

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Según el artículo 29 del Capítulo VI de los estatutos de COOPSERP, define aportes sociales ordinarios como *“las aportaciones que han sido efectivamente pagadas por el asociado mediante cuotas periódicas descontadas por nómina y aplicadas en su cuenta o pagadas en efectivo previa autorización de la cooperativa. En todo caso el aporte periódico de los asociados que perciban ingresos laborales pensionales no podrá ser inferiores al 5% de su asignación básica mensual. De igual manera hace referencia a los aportes voluntarios ocasiones los cuales son los pagos superiores al crédito o cuota mensual según sea el caso, se considerará aporte social”*.

| CLASIFICACION DE APORTES                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NOMBRE                                        | DETALLE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>APORTES (0) ACTIVOS</b>                    | Representa los asociados que presentan normalidad en el descuento mensual de aporte social por nómina                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO</b> | Son las cuentas que durante 12 meses consecutivos no le descuentan aporte social por nómina.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>APORTES (2) RETIRADAS/BLOQUEADAS</b>       | Son las cuentas los cuales los funcionarios han sido retirados del cargo, expulsados o cuenta cruzada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>APORTES (3) CUENTAS &gt;900.000</b>        | Asignadas a los funcionarios/pensionados/jubilados de las entidades que tienen código o convenio de descuento con COOPSERP que sirven de codeudores y no son asociados y empleados con contrato a término fijo de COOPSERP, FUNCACION FICIDET; AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76.                                                                                                                                                                   |
| <b>APORTES (4) CUENTAS CONTROL</b>            | Registros que relacionan las garantías (0 al 8)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>APORTES (5) BENEFICIARIOS FALLECIDOS</b>   | Cuentas mayores a 900.000 que se asignan a los herederos legítimos del causante (asociado fallecido) para llevar a cabo la devolución de los aportes sociales y ocasionales, previa verificación de la Escritura Pública.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>APORTES (6) CATEGORIA H</b>                | Son las cuentas que no tienen descuento del aporte social por nomina en un periodo de dos meses anteriores continuos o más, es decir, no le descontaron por nomina el aporte social mensual en un periodo mayor de dos meses, por lo cual no pudo ser aplicada por AP. El primer día de cada mes se marcan como H dichas cuentas. Para volver a activar esta cuenta debe estar aplicado el aporte social por AP descontando por nómina. A partir del mes 12 se clasifica como inactiva. |
| <b>APORTES (7) SUPLANTACION</b>               | Son las cuentas que presentaron fraude por suplantación, tabulados falsos, entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>APORTES (8) CUENTAS STAND BY</b>           | Son aquellos casos donde el asociado a Coopserp, debe otras obligaciones como POLIZAS DE SEGUROS Y/O TKTS / PAQUETES TURISTUCOS, esta marcación se retira cuando M76 o la ASEGURADORA COOPSERP, nos informe que ya cancelaron los valores correspondientes.                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>APORTES (9) BXC BLOQUEADAS</b>             | Son aquellos funcionarios, jubilados o pensionados que estén relacionados con listas vinculantes o listas negras a nivel mundial. Tendrán restricción en el servicio o previa autorización del órgano.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Durante la vigencia del año 2024 se efectuó la aplicación de revalorización de aportes correspondiente a la distribución de excedentes del año 2023 aprorrata del saldo de aportes al 31 de diciembre del 2023, conforme al art. 54 de la Ley 79 de 1988. Asimismo, se aclara que el recaudo de aportes se efectúa mensualmente por descuentos de nómina del 5% del ingreso básico laboral de los asociados los cuales son susceptibles a devolución al momento de su retiro y el reintegro inmediato a su solicitud de aquellos valores denominados aportes ocasionales por mayores descuentos de nómina. Los saldos al corte del 31 de diciembre del 2024 de estos aportes son los siguientes:

| CUENTA        | CONCEPTO                       | 2023                   | 2024                   | VARIACION             |               |
|---------------|--------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------|
|               |                                |                        |                        | VALOR                 | %             |
| <b>3105</b>   | <b>APORTES SOCIALES</b>        | <b>142.680.400.000</b> | <b>152.935.700.000</b> | <b>10.255.300.000</b> | <b>7,19%</b>  |
| <b>310505</b> | <b>APORTES ORDINARIOS</b>      | <b>141.414.478.058</b> | <b>151.708.109.425</b> | <b>10.293.631.367</b> | <b>7,28%</b>  |
| 31050505      | APORTES (0) ACTIVOS            | 140.926.470.613        | 151.620.035.832        | 10.693.565.219        | 7,59%         |
| 31050509      | APORTES (6) CATEGORIA H        | 378.411.532            | 18.727.167             | -359.684.365          | -95,05%       |
| 31050511      | APORTES (8) CUENTAS STAND BY   | 99.249.962             | 69.346.426             | -29.903.536           | -30,13%       |
| 31050512      | APORTES(9) BXC BLOQUEADAS      | 10.345.951             | -                      | -10.345.951           | -100,00%      |
| <b>310520</b> | <b>APORTES VOLUNTARIOS</b>     | <b>1.265.906.392</b>   | <b>1.227.629.916</b>   | <b>-89.958.874</b>    | <b>-7,11%</b> |
| 31052005      | APORTES OCASIONALES            | 1.265.906.392          | 1.227.629.916          | -38.276.476           | -3,02%        |
| 310599        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000 | 15.550                 | -39.341                | -54.891               | -353,00%      |

#### Resumen por agencias de las cuentas de aportes:

| CUENTAS STAND BY |          |                   |                  |                   |
|------------------|----------|-------------------|------------------|-------------------|
| AGENCIA          | N.CTAS   | APORTE SOCIAL     | APORTE OCASIONAL | TOTAL APOSITE     |
| 35               | 1        | 13.401.894        | 0                | 13.401.894        |
| 78               | 1        | 28.716.304        | 0                | 28.716.304        |
| 94               | 1        | 27.228.228        | 0                | 27.228.228        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>9</b> | <b>69.346.426</b> | <b>0</b>         | <b>69.346.426</b> |



| CUENTAS ACTIVAS |               |                        |                      |                        |
|-----------------|---------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| AGENCIA         | N.CTAS        | APORTE SOCIAL          | APORTE OCACIONAL     | TOTAL                  |
| 13              | 276           | 1.660.798.743          | 25.942.886           | 1.686.741.629          |
| 30              | 1433          | 6.044.837.554          | 73.571.254           | 6.118.408.808          |
| 31              | 2678          | 24.969.027.081         | 137.933.964          | 25.106.961.045         |
| 32              | 1886          | 13.444.496.505         | 142.577.312          | 13.587.073.817         |
| 33              | 1190          | 8.645.960.625          | 29.344.051           | 8.675.304.676          |
| 34              | 761           | 4.942.777.789          | 16.085.178           | 4.958.862.967          |
| 35              | 1210          | 11.257.427.504         | 93.198.827           | 11.350.626.331         |
| 36              | 369           | 2.253.741.927          | 13.070.102           | 2.266.812.029          |
| 37              | 369           | 2.429.451.393          | 12.847.418           | 2.442.298.811          |
| 38              | 375           | 2.112.504.000          | 21.317.623           | 2.133.821.623          |
| 39              | 387           | 2.498.223.027          | 13.745.084           | 2.511.968.111          |
| 40              | 302           | 1.912.674.604          | 13.762.326           | 1.926.436.930          |
| 41              | 277           | 1.170.628.552          | 9.211.282            | 1.179.839.834          |
| 42              | 169           | 650.010.467            | 9.495.521            | 659.505.988            |
| 43              | 509           | 3.189.216.483          | 28.401.497           | 3.217.617.980          |
| 44              | 661           | 3.585.686.609          | 42.307.286           | 3.627.993.895          |
| 45              | 657           | 4.134.498.466          | 62.542.604           | 4.197.041.070          |
| 46              | 278           | 1.376.700.690          | 12.085.982           | 1.388.786.672          |
| 47              | 190           | 935.148.551            | 5.342.416            | 940.490.967            |
| 48              | 150           | 955.952.875            | 3.988.361            | 959.941.236            |
| 68              | 156           | 489.520.421            | 9.027.477            | 498.547.898            |
| 70              | 223           | 1.379.232.560          | 7.265.839            | 1.386.498.399          |
| 73              | 54            | 169.831.876            | 608.101              | 170.439.977            |
| 74              | 1158          | 6.295.871.738          | 34.748.269           | 6.330.620.007          |
| 76              | 74            | 134.595.063            | 2.385.094            | 136.980.157            |
| 77              | 72            | 406.035.082            | 4.047.711            | 410.082.793            |
| 78              | 527           | 2.907.600.854          | 6.388.214            | 2.913.989.068          |
| 79              | 1             | 488.000                | 0                    | 488.000                |
| 80              | 355           | 2.592.427.641          | 25.274.938           | 2.617.702.579          |
| 81              | 179           | 955.467.021            | 26.487.701           | 981.954.722            |
| 82              | 166           | 576.219.625            | 7.017.802            | 583.237.427            |
| 83              | 194           | 519.997.548            | 4.964.277            | 524.961.825            |
| 84              | 230           | 890.359.914            | 23.050.046           | 913.409.960            |
| 85              | 236           | 1.039.333.880          | 7.294.255            | 1.046.628.135          |
| 86              | 366           | 3.510.983.551          | 16.218.811           | 3.527.202.362          |
| 87              | 306           | 2.423.003.698          | 16.540.272           | 2.439.543.970          |
| 88              | 126           | 546.313.900            | 2.833.628            | 549.147.528            |
| 89              | 365           | 1.566.816.768          | 9.690.175            | 1.576.506.943          |
| 90              | 455           | 3.816.414.416          | 27.422.434           | 3.843.836.850          |
| 91              | 749           | 6.143.870.397          | 61.044.708           | 6.204.915.105          |
| 92              | 636           | 3.735.044.892          | 34.014.627           | 3.769.059.519          |
| 93              | 151           | 716.343.639            | 6.806.734            | 723.150.373            |
| 94              | 1147          | 6.913.597.923          | 72.748.330           | 6.986.346.253          |
| 95              | 250           | 1.443.425.003          | 9.343.614            | 1.452.768.617          |
| 96              | 71            | 313.280.238            | 5.630.865            | 318.911.103            |
| 97              | 460           | 2.089.880.274          | 22.365.212           | 2.112.245.486          |
| 98              | 386           | 1.873.917.087          | 17.076.577           | 1.890.993.664          |
| <b>Tg</b>       | <b>23.220</b> | <b>151.619.636.454</b> | <b>1.227.066.685</b> | <b>152.846.703.139</b> |



**NOTA No. 18 – 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCIBLES:**

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El valor de los aportes mínimos irreducibles corresponde a la cantidad de 18.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes según el artículo 35 de los estatutos de COOPSERP y de conformidad con la Ley 79 de 1988 artículo 5 y de la ley 454 de 1998 numeral 5 del artículo 6. Para esta vigencia no hubo reconocimiento adicional de revaluación de aportes.

| CUENTA      | CONCEPTO                                      | 2023                  | 2024                  | VARIACION         |              |
|-------------|-----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------|
|             |                                               |                       |                       | VALOR             | %            |
| <b>3110</b> | <b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES</b> | <b>19.230.100.000</b> | <b>19.265.000.000</b> | <b>34.900.000</b> | <b>0,18%</b> |
| 311005      | APORTES (4) APORTES ORDINARIOS                | 19.230.076.432        | 19.264.971.639        | 34.895.207        | 0,18%        |
| 311099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000                | 23.568                | 28.361                | 4.793             | 20,34%       |

| APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCIBLES |          |                       |                       |
|---------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| AGENCIA                               | N.CTAS   | APORTE SOCIAL         | TOTAL APORTE          |
| 31                                    | 1        | 19.264.971.639        | 19.264.971.639        |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>9</b> | <b>19.230.076.432</b> | <b>19.230.076.432</b> |

**NOTA No. 19 – 3200 RESERVAS:**

Corresponde a las reservas legales y estatutarias, que incluyen traslado a reserva del fondo mutual garantía de créditos, y la reversión del fondo social para otros fines aprobados por la última Asamblea General de delegados.

De acuerdo con la ley 79 de 1988. Art.54 menciona “Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

La reserva para protección de aportes, tiene como finalidad proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la cooperativa en desarrollo de su objeto social, por tanto, ni la asamblea general como máximo órgano de administración puede cambiarle su destinación, porque el objetivo de ella es que la entidad cuente con recursos permanentes para el desarrollo del objeto social y así obtener una sana política de previsión para asegurar la estabilidad en periodos de dificultades económicas y para prever sucesos extraordinarios que puedan quebrantar su estructura económica y financiera.

| CUENTA      | CONCEPTO                              | 2023                  | 2024                  | VARIACION          |              |
|-------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|--------------|
|             |                                       |                       |                       | VALOR              | %            |
| <b>3205</b> | <b>RESERVAS PROTECCION DE APORTES</b> | <b>56.229.700.000</b> | <b>56.443.600.000</b> | <b>213.900.000</b> | <b>0,38%</b> |
| 320505      | RESERVA LEGAL 20%                     | 7.608.838.308         | 7.822.718.308         | 213.880.000        | 2,81%        |
| 320510      | RESERVA PARA FONDO MUTUAL DE GARANTIA | 815.607.635           | -                     | -815.607.635       | -100,00%     |
| 320515      | RESERVA PARA PROVISION                | 2.214.601.000         | 2.214.601.000         | 0                  | 0,00%        |
| 320520      | RESERVA PARA TRASLADO                 | 42.371.355.437        | 43.572.735.263        | 1.201.379.826      | 2,84%        |
| 320525      | RESERVA PARA OTROS FONDOS             | 3.219.317.375         | 2.833.542.184         | -385.775.191       | -11,98%      |
| 320599      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000        | -19.755               | 3.245                 | 23.000             | -116,43%     |

## NOTA No. 20 – 3500 EXCEDENTES DEL EJERCICIO:

Representa el valor que corresponde al excedente fiscal bajo NIIF. El saldo del estado de resultado se distribuye en el periodo siguiente para reserva de protección de aportes 20%, Impuesto de Renta 20%, fondo de educación no formal 5%, fondo de solidaridad 5%, día del Asociado \$21.95%, Revaluación de Aportes 28.05%.

| CUENTA | CONCEPTO                        | 2023          | 2024          | VARIACION   |        |
|--------|---------------------------------|---------------|---------------|-------------|--------|
|        |                                 |               |               | VALOR       | %      |
| 3500   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO - NIIF | 1.069.400.000 | 1.236.900.000 | 167.500.000 | 15,66% |
| 3505   | EXCEDENTES DEL EJERCICIO        | 1.069.374.400 | 1.236.870.387 | 167.495.987 | 15,66% |
| 3599   | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000  | 25.600        | 29.613        | 4.013       | 15,68% |

- Distribución de excedentes vigencia año 2023:

| RESUMEN DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2023 |                                         |             |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------|
| A                                           | RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES 20%       | 213.880.000 |
| G                                           | IMPUESTO SOBRE LA RENTA-DIAN 20%        | 213.880.000 |
| D+H                                         | FONDO DE SOLIDARIDAD                    | 53.470.000  |
| I                                           | FONDO EDUCACIÓN NO FORMAL               | 53.470.000  |
| F                                           | FONDO PARA CELEBRACIÓN DIA DEL ASOCIADO | 234.700.000 |
| R                                           | REVALORIZACIÓN                          | 300.000.000 |

- Distribución de excedentes vigencia año 2024 se encuentra en la propuesta No.1

## NOTA No. 21 - 3600 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ:

NIIF 1: ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La cuenta de adopción por primera vez a las NIIF debe reconocerse como ajuste los cambios presentados en la elaboración del ESFA durante todos los periodos siguientes.

De acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de julio 13 de 2009, los decretos 4946 de diciembre 30 de 2011, 0403 de febrero 21 de 2012 y el decreto 2784 de 2012, el cronograma de convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad e información financiera serán aplicados de manera diferencial a tres grupos de usuarios; por las características de la cooperativa se ubica dentro del Grupo I IFRS plenas.

Durante la implementación se analizaron y evaluaron los impactos potenciales de la conversión, se realizaron ajustes de reclasificación de algunos activos y pasivos, se realizaron eliminaciones y cambio de mediciones.

El balance de apertura presenta razonablemente la situación y el rendimiento financiero de la Cooperativa, con información fidedigna de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimientos de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual.

Es de aclarar que dentro de este resultado se encuentra involucrada la primera revaluación de inmuebles al corte del año 2015 por la suma \$1.498.600.000.

Durante el año 2024 no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo NIIF convergencia por primera vez.

| CUENTA | CONCEPTO                              | 2023          | 2024          | VARIACION |       |
|--------|---------------------------------------|---------------|---------------|-----------|-------|
|        |                                       |               |               | VALOR     | %     |
| 3600   | RESULTADOS ACUMULADOS ADOP. 1ERA. VEZ | 1.828.200.000 | 1.828.200.000 | 0         | 0,00% |
| 3605   | ESTADO DE RESULTADOS NORMALES         | 1.828.191.157 | 1.828.191.157 | -         | 0,00% |
|        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000         | 8.843         | 8.843         | -         | 0,00% |

## NOTA No. 22 - 3705 EXCEDENTE POR REVALUACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIC 36: DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

El día 31 de diciembre del 2024 se realizaron avalúos a los predios de COOPSERP con el fin de realizar los ajustes correspondientes según política de propiedad, planta y equipo, los cuales se realizarán cada 3 años; (o según los indicios de cambio de valor).

La variación de esta cuenta corresponde al ajuste por valorizaciones o revaluaciones de los bienes inmuebles de propiedad de la cooperativa basados en los avalúos técnicos emitidos por peritos evaluadores al 31 de diciembre del 2022.

Se acondicionaron fichas técnicas individuales por cada inmueble, donde se reflejaron valores de revaluación reconocida en el ESFA por un valor \$1.498.600.000, y la valorización del ORI por un valor total acumulado de \$3.527.400.000 para una valorización total sobre los inmuebles al 31 de diciembre equivalente a la suma de \$5.026.000.000

Durante la vigencia del 2024 se efectuó la Los cuales presentaron unas valorizaciones, correspondientes a todos los inmuebles de la cooperativa.

*“Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.”*

| CUENTA | CONCEPTO                      | 2023          | 2024          | VARIACION     |          |
|--------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------|
|        |                               |               |               | VALOR         | %        |
| 3700   | OTRO RESULTADO INTEGRAL       | 1.690.700.000 | 3.527.400.000 | 1.836.700.000 | 108,64%  |
| 3705   | BIENES INMUEBLES              | 1.690.700.000 | 3.527.400.000 | 1.836.700.000 | 108,64%  |
| 370501 | TERRENOS                      | 467.317.810   | 877.429.682   | 410.111.872   | 87,76%   |
| 370502 | EDIFICACIONES                 | 1.223.404.839 | 2.649.942.175 | 1.426.537.336 | 116,60%  |
| 370599 | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000 | -22.649       | 28.143        | 50.792        | -224,26% |

| REVALUACION BIENES INMUEBLES AÑO 2023 |                            |               |              |                |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------|--------------|----------------|
| C.O                                   | DESCRIPCION                | VALORIZACION  | AJUSTE COSTO | TOTAL ORI 2023 |
| 13                                    | TERRENO OFICINA 1303       | 4.583.666     | -38.317.144  | -33.733.478    |
| 13                                    | TERRENO OFICINA 1304       | 3.368.149     | 69.130.582   | 72.498.731     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 222 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 223 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 224 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 225 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 226 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 227 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 272 | 100.264       | 33.675.167   | 33.775.431     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 273 | 100.264       | 33.854.572   | 33.954.836     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 301 | 60.900        | 32.254.572   | 32.315.472     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 302 | 60.900        | 32.254.572   | 32.315.472     |
| 13                                    | TERRENO PARQUEADERO S2 303 | 60.900        | -294.173.224 | -294.112.324   |
| 13                                    | OFICINA 1303               | 224.243.533   | 78.381.050   | 302.624.583    |
| 13                                    | OFICINA 1304               | 130.886.194   | 19.541.221   | 150.427.415    |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 222         | 5.978.983     | -8.966.859   | -2.987.876     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 223         | 5.978.983     | -8.966.859   | -2.987.876     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 224         | 5.978.983     | -10.010.641  | -4.031.658     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 225         | 5.914.085     | -9.954.259   | -4.040.174     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 226         | 5.904.470     | -10.134.259  | -4.229.789     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 227         | 5.914.085     | -9.954.259   | -4.040.174     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 272         | 5.967.458     | -8.954.259   | -2.986.801     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 273         | 5.967.458     | -8.954.259   | -2.986.801     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 301         | 6.081.767     | -10.172.890  | -4.091.123     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 302         | 6.083.909     | -10.132.890  | -4.048.981     |
| 13                                    | PARQUEADERO S2 303         | 6.018.205     | -10.251.749  | -4.233.544     |
| SUBTOTAL                              |                            | 429.854.740   | 62.199.187   | 492.053.927    |
| 32                                    | TERRENO PALMIRA            | 319.339.247   | -104.721.585 | 214.617.662    |
| 32                                    | EDIFICIO PALMIRA           | 544.432.406   | 41.724.778   | 586.157.184    |
| SUBTOTAL                              |                            | 863.771.653   | -62.996.807  | 800.774.846    |
| 33                                    | OFICINA B/TURA             | 301.267.592   | -201.554.956 | 99.712.636     |
| 33                                    | PARQUEADERO                | 1.946.161     | 21.633.167   | 23.579.328     |
| 33                                    | TERRENO B/TURA             | 33.776.957    | 17.507.392   | 51.284.349     |
| SUBTOTAL                              |                            | 336.990.710   | -162.414.397 | 174.576.313    |
| 34                                    | TERRENO OFICINA            | 213.964.344   | 12.983.534   | 226.947.878    |
| 34                                    | OFICINA BUGA               | 80.253.089    | -131.821.590 | -51.568.501    |
| SUBTOTAL                              |                            | 294.217.433   | -118.838.056 | 175.379.377    |
| 35                                    | TERRENO OFICINA            |               | 162.892.031  | 162.892.031    |
| 35                                    | OFICINA TULUA              |               | -249.911.122 | -249.911.122   |
| SUBTOTAL                              |                            |               | -87.019.091  | -87.019.091    |
| 36                                    | TERRENO SEVILLA            | 31.619.417    | 9.674.516    | 41.293.933     |
| 36                                    | EDIFICACION SEVILLA        | 15.583.118    | -883.760     | 14.699.358     |
| SUBTOTAL                              |                            | 47.202.535    | 8.790.756    | 55.993.291     |
| 91                                    | TERRENO TC                 | 136.848.336   | -34.487.520  | 102.360.816    |
| 91                                    | OFICINA TC                 | 154.676.493   | -178.073.323 | -23.396.830    |
| SUBTOTAL                              |                            | 291.524.829   | -212.560.843 | 78.963.986     |
| TOTAL                                 |                            | 2.263.561.900 | -572.839.251 | 1.690.722.649  |

## NOTA No. 23 - 8000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA DEUDORAS

Representa el valor de depósitos entregados en garantía, control de pólizas judiciales, intereses vencidos no causados, inversiones y cartera castigadas, Activos Fijos totalmente depreciados o dados de baja. Así mismo, el control del Fondo de Educación pendiente de aplicar por cuenta del ICETEX en el programa Porrita COOSPERP y otras cuentas de control.



| CUENTA      | CONCEPTO                                    | 2023                  | 2024                  | VARIACION            |                |
|-------------|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
|             |                                             |                       |                       | VALOR                | %              |
| <b>8000</b> | <b>CUENTAS DE REVELACION DEUDORAS</b>       | <b>19.502.700.000</b> | <b>20.830.900.000</b> | <b>1.328.200.000</b> | <b>6,81%</b>   |
| <b>81</b>   | <b>BIENES Y VALORES ENTREG. EN GARANTIA</b> | <b>304.600.000</b>    | <b>183.900.000</b>    | <b>-120.700.000</b>  | <b>-39,63%</b> |
| 8120        | INTERESES CARTERA DE CREDITO                | 304.565.922           | 183.924.045           | -120.641.877         | -39,63%        |
| 8199        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000              | 34.078                | -24.045               | -58.123              | -170,56%       |
| <b>83</b>   | <b>CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL</b>          | <b>19.198.104.957</b> | <b>20.647.000.000</b> | <b>1.779.800.000</b> | <b>9,27%</b>   |
| <b>8310</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                   | <b>12.580.773.221</b> | <b>14.406.800.000</b> | <b>1.942.872.625</b> | <b>15,44%</b>  |
| 831020      | CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS               | 12.580.773.221        | 14.406.800.000        | 1.826.026.779        | 14,51%         |
| <b>8320</b> | <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIADO</b> | <b>4.326.339.225</b>  | <b>4.326.829.225</b>  | <b>-263.916.138</b>  | <b>-6,10%</b>  |
| 832015      | MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA                 | 2.288.818.646         | 2.289.288.646         | 470.000              | 0,02%          |
| 832020      | EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN            | 2.037.520.579         | 2.037.540.579         | 20.000               | 0,00%          |
| <b>8385</b> | <b>OTROS</b>                                | <b>2.290.987.554</b>  | <b>1.913.409.997</b>  | <b>100.843.513</b>   | <b>4,40%</b>   |
|             | FONDO DE EDUCACION FORMAL                   | 1.443.132.034         | 1.357.194.957         | -85.937.077          | -5,95%         |
|             | CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2       | 70.375.000            | 70.375.000            | 0                    | 0,00%          |
|             | CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2       | 66.300.000            | 66.300.000            | 0                    | 0,00%          |
|             | INSUMO CONTROL CM                           | 711.180.520           | 419.540.040           | -291.640.480         | -41,01%        |
|             | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000              | 4.957                 | -39.222               | 37.949               | 765,56%        |

En el momento en que alguno de los créditos que fueron castigados por orden de Gerencia en el Comité sea pagado en su totalidad tiempo después de que el deudor dejará de responder por su obligación, este valor será reintegrado al ingreso correspondiente a cada agencia como recuperación de cartera.

#### NOTA No. 24 - 9000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA ACREEDORAS:

Representa los valores de bienes recibidos en comodato, los pagarés recibidos en garantía en la colocación de créditos a los asociados al igual que las garantías reales.

| CUENTA      | CONCEPTO                             | 2023                   | 2024                   | VARIACION              |               |
|-------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
|             |                                      |                        |                        | VALOR                  | %             |
| <b>9000</b> | <b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>   | <b>164.568.900.000</b> | <b>151.699.300.000</b> | <b>-12.869.600.000</b> | <b>-7,82%</b> |
| <b>9100</b> | <b>ACREEDORES CONTINGENTES</b>       | <b>164.568.900.000</b> | <b>151.699.300.000</b> | <b>-12.869.600.000</b> | <b>-7,82%</b> |
| 9105        | BIENES Y VALORES-GTAS ADMISB. REAL   | 16.789.346.968         | 16.214.724.817         | -574.622.151           | -3,42%        |
| 9110        | BIENES Y VALORES-OTRAS GTAS. PAGARES | 147.779.506.400        | 135.484.540.190        | -12.294.966.210        | -8,32%        |
| 9199        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000        | 46632                  | 34993                  | -11.639                | -24,96%       |

## 15.4 ESTADO DE RESULTADOS

#### NOTA No. 25 – 4100 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS: NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales, bajo el concepto de interés corrientes; los intereses proporcionales son aquellos que se cobran al momento de la colocación del crédito por el número de días al corte de mes y los mensuales son los que se van a reportar a las nóminas para su descuento con la cuota de capital es decir el reconocimiento del ingreso mensual y el efecto del reversado en cuanto a la cancelación anticipada de créditos con intereses ya causados, finalmente se discrimina el interés vencido que corresponde aquellos intereses recaudados que por disposición de la Supersolidaria en la circular básica contable y financiera se han dejado de reconocer cuando la cartera se encuentra vencida mayor a 90 días categoría C, su descripción está en el estado de resultados detallado.

Para el año 2024 se realizó la colocación de 12.932 créditos a nivel nacional con un capital total otorgado de \$ 71.642.740.821 los cuales generaron el ingreso operativo en compañía de los saldos en vigencia anteriores. Es de aclarar que los ingresos dejados de percibir durante esta vigencia con tasa 0% es de \$6.463.200.667.

| CREDITOS OTORGADOS ENERO A DICIEMBRE DE 2024 |                                              |          |                |         |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------|----------------|---------|
| TIPO                                         | TIPO DE CREDITO                              | CANTIDAD | CAPITAL        | PARTIC. |
| 16                                           | ADQUISICION DE LOTE                          | 1        | 24.600.000     | 0,03%   |
| 18                                           | ADQUISICION VIVIENDA NUEVA/USADA             |          | 3.110.900.000  | 4,34%   |
| 20                                           | COMERCIAL POLIZA TODO RIESGO                 | 1        | 18.630.000     | 0,03%   |
| 32                                           | SALUD                                        | 26       | 302.724.574    | 0,42%   |
| 33                                           | EDUCACION                                    | 259      | 2.149.074.274  | 3,00%   |
| 34                                           | RECREACION                                   | 97       | 693.162.805    | 0,97%   |
| 39                                           | TECNOLOGIA                                   | 0        |                | 0,00%   |
| 40                                           | PAGOS A TERCEROS                             | 0        |                | 0,00%   |
| 60                                           | SOBRE LA PRIMA                               | 255      | 465.469.872    | 0,65%   |
| 61                                           | COMERCIAL- MUEBLES Y ELECTRODOMESTICOS       | 121      | 364.757.963    | 0,51%   |
| 62                                           | POLIZA SEGURO TODO RIESGO                    | 9        | 17.569.730     | 0,02%   |
| 63                                           | POLIZA DE SEGUROS SOAT                       | 0        |                | 0,00%   |
| 64                                           | VEHICULO USADO MODELO 2 AÑOS ANT.            | 0        |                | 0,00%   |
| 65                                           | VEHICULO NUEVO DE CONCESIONARIO              | 507      | 6.500.609.282  | 9,07%   |
| 70                                           | CALAMIDAD DOMESTICA                          | 1        | 10.400.000     | 0,01%   |
| 76                                           | REUTILIZACION DE CUOTA                       | 0        |                | 0,00%   |
| 77                                           | REESTRUCTURADO-GENERAL                       | 0        |                | 0,00%   |
| 78                                           | CREDITO 3 SB LIBRE DESTINACION-LINEA BINARIA | 1033     | 10.459.854.193 | 14,60%  |
| 79                                           | PLUS NUEVOS ASOCIADOS HASTA 15MM             | 609      | 6.029.317.597  | 8,42%   |
| 80                                           | CREDITO PLUS - LIBRE DESTINACION             | 114      | 679.200.000    | 0,95%   |
| 81                                           | AUTOMATICO - LIBRE DESTINACION               | 38       | 42.200.000     | 0,06%   |
| 82                                           | PREMIUM - ESPECIAL                           | 37       | 59.000.000     | 0,08%   |
| 83                                           | EXTRAORDINARIO - LIBRE DESTINACION           | 6        | 10.800.000     | 0,02%   |
| 84                                           | LIBRE DESTINACION                            | 7        | 39.900.000     | 0,06%   |
| 85                                           | 8-33 * LIBRE DESTINO                         | 24       | 74.500.000     | 0,10%   |
| 86                                           | 10-48* LIBRE DESTINACION                     | 15       | 69.900.000     | 0,10%   |
| 87                                           | MICRO CREDITO                                | 5657     | 16.802.608.377 | 23,45%  |
| 88                                           | LIBRE DESTINACION                            | 1424     | 9.261.540.980  | 12,93%  |
| 89                                           | EXTRA LIBRE INV. COOPSERP.                   | 8        | 43.600.000     | 0,06%   |
| 90                                           | PVX EXPRESS ORDINARIO                        | 89       | 728.570.000    | 1,02%   |
| 94                                           | ORDINARIO NAVIDAD                            | 468      | 5.164.100.000  | 7,21%   |
| 94                                           | ORDINARIO NAVIDAD CON RL                     | 162      | 807.684.315    | 1,13%   |
| 99                                           | SOBRE APORTES U ORDINARIO                    | 1925     | 7.712.066.859  | 10,76%  |
| TOTALES                                      |                                              | 12893    | 71.642.740.821 | 100%    |

| CUENTA   | CONCEPTO                         | 2023           | 2024           | VARIACION       |          |
|----------|----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------|
|          |                                  |                |                | VALOR           | %        |
| 4185     | INTERES CORRIENTE DE CONSUMO     | 11.860.300.000 | 10.102.800.000 | (1.757.500.000) | -14,82%  |
| 418510   | INTERES CORRIENTE                | 11.542.805.576 | 9.787.054.392  | (1.755.751.184) | -15,21%  |
| 41851011 | INTERES PROPORCIONAL             | 451.108.233    | 449.816.207    | (1.292.026)     | -0,29%   |
| 41851012 | INTERES MENSUAL                  | 11.091.697.343 | 9.337.238.185  | (1.754.459.158) | -15,82%  |
|          | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000   | -              | -              | -               | 0,00%    |
| 41851020 | INTERESES REVERSADOS             | (129.675.206)  | (188.166.627)  | (58.491.421)    | 45,11%   |
|          | INTERESES REVERSADOS             | -129.675.206   | -188.166.627   | (58.491.421)    | 45,11%   |
|          | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000   | -              | -              | -               | 0,00%    |
| 41851050 | INTERESES VENCIDOS               | (39.681.091)   | 113.256.574    | 152.937.665     | -385,42% |
|          | INTERESES VENCIDOS               | -39.681.091    | 113.256.574    | 152.937.665     | -385,42% |
|          | DESCUENTOS CONCEDIDOS- CONVENIOS | -              | -              | -               | 0,00%    |
| 41851070 | INTERESES POR MORA               | 486.850.721    | 390.655.661    | (96.195.060)    | -19,76%  |
|          | INTERESES POR MORA               | 486.847.820    | 390.645.481    | (96.202.339)    | -19,76%  |
|          | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000   | 2.901          | 10.180         | 7.279           | 250,91%  |

## NOTA No. 26 - 4220 OTROS INGRESOS

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO  
NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representa los recursos o ingresos generados en complementación a nuestra actividad económica directa e indirectamente, especialmente los rendimientos producidos en CDTs, donde la parte de tesorería con la dirección General buscan obtener las mejores tasas de mercado presentando unos resultados muy positivos, también se reflejan las recuperaciones de cartera castigada, participaciones en las entidades asociadas en las agencias de turismo y seguros sociedades y aprovechamientos por glosas de nóminas y aportes no cobrados.

| CUENTA      | CONCEPTO                               | 2023                  | 2024                  | VARIACION              |                  |
|-------------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------|
|             |                                        |                       |                       | VALOR                  | %                |
| <b>42</b>   | <b>OTROS INGRESOS</b>                  | <b>17.048.700.000</b> | <b>14.875.600.000</b> | <b>(2.173.100.000)</b> | <b>-12,75%</b>   |
| <b>4210</b> | <b>FINANCIEROS</b>                     | <b>14.759.300.000</b> | <b>13.671.500.000</b> | <b>(1.087.800.000)</b> | <b>-7,37%</b>    |
| 421005      | INTERESES                              | 14.749.809.686        | 13.671.458.206        | (1.078.351.480)        | -7,31%           |
| 421020      | DIFERENCIA EN CAMBIO                   | 9.452.966             | 0                     | (9.452.966)            | -100,00%         |
| 421099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | 37.348                | 41.794                | 4.446                  | 11,90%           |
| <b>4220</b> | <b>FINANCIEROS</b>                     | <b>240.400.000</b>    | <b>191.800.000</b>    | <b>(48.600.000)</b>    | <b>-20,22%</b>   |
| 422005      | DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS | 240.383.005           | 191.779.435           | (48.603.570)           | -20,22%          |
| 422099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | 16.995                | 20.565                | 3.570                  | 21,01%           |
| <b>4225</b> | <b>RECUPERACIONES - DETERIORO</b>      | <b>967.600.000</b>    | <b>-</b>              | <b>(967.600.000)</b>   | <b>-100,00%</b>  |
| 422512      | DE CREDITOS DE CONSUMO                 | 570.958.569           | 0                     | (570.958.569)          | -100,00%         |
| 422522      | DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES      | 65.567.335            | 0                     | (65.567.335)           | -100,00%         |
| 422524      | DE DETERIORO GENERAL                   | 331.043.402           | 0                     | (331.043.402)          | -100,00%         |
| 422599      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | 30.694                | 0                     | (30.694)               | -100,00%         |
| <b>4250</b> | <b>REINTEGRO DE OTROS COSTOS</b>       | <b>1.078.600.000</b>  | <b>879.100.000</b>    | <b>(199.500.000)</b>   | <b>-18,50%</b>   |
| 425005      | DEUDAS MALAS (CARTERA CASTIGADA)       | 407.516.847           | 453.723.042           | 46.206.195             | 11,34%           |
| 425035      | REINTEGRO PROVISIONES                  | 83.280.000            | 0                     | (83.280.000)           | -100,00%         |
| 425040      | REINTEGRO GASTOS BANCARIOS             |                       | 449.734               | 449.734                | 0,00%            |
| 42505005    | REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS          | 19.376.334            | 19.118.000            | (258.334)              | -1,33%           |
| 42505010    | REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL           | 74.412.546            | 32.784.487            | (41.628.059)           | -55,94%          |
| 42505015    | REINTEGRO GASTOS GENERALES             | 359.626.615           | 180.367.313           | (179.259.302)          | -49,85%          |
| 425060      | REINTEGRO GASTOS DE COBRANZA           | 134.398.822           | 192.650.087           | 58.251.265             | 43,34%           |
| 425099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | -11.164               | 7.337                 | 18.501                 | -165,72%         |
| <b>4255</b> | <b>INDEMNIZACIONES</b>                 | <b>2.100.000</b>      | <b>42.500.000</b>     | <b>40.400.000</b>      | <b>100%</b>      |
| 425505      | INDEMNIZACION POR SINIESTRO            | 2.111.625             | 42.500.000            | 40.388.375             | 100%             |
| 425099      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | -11.625               | 0                     | 11.625                 | 100%             |
| <b>4295</b> | <b>DIVERSOS</b>                        | <b>700.000</b>        | <b>90.700.000</b>     | <b>90.000.000</b>      | <b>12857,14%</b> |
| 429505      | APROVECHAMIENTOS                       | 293.301               | 90.575.680            | 90.282.379             | 30781,48%        |
| 429581      | AJUSTE POR APROXIMACIONES CONTABLES    | 452.085               | 104.956               | (347.129)              | -76,78%          |
| 429599      | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | -45.386               | 19.364                | 64.750                 | -142,67%         |

## NOTA No. 27 – 5105 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN - BENEFICIOS A EMPLEADOS

### NIC 19 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Comprende los salarios, sueldos, auxilios, prestaciones sociales, aportes parafiscales y el bienestar social de todo el personal administrativo de "COOPSERP" en salarios normales e integrales, discriminados en el estado de resultados detallado y comparativo. En el rubro de bienestar social se reflejan los valores causados por recreación, deporte, atenciones médicas y agasajos; así mismo, se describe el valor que por conceptos de monetización se canceló al SENA. Los gastos por concepto de beneficios a empleados se presentan conforme a las disposiciones laborales, lo cuales se describen de la siguiente manera:

| BENEFICIOS A EMPLEADOS |                                        |                      |                       |                      |                |
|------------------------|----------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| CUENTA                 | CONCEPTO                               | 2023                 | 2024                  | VARIACION            |                |
|                        |                                        |                      |                       | VALOR                | %              |
| <b>5100</b>            | <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>        | <b>9.440.900.000</b> | <b>10.360.500.000</b> | <b>919.600.000</b>   | <b>9,74%</b>   |
| <b>5105</b>            | <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>           | <b>8.491.981.852</b> | <b>9.635.217.434</b>  | <b>1.143.235.582</b> | <b>13,46%</b>  |
| 510501                 | SALARIO INTEGRAL                       | 204.600.000          | 251.940.000           | 47.340.000           | 23,14%         |
| 510503                 | SUELDOS                                | 5.235.892.080        | 5.684.442.030         | 448.549.950          | 8,57%          |
| 510506                 | COMISIONES                             | 491.473              |                       | (491.473)            | -100,00%       |
| 510508                 | INCAPACIDADES                          | 35.276.198           | 47.160.932            | 11.884.734           | 33,69%         |
| 510509                 | AUXILIO DE TRANSPORTE                  | 432.443.081          | 486.102.567           | 53.659.486           | 12,41%         |
| 510510                 | CESANTIAS                              | 497.236.508          | 555.190.823           | 57.954.315           | 11,66%         |
| 510511                 | INTERESES SOBRE CESANTIAS              | 94.935.419           | 59.381.922            | (35.553.497)         | -37,45%        |
| 510512                 | PRIMA LEGAL                            | 494.519.362          | 555.886.692           | 61.367.330           | 12,41%         |
| 510516                 | VACACIONES                             | 236.209.216          | 345.613.361           | 109.404.145          | 46,32%         |
| 510519                 | BONIFICACIONES                         | 93.918.800           | 178.075.338           | 84.156.538           | 89,61%         |
| 510520                 | INDEMNIZACIONES LABORALES              | 89.623.686           | 139.875.402           | 50.251.716           | 56,07%         |
| 510523                 | APORTES SALUD                          | 32.496.853           | 45.243.395            | 12.746.542           | 39,22%         |
| 510524                 | APORTES PENSION                        | 643.391.607          | 733.691.503           | 90.299.896           | 14,03%         |
| 510525                 | APORTES ARL                            | 63.796.100           | 35.477.500            | (28.318.600)         | -44,39%        |
| 510526                 | APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR | 220.773.600          | 254.035.100           | 33.261.500           | 15,07%         |
| 510527                 | APORTES I.C.B.F.                       | 4.746.000            | 5.569.300             | 823.300              | 17,35%         |
| 510528                 | APORTES SENA                           | 3.164.000            | 153.960.403           | 150.796.403          | 4766,01%       |
| 510530                 | SEGUROS                                | 98.766.465           | 103.346.166           | 4.579.701            | 4,64%          |
| 510531                 | CAPACITACION AL PERSONAL               | 9.701.404            | 225.000               | (9.476.404)          | -97,68%        |
| <b>510522</b>          | <b>AUXILIOS AL PERSONAL</b>            | <b>38.725.705</b>    | <b>40.493.000</b>     | <b>1.767.295</b>     | <b>4,56%</b>   |
| 51052201               | AUXILIO PARA VIVIENDA                  | 1.000.000            | 8.000.000             | 7.000.000            | 700,00%        |
| 51052202               | AUXILIO DE TRANSPORTE                  | 15.760.000           | 9.308.000             | (6.452.000)          | -40,94%        |
| 51052203               | AUXILIO FUNERARIO                      | 800.000              |                       | (800.000)            | -100,00%       |
| 51052205               | AUXILIO PARQUEADERO                    | 18.856.485           | 8.516.807             | (10.339.678)         | -54,83%        |
| 51052206               | AUXILIOS MEDICOS Y ODONTOLOGICOS       |                      | 13.050.000            | 13.050.000           | 0,00%          |
| 51052207               | IVA AUXILIOS                           | 2.309.220            | 1.618.193             | (691.027)            | -29,92%        |
| <b>510521</b>          | <b>DOTACION Y SUMINISTRO</b>           | <b>242.465.587</b>   | <b>219.435.369</b>    | <b>(23.030.218)</b>  | <b>-9,50%</b>  |
| 51052101               | UNIFORMES A EMPLEADOS                  | 203.300.725          | 174.504.148           | (28.796.577)         | -14,16%        |
| 51052102               | IMPLEMENTOS Y SUMINISTROS              | 3.052.815            | 4.446.160             | 1.393.345            | 45,64%         |
| 51052103               | IVA DOTACION Y SUMINISTRO              | 36.112.047           | 40.485.061            | 4.373.014            | 12,11%         |
| <b>510532</b>          | <b>GASTOS DEPORTIVOS</b>               | <b>537.124.766</b>   | <b>383.931.829</b>    | <b>(153.192.937)</b> | <b>-28,52%</b> |
| 51053201               | RECREACION Y DEPORTES                  | 7.490.833            | 39.341.978            | 31.851.145           | 425,20%        |
| 51053202               | ATENCIONES Y AGASAJOS                  | 480.316.796          | 311.415.298           | (168.901.498)        | -35,16%        |
| 51056680               | IMPUESTO AL CONSUMO                    | 254.220              | 3.059.766             | 2.805.546            | 1103,59%       |
| 51056690               | IVA GASTOS RECREATIVOS                 | 49.062.917           | 30.114.787            | (18.948.130)         | -38,62%        |
| <b>510533</b>          | <b>GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS</b>   | <b>130.617.860</b>   | <b>81.378.512</b>     | <b>(49.239.348)</b>  | <b>-37,70%</b> |
| 51053301               | EXAMENES DE INGRESO Y RETIRO           | 80.654.610           | 45.386.470            | (35.268.140)         | -43,73%        |
| 51053302               | SERVICIOS MEDICOS                      | 5.968.564            | 8.968.181             | 2.999.617            | 50,26%         |
| 51053303               | DROGAS Y MEDICAMENTOS                  | 43.441.845           | 26.612.256            | (16.829.589)         | -38,74%        |
| 51053304               | IVA GASTOS MEDICOS                     | 552.841              | 411.605               | (141.236)            | -25,55%        |
| 510599                 | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000         | (15.770)             | 43.856                | 59.626               | -378,10%       |

El rubro que presentó la mayor variación anual dentro de los gastos de administración, fue el correspondiente a beneficios a empleados, en donde se presentó un incremento de \$1.143.235.582 respecto al año 2023, esto se debe principalmente a un aumento dentro del personal, en interés de cumplir con las operaciones y objetivos de la Cooperativa.

Los gastos de auxilios al personal tuvieron una variación porcentual de 4,56 en relación al periodo anterior, en el año 2023 el valor fue de \$38.725.705 en comparación a 2024 en donde el valor se situó en \$40.493.000, este aumento se debió a un mayor auxilio y cuidado del personal, que incluyó servicios odontológicos y auxilio de optometría.

## NOTA No. 28 – 5110 GASTOS GENERALES

### NIIF 16: ARRENDAMIENTOS

Comprenden los diferentes rubros de gastos de tipo ordinario; por consiguiente, se describen algunos de ellos con mayor nivel que los descritos en el estado de resultados detallado. El cuadro comparativo de los gastos generales de 2023 y 2024 se presenta a continuación:

| GASTOS GENERALES |                              |                       |                       |                      |                |
|------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| CUENTA           | CONCEPTO                     | 2023                  | 2024                  | VARIACION            |                |
|                  |                              |                       |                       | VALOR                | %              |
| <b>5110</b>      | <b>GASTOS GENERALES</b>      | <b>10.162.400.000</b> | <b>10.719.600.000</b> | <b>557.200.000</b>   | <b>5,48%</b>   |
| <b>511001</b>    | <b>HONORARIOS</b>            | <b>398.719.470</b>    | <b>276.193.427</b>    | <b>(122.526.043)</b> | <b>-30,73%</b> |
| 51100102         | REVISORIA FISCAL             | 153.091.488           | 170.256.081           | 17.164.593           | 11,21%         |
| 51100104         | ASESORIA JURIDICA            | 11.862.265            | 7.050.149             | (4.812.116)          | -40,57%        |
| 51100106         | ASESORIA TECNICA             | 117.954.500           | 65.609.411            | (52.345.089)         | -44,38%        |
| 51100107         | ASESORIA CONTABLE            | 69.600.000            |                       | (69.600.000)         | -100,00%       |
| 51100190         | IVA HONORARIOS               | 46.211.217            | 33.277.786            | (12.933.431)         | -27,99%        |
| <b>511002</b>    | <b>IMPUESTOS</b>             | <b>505.201.976</b>    | <b>677.903.920</b>    | <b>172.701.944</b>   | <b>34,18%</b>  |
| 51100205         | INDUSTRIA Y COMERCIO         | 318.354.180           | 449.799.052           | 131.444.872          | 41,29%         |
| 51100210         | USO DE SUELO                 | 69.106                | 337.468               | 268.362              | 388,33%        |
| 51100215         | A LA PROPIEDAD RAIZ          | 136.182.689           | 152.118.060           | 15.935.371           | 11,70%         |
| 51100220         | SOBRETASA BOMBERIL           | 4.466.938             | 9.006.267             | 4.539.329            | 101,62%        |
| 51100230         | ALUMBRADO PUBLICO            | 540.038               | 480.000               | (60.038)             | -11,12%        |
| 51100240         | DE VEHICULOS                 |                       | 360.499               | 360.499              | 0,00%          |
| 51100245         | SEGURIDAD CIUDADANA          | 4.867.037             | 7.552.478             | 2.685.441            | 55,18%         |
| 51100250         | AVISOS Y TABLEROS            | 40.721.988            | 58.250.096            | 17.528.108           | 43,04%         |
| <b>511003</b>    | <b>ARRENDAMIENTOS</b>        | <b>1.535.854.700</b>  | <b>1.870.395.369</b>  | <b>334.540.669</b>   | <b>21,78%</b>  |
| 51100301         | EQUIPO DE COMPUTO Y COMU     | -                     | 79.900                | 79.900               | 0,00%          |
| 51100302         | LOCALES Y OFICINAS           | 1.374.630.212         | 1.685.192.156         | 310.561.944          | 22,59%         |
| 51100303         | MUEBLES Y ENSERES            | 7.648.925             |                       | (7.648.925)          | -100,00%       |
| 51100304         | IVA ARRENDAMIENTOS           | 153.564.363           | 185.066.813           | 31.502.450           | 20,51%         |
| 51100306         | REFRIGERACION                |                       | 26.500                | 26.500               | 0,00%          |
| 51100307         | ILUMINACION                  | 11.200                | 30.000                | 18.800               | 167,86%        |
| <b>511005</b>    | <b>SEGUROS</b>               | <b>120.160.296</b>    | <b>126.701.054</b>    | <b>6.540.758</b>     | <b>5,44%</b>   |
| 51100501         | MANEJO                       | 3.118.670             | 2.853.210             | (265.460)            | -8,51%         |
| 51100502         | CUMPLIMIENTO                 | 1.042.885             | 6.723                 | (1.036.162)          | -99,36%        |
| 51100505         | RESPONSABILIDAD CIVIL        | 2.100.350             |                       | (2.100.350)          | -100,00%       |
| 51100507         | TRANSPORTE                   | 6.696.946             | 10.766.980            | 4.070.034            | 60,77%         |
| 51100508         | MULTIRIESGO PYME             | 37.329.084            | 41.572.114            | 4.243.030            | 11,37%         |
| 51100509         | FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE | 28.833.651            | 26.562.354            | (2.271.297)          | -7,88%         |
| 51100504         | SUSTRACCION                  | 37.145.850            | 39.091.207            | 1.945.357            | 5,24%          |
| 51100510         | EQUIPO ELECTRONICO           | 305.010               |                       | (305.010)            | -100,00%       |
| 51100511         | ACTOS MAL INTENCIONADOS      | 3.587.850             | 5.847.189             | 2.259.339            | 62,97%         |
| 51100512         | IVA DESCONTABLE SEGUROS      |                       | 1.277                 | 1.277                | 0,00%          |



|               |                                      |                      |                    |                      |                |
|---------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------|
| <b>511006</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACION</b>    | <b>526.149.131</b>   | <b>414.886.568</b> | <b>(111.262.563)</b> | <b>-21,15%</b> |
| 51100601      | EQUIPO DE OFICINA                    | 929.212              | 18.450.977         | 17.521.765           | 1885,66%       |
| 51100602      | EQUIPO DE COMPUTO Y COMU             | 231.640.155          | 144.540.035        | (87.100.120)         | -37,60%        |
| 51100603      | MUEBLES Y ENSERES                    | 91.973.235           | 44.539.562         | (47.433.673)         | -51,57%        |
| 51100604      | INSTALACIONES ELECTRICAS             | 19.252.360           | 31.135.255         | 11.882.895           | 61,72%         |
| 51100605      | IMPLEMENTOS DECORATIVOS              | 5.357.997            | 3.299.577          | (2.058.420)          | -38,42%        |
| 51100606      | MTO.EDIFICIO Y REPARACIO             | 77.451.407           | 86.559.125         | 9.107.718            | 11,76%         |
| 51100607      | MANT. VEHICULOS TERCEROS             | 45.227.803           | 32.766.419         | (12.461.384)         | -27,55%        |
| 51101010      | MANT. VEHICULOS BUSETA               | 119.717              | 1.081.338          | 961.621              | 810,0%         |
| 51100608      | IVA MANTENIMIENTO                    | 54.197.245           | 52.514.280         | (1.682.965)          | -3,11%         |
| <b>511008</b> | <b>CUOTAS DE ADMINISTRACION</b>      | <b>268.138.830</b>   | <b>294.505.780</b> | <b>26.366.950</b>    | <b>9,83%</b>   |
| 51100801      | EDIFICIOS                            | 255.016.521          | 285.587.869        | 30.571.348           | 11,99%         |
| 51100803      | IVA DESCONTABLE ADMON                | 13.122.309           | 8.917.911          | (4.204.398)          | -32,04%        |
| <b>511010</b> | <b>ASEO Y ELEMENTOS</b>              | <b>469.100.568</b>   | <b>196.034.569</b> | <b>(273.065.999)</b> | <b>-58,21%</b> |
| 51101001      | ASEO Y ELEMENTOS                     | 435.627.739          | 179.599.585        | (256.028.154)        | -58,77%        |
| 51101002      | ELEMENTOS DE SEGURIDAD               | 23.387.150           | 5.264.164          | (18.122.986)         | -77,49%        |
| 51101003      | IVA ASEO Y ELEMENTOS                 | 10.085.679           | 11.170.820         | 1.085.141            | 10,76%         |
| <b>511011</b> | <b>CAFETERIA</b>                     | <b>202.373.194</b>   | <b>222.488.395</b> | <b>20.115.201</b>    | <b>9,94%</b>   |
| 51101101      | UTENSILIOS E IMPLEMENTOS             | 86.396.514           | 98.849.682         | 12.453.168           | 14,41%         |
| 51101102      | CASINOS Y RESTAURANTES               | 72.590.564           | 63.286.909         | (9.303.655)          | -12,82%        |
| 51101103      | REFRIGERIOS Y OTROS                  | 34.515.345           | 53.036.665         | 18.521.320           | 53,66%         |
| 51101104      | IMPOCONSUMO 8% E IMPTO B             | 2.605.349            | 3.026.015          | 420.666              | 16,15%         |
| 51101105      | IVA CAFETERIA                        | 6.265.422            | 4.289.124          | (1.976.298)          | -31,54%        |
| <b>511012</b> | <b>SERVICIOS PUBLICOS</b>            | <b>729.177.926</b>   | <b>861.744.692</b> | <b>132.566.766</b>   | <b>18,18%</b>  |
| 51101201      | ENERGIA ELECTRICA                    | 512.327.509          | 595.380.396        | 83.052.887           | 16,21%         |
| 51101202      | ACUEDUCTO Y ASEO                     | 55.654.485           | 61.522.244         | 5.867.759            | 10,54%         |
| 51101203      | GAS                                  | 1.997.406            | 2.500.135          | 502.729              | 25,17%         |
| 51101204      | TELEFONO                             | 30.533.434           | 25.392.682         | (5.140.752)          | -16,84%        |
| 51101205      | CELULARES                            | 104.463.592          | 133.528.472        | 29.064.880           | 27,82%         |
| 51101207      | IMPOCONSUMO SERV PUBLICO             | 2.727                | 4.233.899          | 4.231.172            | 155158,49%     |
| 51101208      | IVA SERVICIOS PUBLICOS               | 24.198.773           | 39.186.864         | 14.988.091           | 61,94%         |
| <b>511013</b> | <b>PORTES, CABLES, FAX Y TEL</b>     | <b>185.373.501</b>   | <b>190.925.790</b> | <b>5.552.289</b>     | <b>3,00%</b>   |
| 51101301      | PORTES Y CORREO                      | 144.014.865          | 135.815.217        | (8.199.648)          | -5,69%         |
| 51101302      | CABLES                               |                      | 16.000             | 16.000               | 0,00%          |
| 51101303      | SOBREFLEX                            | 41.358.636           | 53.751.843         | 12.393.207           | 29,97%         |
| 51101304      | INTERNET                             |                      | 1.342.730          | 1.342.730            | 0,00%          |
| <b>511014</b> | <b>TRANSPORTE, FLETE Y ACARREOS</b>  | <b>85.968.677</b>    | <b>128.936.331</b> | <b>42.967.654</b>    | <b>49,98%</b>  |
| 51101401      | TAXIS Y BUSES                        | 48.046.315           | 67.795.288         | 19.748.973           | 41,10%         |
| 51101402      | PARQUEADERO                          | 179.179              | 38.400             | (140.779)            | -78,57%        |
| 51101403      | COMBUSTIBLES Y LUBRICANT             | 17.435.155           | 16.821.041         | (614.114)            | -3,52%         |
| 51101404      | FLETES Y ACARREOS                    | 3.147.021            | 18.241.430         | 15.094.409           | 479,64%        |
| 51101405      | TRANSPORTE DE VALORES                | 16.000.490           | 20.423.022         | 4.422.532            | 27,64%         |
| 51101406      | PEAJES                               | 1.087.200            | 571.700            | (515.500)            | -47,42%        |
| 51101407      | IVA TRANSPORTE, FLETE Y ACARREO      | 73.317               | 5.045.450          | 4.972.133            | 6781,69%       |
| <b>511015</b> | <b>PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA</b> | <b>1.139.250.454</b> | <b>561.295.509</b> | <b>(577.954.945)</b> | <b>-50,73%</b> |
| 51101501      | PAPELERIA Y UTILES                   | 709.805.274          | 399.570.023        | (310.235.251)        | -43,71%        |
| 51101502      | PAPELERIA IMPRESA                    | 390.991.815          | 114.096.936        | (276.894.879)        | -70,82%        |
| 51101503      | ENCUADERNACION                       | 19.937.563           | 17.800.328         | (2.137.235)          | -10,72%        |
| 51101504      | IVA PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA    | 18.515.802           | 29.828.222         | 11.312.420           | 61,10%         |

|               |                                      |                      |                      |                      |                |
|---------------|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| <b>511016</b> | <b>FOTOCOPIAS</b>                    | <b>3.561.330</b>     | <b>5.780.496</b>     | <b>2.219.166</b>     | <b>62,31%</b>  |
| 51101601      | FOTOCOPIAS                           | 3.384.962            | 5.313.365            | 1.928.403            | 56,97%         |
| 51101602      | IVA FOTOCOPIAS                       | 176.368              | 467.131              | 290.763              | 164,86%        |
| <b>511018</b> | <b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>       | <b>190.735.588</b>   | <b>76.640.141</b>    | <b>(114.095.447)</b> | <b>-59,82%</b> |
| 51101801      | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA              | 180.519.735          | 67.661.846           | (112.857.889)        | -62,52%        |
| 51101804      | IVA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA          | 10.215.853           | 8.978.295            | (1.237.558)          | -12,11%        |
| <b>511019</b> | <b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b> | <b>160.463.912</b>   | <b>167.374.000</b>   | <b>6.910.088</b>     | <b>4,31%</b>   |
| 51101901      | CONTRIBUCION A LA SUPERSOLIDARIA     | 160.463.912          | 167.374.000          | 6.910.088            | 4,31%          |
| <b>511024</b> | <b>GASTOS LEGALES</b>                | <b>126.035.547</b>   | <b>38.554.570</b>    | <b>(87.480.977)</b>  | <b>-69,41%</b> |
| 51102401      | NOTARIALES                           | 38.632.834           | 2.581.939            | (36.050.895)         | -93,32%        |
| 51102402      | RENOVACION REGISTRO MERC             | 12.186.120           | 12.552.570           | 366.450              | 3,01%          |
| 51102403      | TRAMITES CERTIFICADOS Y              | 64.927.979           | 22.108.498           | (42.819.481)         | -65,95%        |
| 51102404      | REGISTRO INSTRUMENTOS PU             | 9.478.488            | 37.4.800             | (9.103.688)          | -96,05%        |
| 51102405      | IVA GASTOS LEGALES                   | 810.126              | 936.763              | 126.637              | 15,63%         |
| <b>511025</b> | <b>INFORMACION COMERCIAL</b>         | <b>707.752.885</b>   | <b>519.622.199</b>   | <b>(188.130.686)</b> | <b>-26,58%</b> |
| 51102501      | INVESTIGACIONES                      | 715.600              | 682.300              | (33.300)             | -4,65%         |
| 51102502      | POLIZAS JUDICIALES Y/O OTR           | 288.575              |                      | (288.575)            | -100,00%       |
| 51102503      | ASOCIACIONES Y CAPTACION             | 487.520.080          | 333.323.330          | (154.196.750)        | -31,63%        |
| 51102504      | INSCRIPCIONES Y RENOVACIONES         | 199.300              |                      | (199.300)            | -100,00%       |
| 51102505      | ATENCION ASOCIADOS Y CON             | 207.116.014          | 184.604.504          | (22.511.510)         | -10,87%        |
| 51102509      | IVA E INFORMACION COMERCIAL          | 11.913.316           | 1.012.065            | (10.901.251)         | -3,19%         |
| <b>511027</b> | <b>GASTOS DE VIAJES</b>              | <b>341.838.315</b>   | <b>328.605.543</b>   | <b>(13.232.772)</b>  | <b>-3,87%</b>  |
| 51102701      | ALOJAMIENTO Y MANUTENCION            | 149.987.470          | 168.163.203          | 18.175.733           | 12,12%         |
| 51102702      | PASAJE AEREO                         | 188.009.077          | 149.390.693          | (38.618.384)         | -20,54%        |
| 51102703      | PASAJES TERRESTRES                   | 550.000              | 6.744.100            | 6.194.100            | 1126,20%       |
| 51102704      | IVA GASTOS DE VIAJES                 | 3.291.768            | 4.307.547            | 1.015.779            | 30,86%         |
| <b>511029</b> | <b>VIGILANCIA PRIVADA</b>            | <b>477.262.503</b>   | <b>507.588.546</b>   | <b>30.326.043</b>    | <b>6,35%</b>   |
| 51102901      | GUARDAS DE SEGURIDAD                 | 409.811.820          | 477.586.015          | 67.774.195           | 16,54%         |
| 51102902      | SISTEMATIZADA (MONITOREO)            | 2.999.000            |                      | (2.999.000)          | -100,00%       |
| 51102903      | ESCOLTAS                             | 55.608.695           | 20.575.462           | (35.033.233)         | -63,00%        |
| 51102904      | IVA VIGILANCIA PRIVADA               | 8.842.988            | 9.427.069            | 584.081              | 6,61%          |
| <b>511030</b> | <b>SISTEMATIZACION</b>               | <b>1.375.958.499</b> | <b>2.121.820.393</b> | <b>745.861.894</b>   | <b>54,21%</b>  |
| 51103001      | USO DE PLATAFORMAS INFORMATICAS      | 130.832.950          | 198.854.792          | 68.021.842           | 51,99%         |
| 51103002      | MEDIOS DE COMUNICACION S             | 893.817.418          | 1.368.836.338        | 475.018.920          | 53,14%         |
| 51103003      | PROGRAMAS Y LICENCIAS                | 187.044.790          | 270.682.658          | 83.637.868           | 44,72%         |
| 51103004      | IVA DESCONTABLE SISTEMATIZACION      | 164.263.341          | 283.446.605          | 119.183.264          | 72,56%         |
| <b>511032</b> | <b>SUSCRIPCIONES</b>                 | <b>13.397.394</b>    | <b>11.376.539</b>    | <b>(2.020.855)</b>   | <b>-15,08%</b> |
| 51103201      | SUSCRIPCION ANTENAS PARABOLICAS      | 9.680.191            | 11.125.487           | 1.445.296            | 14,93%         |
| 51103202      | LIBROS, REVISTAS Y PERIODICOS        | 388.000              |                      | (388.000)            | -100,00%       |
| 51103203      | SUSCRIPCIONES EMPRESARIALES          | 66.901               |                      | (66.901)             | -100,00%       |
| 51103204      | IVA DESCONTABLE SUSCRIPCIONES        | 3.262.302            | 251.052              | (3.011.250)          | -92,30%        |
| <b>511064</b> | <b>AUXILIOS Y DONACIONES</b>         | <b>342.038.698</b>   | <b>453.794.665</b>   | <b>111.755.967</b>   | <b>32,67%</b>  |
| 51106405      | AUXILIOS Y CONTRIBUCIONES            | 302.037.922          | 210.955.845          | (91.082.077)         | -30,16%        |
| 51106410      | DONACIONES CORP.FUNDACION            | 10.000.000           | 200.000.000          | 190.000.000          | 1900,00%       |
| 51106490      | IVA AUXILIOS Y DONACIONES            | 30.000.776           | 42.838.820           | 12.838.044           | 42,79%         |
| <b>511072</b> | <b>GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD</b>   | <b>-</b>             | <b>92.366.000</b>    | <b>92.366.000</b>    | <b>0,00%</b>   |
| 51107205      | AUXILIOS OTORGADOS                   | -                    | 92.366.000           | 92.366.000           | 0,00%          |
| <b>511095</b> | <b>GASTOS DIA DEL ASOCIADO</b>       | <b>-</b>             | <b>359.472.579</b>   | <b>359.472.579</b>   | <b>0,00%</b>   |
| 51109505      | DIA DEL ASOCIADO                     |                      | 331.957.995          | 331.957.995          | 0,00%          |
| 51109510      | IVA DESCONTABLE GASTOS OTR           |                      | 27.514.529           | 27.514.529           | 0,00%          |
| 511099        | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000        | 24.654               | 55                   | (24.599)             | -99,78%        |

La variación de los arrendamientos entre 2023 y 2024, que es del 21.78%, se debe al incremento en el pago del canon de arrendamiento por cada uno de los establecimientos en donde cada agencia se encuentra ubicada.

Así mismo, en los seguros se presenta un incremento del 5.44%, pasando de \$120.160.296 en 2023 a \$126.701.054 en el año 2024. Lo anterior se debe a que en el 2024 la entidad adquirió nuevos seguros por concepto transporte, sustracción y multirriesgo PYME.

Además, los gastos de papelería y útiles de oficina tuvieron una disminución del 50.73%

Dentro de los gastos generales se encuentran discriminados los gastos generados para el desarrollo de sus funciones por parte de la Asamblea, Asociados, Directivos (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representación, directores de agencias y Administración en general) y Comités de créditos regionales y departamentales, como se puede observar en el siguiente cuadro:

| CUENTA        | CONCEPTO                            | 2023               | 2024               | VARIACION           |                |
|---------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
|               |                                     |                    |                    | VALOR               | %              |
| <b>5110</b>   | <b>GASTOS GENERALES</b>             | <b>257.861.953</b> | <b>214.592.925</b> | <b>(43.269.028)</b> | <b>-16,78%</b> |
| <b>511020</b> | <b>GASTOS DE ASAMBLEA</b>           | <b>98.556.738</b>  | <b>48.339.917</b>  | <b>(50.216.821)</b> | <b>-50,95%</b> |
| 51102001      | ORGANIZACION ASAMBLEA               | 3.213.000          | 7.531.500          | 4.318.500           | 134,41%        |
| 51102003      | CUOTA DE SOSTENIMIENTO              | 94.733.268         | 35.749.989         | (58.983.279)        | -62,26%        |
| 51102004      | IVA GASTOS DE ASAMBLEA              | 610.470            | 824.890            | 214.420             | 35,12%         |
| 51102005      | PASAJES AEREOS                      |                    | 4.233.538          | 4.233.538           | 0,00%          |
| <b>511021</b> | <b>GASTOS DE DIRECTIVOS</b>         | <b>159.305.215</b> | <b>166.253.008</b> | <b>6.947.793</b>    | <b>4,36%</b>   |
| 51102101      | HOSPEDAJE Y ALOJAMIENTO             | 4.614.307          | 587.037            | (4.027.270)         | -87,28%        |
| 51102102      | DESPLAZAMIENTO Y TRANSPORTES        | 6.538.666          | 1.683.700          | (4.854.966)         | -74,25%        |
| 51102103      | CAFETERIA Y RESTAURANTE             | 38.447.922         | 49.492.995         | 11.045.073          | 28,73%         |
| 51102104      | PAPELERIA Y UTILES DE OF            | 1.297.716          | 21311.67           | 833.451             | 64,22%         |
| 51102101      | PUBLICIDAD                          | -                  | 39150              | 39.150              | 0,00%          |
| 51102101      | ALQUILER DE LOCALES                 | -                  | 238.000            | 238.000             | 0,00%          |
| 51102105      | CUOTA DE SOSTENIMIENTO R            | 106.655.506        | 102122.212         | (4.533.294)         | -4,25%         |
| 51102106      | AUXILIOS, DOTACIONES Y A            | 1.677.451          |                    | (1.677.451)         | -100,00%       |
| 51102107      | IMPOCONSUMO 8% GASTOS DE DIRECTIVOS | 66.111             | 66                 | (66.045)            | -99,90%        |
| 51102108      | IVA GASTOS DE DIRECTIVOS            | 7.536              | 383.091            | 375.555             | 4983,48%       |
| 51102110      | PASAJES AEREOS                      |                    | 9.481.090          | 9.481.090           | 0,00%          |
| 51102111      | SEGUROS Y AMPAROS                   |                    | 94.500             | 94.500              | 0,00%          |

Cabe destacar que los gastos relacionados con los gastos de asamblea se disminuyeron en un 50.95%, pasando de \$98.556.738 en 2023 a \$48.339.917 en el 2024, lo cual tiene como fundamento principal la disminución de la cuota de sostenimiento para la asamblea en el año 2024, que fue del 62.2%.

### NOTA No. 29 - 5115 GASTOS DE DETERIORO

#### NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A pesar de que la cartera vencida es mínima, la administración ha implantado provisionarla de forma general, conforme a la resolución No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 de la Super Solidaria y al Art. 42 de los estatutos.

Cabe resaltar que, para la vigencia 2024 se presenta una disminución en el deterioro de cartera del 72,06% para el año 2024 se observa una disminución en la provisión individual del 54,55% en relación con el año 2023, de igual forma una disminución del 47,85% de la provisión general de cartera en comparación con el periodo anterior, y una disminución del deterioro general de la cartera de créditos del 96,97% comparada con el año 2023, por recomendación de la Superintendencia de la Economía Solidaria, tal como se observa en el siguiente gráfico:

| DETERIORO DE CARTERA |                                          |                      |                      |                        |                |
|----------------------|------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------|
| CUENTA               | CONCEPTO                                 | 2023                 | 2024                 | VARIACION              |                |
|                      |                                          |                      |                      | VALOR                  | %              |
| <b>5115</b>          | <b>DETERIORO</b>                         | <b>5.721.400.000</b> | <b>1.598.500.000</b> | <b>(4.122.900.000)</b> | <b>-72,06%</b> |
| 511508               | INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS       | 98.027.916           |                      | (98.027.916)           | 100,00%        |
| 511517               | CREDITOS CONSUMO (PROV INDIVIDUAL)       | 2.175.197.723        | 988.702.379          | (1.186.495.344)        | -54,55%        |
| 511518               | INTERESES CREDITOS CONSUMO (PROV GERAL)  | 1.028.925.814        | 536.568.382          | (492.357.432)          | -47,85%        |
| 511529               | DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS | 2.419.295.135        | 73.250.895           | (2.346.044.240)        | -96,97%        |
| 511599               | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000            | -46.588              | -21.656              | 24.932                 | -53,52%        |

**NOTA No. 30 - 5125 DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

**NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

Corresponde a la aplicación anual de depreciación de Propiedad, Planta y Equipo para uso de la Cooperativa, en el desarrollo de su objeto social.

La depreciación sufrió una reducción significativa, ya que al final del año 2023, conforme a las políticas contables, se procedió a depreciar completamente todos los activos cuyo valor en libros era inferior a 50 UVT. Como resultado, en 2024 la mayoría de los muebles y equipos de oficina ya estaban totalmente depreciados. Además, se realizó un ajuste en la cuota de depreciación de las edificaciones, debido a la modificación en su vida útil estimada, la cual pasó de 20 años a 45 años.

| DEPRECIACIONES DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO |                                |                |                |                 |          |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------|
| CUENTA                                       | CONCEPTO                       | 2023           | 2024           | VARIACION       |          |
|                                              |                                |                |                | VALOR           | %        |
| 5125                                         | TOTAL DEPRECIACION             | 2.039.100.000  | 705.300.000    | (1.333.800.000) | -65,41%  |
| 512505                                       | EDIFICACIONES                  | 1.031.486.879  | 256.078.976    | (775.407.903)   | -75,17%  |
| 512510                                       | MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA   | 715.499.718,00 | 148.190.957,00 | (567.308.761)   | -79,29%  |
| 512515                                       | EQUIPOS DE COMPUTO Y COMU      | 292.118.862,00 | 300.992.932,00 | 8.874.070       | 3,04%    |
| 512599                                       | AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000 | -5.459         | 37.135         | 42.594          | -780,25% |

**NOTA No. 31 – 5210 GASTOS NO OPERACIONALES - FINANCIEROS**

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS A REVELAR

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a los gastos más importantes de la Cooperativa, en cuanto constituyen el costo base del desarrollo de su objeto social, que es la intermediación o el gasto necesario para obtener el ingreso operacional generado por el otorgamiento de créditos a sus asociados. Además, se encuentran los gastos de Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) equivalentes al 4 X 1000 sobre las operaciones o transacciones financieras y la diferencia en cambio por la variación de las tasas del dólar estadounidense y el euro en relación con el peso colombiano (COP), a 31 de diciembre del 2024, tal como se presenta en el presente cuadro comparativo:

| GASTOS NO OPERACIONALES FINANCIEROS |                             |             |             |               |          |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------|---------------|----------|
| CUENTA                              | CONCEPTO                    | 2023        | 2024        | VARIACION     |          |
|                                     |                             |             |             | VALOR         | %        |
| 5210                                | GASTOS BANCARIOS            | 443.900.000 | 231.900.000 | (212.000.000) | -47,76%  |
| 521005                              | GASTOS BANCARIOS            | 3.560.206   | 9.076.607   | 5.516.401     | 154,95%  |
| 521015                              | IMPUESTO 4 X 1000           | 211.557.479 | 182.280.077 | (29.277.402)  | -13,84%  |
| 521020                              | COMISIONES                  | 197.354.335 | 40.560.046  | (156.794.289) | -79,45%  |
| 521025                              | DIFERENCIA EN CAMBIO        | 31.460.293  | -           | (31.460.293)  | -100,00% |
| 524099                              | AJUSTE MULTIPLOS DE 100,000 | (32.313)    | (16.730)    | 15.583        | -48,23%  |

**NOTA No. 32 - 5230 GASTOS EXTRAORDINARIOS**

**NIC 37: PROVISIONES PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES**

Representan aquellos gastos no operacionales relacionados con costas, edictos y, en general, los diferentes recursos que se utilizan en procesos judiciales. Adicionalmente los gastos de ejercicios anteriores que representan reconocimientos de erogaciones en el año vigente, pero, derivadas de actividades de periodos anteriores. A continuación, se presentan los gastos extraordinarios del año 2024 comparados con el año 2023:

| GASTOS EXTRAORDINARIOS |                                 |            |             |             |          |
|------------------------|---------------------------------|------------|-------------|-------------|----------|
| CUENTA                 | CONCEPTO                        | 2023       | 2024        | VARIACION   |          |
|                        |                                 |            |             | VALOR       | %        |
| 5230                   | GASTOS EXTRAORDINARIOS          | 18.000.000 | 122.600.000 | 104.600.000 | 581,11%  |
| 523010                 | COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES    | 17.994.224 | 9.439.203   | (8.555.021) | -47,54%  |
| 523095                 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |            | 113.179.704 | 113.179.704 | 0,00%    |
| 523099                 | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000   | 5.776      | -18.907     | (24.683)    | -427,34% |

Según el cuadro anteriormente presentado, los gastos extraordinarios se incrementaron en un 581.11% entre las vigencias 2023 y 2024, pasando de \$18.000.000 en 2023 a \$122.600.000 en el año 2024. Esto se debe al reconocimiento de los gastos de ejercicios anteriores.

**NOTA No. 33 - 5295 GASTOS SANCIONES Y AJUSTES DE MÚLTIPLOS**

Representa el gasto por ajuste de múltiplos, además de otros gastos por concepto de intereses, multas y sanciones. De acuerdo con la políticas contables y gerenciales, el proceso por ajuste de múltiplos de cada rubro contable y financiero debe realizarse cada mes. A continuación, se presenta el cuadro relacionado con la comparación de los gastos diversos entre los años 2023 y 2024:

| CUENTA | CONCEPTO                                        | 2023       | 2024      | VARIACION   |          |
|--------|-------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|----------|
|        |                                                 |            |           | VALOR       | %        |
| 5295   | GASTOS DIVERSOS                                 | 13.900.000 | 3.100.000 | -10.800.000 | -77,70%  |
| 529525 | INTERESES, MULTAS Y SANCIONES                   | 9.985.578  |           | (9.985.578) | -100,00% |
| 529595 | AJUSTES POR APROXIMACIONES Y GASTO DE MULTIPLOS | 3.906.760  | 3.091.736 | (815.024)   | -20,86%  |
| 529599 | AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000                   | 7.662      | 8.264     | 602         | 7,86%    |

Los gastos diversos tuvieron una disminución del 77.70% comparados con el año 2023, pasando de \$13.900.000 en el año 2023 a \$3.100.000 en el año 2024. Esto se debe a que el rubro por ajuste de múltiplos disminuyó el 20.86 % producto de que las diferencias fueron menores con fin de aproximar al múltiplo de cien más cercano



## 15.5 CONSOLIDACION ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COOPSERP Y AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP

NIIF 10 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
NIC 28 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

Para el año 2022 mediante la Escritura Pública N.3.501 de Coopserp Agencia de Seguros se realiza capitalización de la inversión por valor de \$346.365.050, lo cual al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$364.765.050. De igual manera, al cierre del ejercicio se presenta una variación en la participación, la cual se establece de la siguiente manera: COOPSERP con una participación de 98,41% y FICIDET con una participación de 1,59%.

A cierre del periodo de 2024 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por valor de \$191.599.435 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$642.000.000.

Durante el año 2024 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías.

Se presenta un incremento en la cuenta de inversión por \$ 191.599.435 correspondiente a los rendimientos de Coopserp por la inversión realizada. Según la superintendencia de economía solidaria en su reporte mensual solicita el reconocimiento contable de las participaciones de esta inversión, las cuales se hacen al ingreso y no al patrimonio generando diferencias porque al consolidar y no estar decretados y pagados no se puede realizar el cruce.

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$755.000.000, los pasivos \$112.000.000 y el patrimonio \$ 642.000.000.

La moneda funcional de seguros es de pesos colombianos.

### **NOTA No. 34 CONSOLIDACION ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76**

NIIF 10 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
NIC 28 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS.

De acuerdo con la distribución de participación de Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76, Coopserp Colombia con un 60% y Coopserp Agencia de Seguros con un 40%, al cierre del periodo de 2023 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por valor de \$180.000 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$315.000.000

Durante el año 2024 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías.

Se presenta un incremento en la cuenta de inversión por \$180.000 correspondiente a los rendimientos de Coopserp por la inversión realizada. Según la superintendencia de economía solidaria en su reporte mensual solicita el reconocimiento contable de las participaciones de esta inversión, las cuales se hacen al ingreso y no al patrimonio generando diferencias porque al consolidar y no estar decretados y pagados no se puede realizar el cruce.

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$322.000.000, los pasivos \$7.000.000 y el patrimonio \$315.000.000.

La moneda funcional de seguros es de pesos colombianos.

### **NOTA No. 35 - REVELACION DE RIESGOS**

El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, del cual la cartera de créditos es un activo que está expuesto a un riesgo crediticio significativo que debe ser evaluado constantemente.

La circular básica contable y financiera indica unos principios dentro de los cuales COOPSERP adopta para no incurrir en pérdidas y que no se disminuya el valor de los activos ni del patrimonio por incumplimiento de pago de las obligaciones que poseen los asociados. Para esto, la entidad se encarga de evaluar la solvencia del deudor, las garantías, la capacidad de pago, las fuentes de pago, condiciones financieras y todo tipo de variables que logren identificar el potencial del deudor. Para evaluar la capacidad de pago de un deudor, se debe contar con la información suficiente que permita identificar el flujo de ingresos y gastos verificando la veracidad de la información y otras fuentes; en el otorgamiento de la deuda se debe especificar los derechos y obligaciones que tiene el deudor, así como el monto, intereses, aportes y otros descuentos como fondos y seguros.

La cooperativa cobra mediante descuento por nómina la cuota correspondiente al crédito, esta situación genera riesgo en el posible cambio de políticas administrativas públicas por cambios de gobierno cada cuatro años, donde son elegidos alcaldes, gobernadores, asamblea, concejo y ediles, generando una destitución masiva a nivel nacional. Este tipo de situaciones se encuentran apoyadas por el cruce aportes con cartera y en el caso de una deuda mayor a estos aportes se hace uso de la provisión general justificada, que se realiza mensualmente.

Las garantías para minimizar los riesgos de liquidez deben ser idóneas de acuerdo con lo que se va a respaldar. Dentro de los tipos de garantías tenemos: hipotecas (6), pignoración (7), fondo de garantías (0), codeudor (1) y aportes (X). Estas se usan de manera combinada para un mismo crédito.

### **NOTA No. 36 - GOBIERNO CORPORATIVO**

La administración desarrolló el código de buen gobierno, el cual regula las relaciones entre la cooperativa y las partes interesadas, estos son denominados según las normas como "Stakeholders", los cuales se clasifican en usuarios internos y externos de la entidad, con el propósito de difundir normas de comportamiento, principios éticos y proceso de gestión que determinen los medios para alcanzar y supervisar los objetivos de desempeño.

Este código controla eficientemente el sistema de dirección de la Cooperativa, siendo el consejo de administración y la alta gerencia los encargados de aprobar las operaciones, directrices, manuales y reglamentos que se implementen para dar a conocer a sus asociados. Como objetivo se busca aumentar el valor de la entidad, facilitar el apalancamiento y continuar con la sostenibilidad en el tiempo.

Según el artículo 47 de los estatutos de COOPSERP, la administración estará a cargo de la Asamblea general de delegados, el consejo de administración y del gerente general.





**FUNCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS:** Según el artículo 62 de los estatutos de la Cooperativa, dentro de las funciones más importantes está la de establecer políticas y directrices de la cooperativa, examinar los informes de los órganos de administración, control y vigilancia, aprobar o improbar los estados financieros al final del ejercicio, decidir sobre la destinación de los excedentes del ejercicio conforme a lo previsto en la ley, elegir los miembros del consejo de administración y de la junta de vigilancia y nombrar un comité de apelaciones para que conozca y resuelva los recursos de apelación interpuestos por los asociados. También efectúa la elección anual del Revisor Fiscal y su suplente y fija su remuneración.

**FUNCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION:** Según el artículo 71 de los mismos estatutos, algunas de las funciones del consejo de administración son: estudiar y aprobar los planes generales de la Cooperativa, aprobar el presupuesto para el periodo siguiente, definir los parámetros generales para la aprobación de la planta de cargos y su remuneración, reglamentar la prestación de los servicios de la cooperativa y sus estatutos, decidir sobre la aceptación de la incorporación de otras cooperativas que lo soliciten, imponer sanciones a los asociados, reglamentar el funcionamiento de los comités y admitir o rechazar solicitudes de asociados.

**ATRIBUCIONES DEL GERENTE GENERAL:** Según el artículo 73 de estos estatutos, las atribuciones del representante legal de la cooperativa o Gerente General es nombrar y asignar la remuneración de la planta de cargos, nombrar directores para cada una de las agencias que efectúen comunicación directa con las coordinadoras según su distribución de agencias a cargos y comunicar todo tipo de inquietudes, sugerencias y/o comentarios, enviar a la Superintendencia de economía solidaria y demás organismos de control los informes solicitados, presentar al consejo la información de los estados financieros, el presupuesto anual y proyectos específicos para el logro de los objetivos.

La cooperativa frente a los conflictos de naturaleza transigible que surjan entre los asociados y la cooperativa, según artículo 85 de los estatutos se deberá conciliar entre las partes ante los centros respectivos y se someterán al procedimiento establecido por la ley.

Dentro de estos mismos estatutos se cuenta con un régimen disciplinario en el capítulo V donde se identifican las competencias para sancionar, faltas sancionables, excepciones, notificaciones y recursos de reposición y de apelación.

El manual de normas disciplinarias de COOPSERP se elaboró en conjunto con el comité de convivencia para informar a sus empleados los valores corporativos generando una buena imagen, de servicio, compromiso, honestidad, lealtad y respeto tanto en la empresa como en sus situaciones personales.

Firmado

---

**JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ**  
Director General

Firmado

---

**GUSTAVO ADOLFO APARICIO**  
Contador Público