

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

ACTIVO		31-DICIEMBRE-2024	31-DICIEMBRE-2023	VAR.ABSOL.
ACTIVO CORRIENTE		4,032,907,447	3,818,692,536	214,214,911
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	4	103,673,413	59,714,227	43,959,186
Caja		7,325,414	8,611,689	-1,286,275
Bancos y Otras Entidades con actividad Financiera		96,347,999	51,102,538	45,245,461
INVERSIONES	5	221,506,657	185,433,695	36,072,962
Inversiones Negociables en títulos participativos		132,178,050	105,647,050	26,531,000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		89,328,607	79,786,645	9,541,962
CARTERA DE CRÉDITOS	6	3,678,277,574	3,537,193,422	141,084,152
Créditos de Vivienda		620,244,876	622,834,960	-2,590,084
Créditos de Consumo		2,899,911,427	2,718,385,791	181,525,636
Créditos Comerciales		138,522,412	181,886,348	-43,363,936
Intereses Créditos de Cartera		117,112,439	108,520,622	8,591,817
Pago Por Cuenta de Asociados		4,347,938	6,382,445	-2,034,507
Deterioro Cartera		-101,861,518	-100,816,744	-1,044,774
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	17,921,137	26,807,285	-8,886,148
Activos por Impuestos Corrientes		16,163,564	15,955,833	207,731
Otras Cuentas por Cobrar		1,757,573	10,851,452	-9,093,879
OTROS ACTIVOS	9	11,528,666	9,543,907	1,984,759
Bienes y servicios Pagados por Anticipado		11,528,666	9,543,907	1,984,759
ACTIVO NO CORRIENTE		13,254,071,506	13,325,646,851	-71,575,345
CARTERA DE CRÉDITOS	6	6,582,702,278	6,578,991,884	3,710,394
Créditos de Vivienda		1,103,747,171	1,160,266,724	-56,519,553
Créditos de Consumo		5,297,628,024	5,140,622,726	157,005,298
Créditos Comerciales		247,878,107	340,147,343	-92,269,236
Intereses Créditos de Cartera		13,079,439	4,720,084	8,359,355
Pago Por Cuenta de Asociados		2,524,509	2,970,525	-446,016
Deterioro de Cartera		-82,154,972	-69,735,518	-12,419,454
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	8	6,661,766,523	6,729,370,138	-67,603,615
Terrenos		2,186,054,690	2,186,054,690	0
Edificaciones		5,140,197,342	5,140,197,342	0
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina		3,295,400	3,295,400	0
Equipos de Computación		65,266,160	65,266,160	0
Bienes Fondos Sociales		23,384,000	23,384,000	0
Depreciación Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-756,431,069	-688,827,454	-67,603,615
OTROS ACTIVOS	9	9,602,705	17,284,829	-7,682,124
Activos Intangibles		76,821,290	76,821,290	0
Amortización Acumulada Intangibles		-67,218,585	-59,536,461	-7,682,124
TOTAL ACTIVO		17,286,978,953	17,144,339,387	142,639,566
CUENTAS CONTINGENTES	19	73,713,103	66,063,168	7,649,935
CUENTAS DE ORDEN	19	39,142,146,575	38,150,558,779	991,587,796

AYDE FLORIANO CUELLAR
Gerente

LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
Revisor Fiscal T.P 69144-T

JOHAN ANDRES VASCON HERNANDEZ
Contador General T.P 262668-T

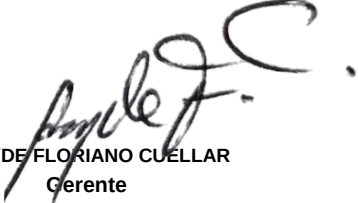
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL

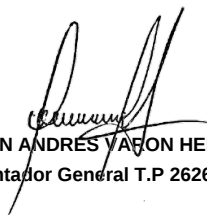
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Cifras Expresadas en Pesos Colombianos

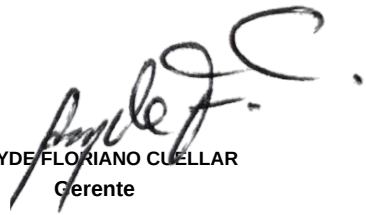
PASIVO		31-DICIEMBRE-2024	31-DICIEMBRE-2023	VAR.ABSOL.
PASIVO CORRIENTE		4,096,794,984	3,839,043,518	257,751,466
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	3,996,136,373	3,739,226,465	256,909,908
Comisiones y Honorarios		22,600	0	22,600
Costos y Gastos por Pagar		109,865,019	6,890,376	102,974,643
Retención en la fuente		1,528,343	2,125,776	-597,433
Pasivos Por Impuesto Corrientes		58,578,000	52,283,000	6,295,000
Valores Por Reintegrar		726,300	2,512,146	-1,785,846
Retenciones y Aportes Laborales		13,560,000	16,179,500	-2,619,500
Remanentes por pagar - aportes Exasociados		270,644,808	278,529,069	-7,884,261
Obligación Fogacoop		124,546,003	3,380,706,598	-3,256,160,595
Coopcentral		3,416,665,300	0	3,416,665,300
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	11	24,468,416	9,021,367	15,447,049
Fondo Social de Solidaridad		19,984,334	867,685	19,116,649
Fondo de Bienestar Social		0	5,600	-5,600
Fondo Auxilio de Vida		4,484,082	8,148,082	-3,664,000
OTROS PASIVOS	12	76,190,195	90,795,686	-14,605,491
Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados		52,440,573	63,228,040	-10,787,467
Ingresos Anticipados-Diferidos		23,749,622	27,567,646	-3,818,024
TOTAL PASIVO		4,096,794,984	3,839,043,518	257,751,466
PATRIMONIO	14			
Aportes Sociales		7,085,380,127	6,994,090,708	91,289,419
Aportes Amortizados		1,195,666,675	1,035,136,446	160,530,229
Reserva Protección de Aportes		627,828,479	562,283,567	65,544,912
Fondo Para Amortización de Aportes		5,636,520	82,304,468	-76,667,948
Fondos Sociales Capitalizados		23,384,000	23,384,000	0
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio		-28,083,950	327,724,562	-355,808,512
Resultados Acumulados por Adopción Por Primera Vez-ESFA		4,280,372,118	4,280,372,118	0
TOTAL PATRIMONIO		13,190,183,969	13,305,295,869	-115,111,900
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17,286,978,953	17,144,339,387	142,639,566
CUENTAS CONTINGENTES	19	73,713,103	66,063,168	7,649,935
CUENTAS DE ORDEN	19	39,142,146,575	38,150,558,779	991,587,796


 AYDE FLORIANO CUELLAR
 Gerente

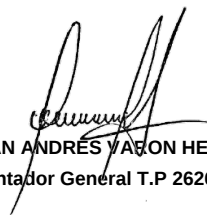

 LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P 69144-T


 JOHAN ANDRES YACON HERNANDEZ
 Contador General T.P 262668-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO - COOPERAMOS				
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos				
INGRESOS		31-DICIEMBRE-2024	31-DICIEMBRE-2023	VAR.ABSOL.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	15	2,507,045,286	2,147,373,387	359,671,899
Ingresos Cartera de Crédito		1,812,915,133	1,554,728,628	258,186,505
Arrendamientos		694,130,153	592,644,759	101,485,394
OTROS INGRESOS	16	302,981,646	283,672,966	19,308,680
Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras		1,591,801	9,760,720	-8,168,919
Dividendos, Participaciones y Retornos		74,528,428	70,182,302	4,346,126
Recuperaciones - Cartera Castigada		41,304,312	43,156,821	-1,852,509
Recuperaciones - Reintegro Deterioro de Cartera		20,395,201	19,561,488	833,713
Administrativos y Sociales		163,915,203	138,589,333	25,325,870
Servicios Diferentes al Objeto Social		4,778	9,135	-4,357
Indemnizaciones		1,241,923	2,413,167	-1,171,244
TOTAL INGRESOS		2,810,026,932	2,431,046,353	378,980,579
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	17	1,896,452,951	2,098,724,366	-202,271,415
Beneficio a Empleados		1,031,814,733	1,077,212,318	-45,397,585
Gastos Generales		665,054,375	625,522,355	39,532,020
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar		41,258,104	30,941,674	10,316,430
Intereses Obligación Fogacoop		0	286,746,391	-286,746,391
Obligaciones Municipales		83,040,000	0	83,040,000
Amortización y Agotamiento		7,682,124	7,682,124	0
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		67,603,615	70,619,504	-3,015,889
OTROS GASTOS	18	941,657,931	4,597,425	937,060,506
Gastos Financieros		7,963,665	4,522,045	3,441,620
Gastos Intereses Coopcentral		118,747,947	0	118,747,947
Intereses Obligación Fogacoop		814,895,182	0	814,895,182
Gastos Varios		51,137	75,380	-24,243
TOTAL GASTOS		2,838,110,882	2,103,321,791	734,789,091
EXCEDENTES Y /O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		-28,083,950	327,724,562	-355,808,512


 AYDE FLORIANO CUELLAR
 Gerente


 LUIS ALBERTO RUIZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal T.P 69144-T


 JOHAN ANDRÉS VAZON HERNANDEZ
 Contador General T.P 262668-T