



COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

NIT: 890.982.364 - 8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE 2024 - 2023

(Expresado en Pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 31 DE DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
ACTIVO								
ACTIVO CORRIENTE								
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	8						
1105	CAJA		55.098.400	0,4%	21.996.550	0%	33.101.850	150%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		293.811.153	2%	304.843.039	3%	11.031.886	-4%
1120	EFFECTIVO RESTRINGIDO (FONDO DE LIQUIDEZ)		784.798.294	6%	863.090.879	7%	78.292.585	-9%
11	TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		1.133.707.847	9%	1.189.930.468	10%	56.222.621	-5%
12	INVERSIONES							
1208	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE	9	-	0%	-	0%	-	0%
1220	INVERSIONES CONTABILIZADAS AL COSTO	10	-	0%	1.191.268	0%	1.191.268	-100%
12	TOTAL INVERSIONES		-	0%	1.191.268	0%	1.191.268	-100%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	11						
	CRÉDITOS VIGENTES (C.P.)		2.521.869.673	20%	2.392.616.072	21%	129.253.601	5%
	CRÉDITOS VENCIDOS (C.P.)		394.499.231	3%	518.408.053	5%	123.908.822	-24%
	TOTAL CARTERA BRUTA CORRIENTE		2.916.368.904	23%	2.911.024.125	25%	5.344.779	0%
1445	DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA		4.065.885	0%	7.933.813	0%	3.867.928	-49%
1468	DETERIORO GENERAL		29.175.077	0%	29.136.868	0%	38.209	0%
	SUBTOTAL DETERIORO		33.240.962	0%	37.070.681	0%	3.829.719	-10%
1443	INTERESES CRÉDITO DE CONSUMO		100.469.676	1%	99.455.992	1%	1.013.684	1%
1444	DETERIORO OTROS CONCEPTOS CAUSADOS POR PG		24.307	0%	148.414	0%	124.107	-84%
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSU		42.158.065	0%	58.325.500	-1%	16.167.435	-28%
1447	OTROS CONCEPTOS CAUSADOS POR PG	12	24.307	0%	148.414	0%	124.107	-84%
1469	CRÉDITO EMPLEADOS		4.172.318	0%	8.764.158	0%	4.591.840	-52%
1470	INTERESES CRÉDITO EMPLEADOS		-	0%	4.674	0%	4.674	-100%
1473	CONVENIOS		66.107.342	1%	64.438.766	1%	1.668.576	3%
14	TOTAL CARTERA NETA CORRIENTE		3.011.719.213	24%	2.988.291.534	26%	23.427.679	1%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	13						
1630	ANTICIPOS		-	0%	-	0%	-	0%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		9.803.594	0%	6.765.618	0%	3.037.975	45%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		71.998.466	1%	116.385.514	1%	44.387.048	-38%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		17.807.526	0%	15.816.822	0%	1.990.705	13%
16	TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		99.609.586	1%	138.967.954	1%	39.358.368	-28%
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.245.036.646	33%	4.318.381.224	38%	73.344.579	-2%
ACTIVO NO CORRIENTE								
14	CARTERA DE CRÉDITOS (NO CORRIENTE):	11						
	CRÉDITOS VIGENTES (L.P.)		7.070.718.592	56%	5.812.395.101	51%	1.258.323.491	22%
	CRÉDITOS VENCIDOS (L.P.)		697.457.101	6%	858.098.299	7%	160.641.198	-19%
	TOTAL CARTERA BRUTA DE LARGO P.		7.768.175.693	61%	6.670.493.400	58%	1.097.682.293	16%
1445	DETERIORO INDIVIDUAL		576.906.396	-5%	695.975.654	-6%	119.069.258	-17%
1468	DETERIORO GENERAL		77.712.092	-1%	66.765.949	-1%	10.946.143	16%
	SUBTOTAL PROVISIONES		654.618.488	-5%	762.741.603	-7%	108.123.115	-14%
14	TOTAL CARTERA NETA NO CORRIENTE		7.113.557.205	56%	5.907.751.797	51%	1.205.805.408	20%
17	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	14						
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.540.558.538	12%	1.448.175.294	13%	92.383.244	6%
170595	DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO, PROPIEDAD,		240.852.634	-2%	197.097.209	-2%	43.755.425	22%
17	TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.299.705.904	10%	1.251.078.085	11%	48.627.819	4%
19	OTROS ACTIVOS	15						
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICI		-	0%	19.950.033	0%	19.950.033	0%
1910	ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA P		15.389.261	0%	12.285.265	0%	3.103.996	25%
19	TOTAL OTROS ACTIVOS		15.389.261	0%	32.235.298	0%	16.846.037	-52%
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8.428.652.371	67%	7.191.065.180	62%	1.237.587.190	17%
	TOTAL ACTIVO		12.673.689.016	100%	11.509.446.405	100%	1.164.242.612	10,12%

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 31 DE DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
2	PASIVO							
	PASIVO CORRIENTE							
21	DEPOSITOS	16						
2105	DEPOSITOS DE AHORRO		1.106.049.912	13%	1.162.035.253	15%	55.985.340	-5%
2110	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO		7.003.654.067	81%	5.569.594.769	71%	1.434.059.298	26%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		98.348.276	1%	82.982.531	1%	15.365.745	19%
21	TOTAL DEPOSITOS		8.208.052.255	94%	6.814.612.553	87%	1.393.439.703	20%
23	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	17						
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		-	0%	170.000.000	2%	170.000.000	-100%
23	TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION		-	0%	170.000.000	2%	170.000.000	-100%
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	18						
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		104.366.347	1%	78.518.572	1%	25.847.775	33%
2425	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		31.185.070	0%	26.905.636	0%	4.279.434	16%
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER		26.828	0%	20.231	0%	6.597	33%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		5.295.810	0%	4.145.194	0%	1.150.616	28%
2440	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAG		9.084.451	0%	7.324.000	0%	1.760.451	24%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		7.210.300	0%	6.316.400	0%	893.900	14%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU		31.513.701	0%	30.022.009	0%	1.491.692	5%
2465	REMANENTES POR PAGAR		201.427.126	2%	205.426.238	3%	3.999.112	-2%
24	TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		390.109.633	4%	358.678.280	5%	31.431.353	9%
26	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	19						
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		8.388.483	0,1%	9.358.525	0,1%	970.042	-10%
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		-	0,0%	-	0,0%	-	0%
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		9.740.710	0,1%	9.903.549	0,1%	162.839	-2%
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		1.723.059	0,0%	15.215.908	0,2%	13.492.849	-89%
26	TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		19.852.252	0,2%	34.477.982	0,4%	14.625.730	-42%
27	OTROS PASIVOS							
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS	20	47.404.005	1%	41.227.191	1%	6.176.814	15%
2720	RETENCIÓN Y/O ANTIPOPOS PENDIENTES POR PAGAR	21	13.970.995	0%	19.829.990	0%	5.858.995	-30%
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	21	13.885.711	0%	21.287.976	0%	7.402.265	-35%
2730	INTERESES ORIGINADOS EN PROCESO DE RECUPERACIÓN		33.586	0%	88.787	0%	55.201	-62%
27	TOTAL OTROS PASIVOS		75.294.297	1%	82.433.944	1%	7.139.647	-9%
	TOTAL PASIVO CORRIENTE		8.693.308.437	100%	7.460.202.758	96%	1.233.105.679	17%
	PASIVO NO CORRIENTE							
23	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION LARGO	17						
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		-	0%	330.000.000	4%	330.000.000	-100%
23	TOTAL CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION		-	0%	330.000.000	4%	330.000.000	-100%
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	0%	330.000.000	4%	330.000.000	-100%
	TOTAL PASIVO		8.693.308.437	100%	7.790.202.758	100%	903.105.679	12%
3	PATRIMONIO							
31	CAPITAL SOCIAL							
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	22	350.395.451	9%	649.034.177	17%	298.638.726	-46%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		3.575.000.000	90%	3.190.000.000	86%	385.000.000	12%
31	CAPITAL SOCIAL		3.925.395.451	99%	3.839.034.177	103%	86.361.274	2%
32	RESERVAS	23						
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		-	0%	100.872.466	3%	100.872.466	-100%
32	TOTAL RESERVAS		-	0%	100.872.466	3%	100.872.466	-100%
33	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	23						
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		-	0%	13.547.189	0%	13.547.189	-100%
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		1.280.423	0%	1.280.423	0%	-	0%
33	TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		1.280.423	0%	14.827.612	0%	13.547.189	-91%
34	SUPERAVIT							
3405	DONACIONES Y AUXILIOS	23	1.847.243	0%	1.847.243	0%	-	0%
3415	VALORIZACIONES		-	0%	-	0%	-	0%
34	TOTAL SUPRAVIT		1.847.243	0%	1.847.243	0%	-	0%
35	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	24						
3505	EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		90.438.970	2%	667.021.197	-18%	757.460.166	-114%
35	TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		90.438.970	2%	667.021.197	-18%	757.460.166	-114%
36	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	25						
3605	AJUSTES POR CONVERGENCIA NIIF		814.371.174	20%	814.371.174	22%	-	0%
36	TOTAL RESULTADO ADOPCION NIIF		814.371.174	20%	814.371.174	22%	-	0%
39	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	26						
3910	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		- 852.952.682	-21%	384.687.829	-10%	468.264.853	0%
39	TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		- 852.952.682	-21%	384.687.829	-10%	468.264.853	0%
	TOTAL PATRIMONIO		3.980.380.579	100%	3.719.243.646	100%	261.136.933	7%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		12.673.689.016	100%	11.509.446.405	100%	1.164.242.612	10%

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	AL 31 DE DICIEMBRE 2024		AL 31 DE DICIEMBRE 2023		VARIACIÓN	
			SALDO	%	SALDO	%	PESOS	%
8	CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA	27	-		-		-	0%
81	DEUDORAS CONTINGENTES							
8115	INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS		275.591.834		242.417.558		33.174.276	14%
8	TOTAL CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION		275.591.834		242.417.558		33.174.276	14%
83	DEUDORAS DE CONTROL							
8310	ACTIVOS CASTIGADOS		694.139.581		695.141.061		1.001.480	0%
8320	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTADOS		514.057.792		514.057.792		-	0%
83	TOTAL DEUDORAS DE CONTROL		1.208.197.373		1.209.198.853		1.001.480	0%
86	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)							
8605	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		275.591.834		242.417.558		33.174.276	14%
86	TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		275.591.834		242.417.558		33.174.276	14%
88	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)							
8805	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.208.197.373		1.209.198.853		1.001.480	0%
88	TOTAL DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		1.208.197.373		1.209.198.853		1.001.480	0%
9	CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-ACREEDORAS							
91	ACREEDORAS CONTINGENTES							
9110	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		10.739.494.115		9.640.737.897		1.098.756.218	11%
9115	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS		-		30.098.776		-	
9	TOTAL CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION		10.739.494.115		9.670.836.673		1.068.657.442	11%
93	CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE							
9312	CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE		825.000.000		440.000.000		385.000.000	0%
93	TOTAL CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE		825.000.000		440.000.000		385.000.000	0%
96	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)							
9605	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR EL CONTRARIO		10.739.494.115		9.670.836.673		1.068.657.442	11%
96	TOTAL ACREEDORAS POR CONTRA (DB)		10.739.494.115		9.670.836.673		1.068.657.442	11%
98	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)							
9805	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)		825.000.000		440.000.000		385.000.000	0%
98	TOTAL ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)		825.000.000		440.000.000		385.000.000	0%

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta.


ADRIANA L. MONSALVE
GUTIERREZ Gerente


ISABELLA RESTREPO CASTAÑO
Contadora
T.P. 329921-T

 Firmado digitalmente
por ANA MARIA CALLE
Fecha: 2025.02.17
12:53:02 -05'00'
ANA MARÍA CALLE
T.P. 132509-T
Revisora Fiscal Designada de
ABAKOS S.A.
Opinión adjunta



COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

NIT: 890.982.364 - 8

ESTADO DEL RESULTADOS INTEGRAL

A 31 DE DICIEMBRE 2024-2023

(Expresado en Pesos)

CODIGO	NOMBRE DE CUENTA	Notas	SALDOS		VARIACION	
			2024	2023	PESOS	%
41	INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	28				
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		1.882.051.248	1.272.968.178	609.083.071	48%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO DE CREDITOS		386.902.129	234.795.801	152.106.328	65%
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES - SERVICIO DE CREDITO		94.203.017	67.684.540	26.518.477	39%
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		75.754.081	109.239.153	33.485.072	-31%
	TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		2.438.910.476	1.684.687.672	754.222.804	45%
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	29				
6150	INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG FRAS		911.557.764	727.309.320	184.248.444	25%
61	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS		911.557.764	727.309.320	184.248.444	25%
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	30				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		568.188.543	462.111.116	106.077.427	23%
5110	GASTOS GENERALES		642.207.280	593.012.754	49.194.526	8%
5115	DETERIORO		188.316.741	557.179.974	368.863.233	-66%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		34.997.982	14.910.575	20.087.407	135%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		43.755.425	39.850.517	3.904.908	10%
51	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		1.477.465.970	1.667.064.935	189.598.965	-11%
52	OTROS GASTOS	31				
5210	GASTOS FINANCIEROS		24.306.691	23.555.235	751.456	3%
5230	GASTOS VARIOS		16.585	98.851	82.266	-83%
52	TOTAL OTROS GASTOS		24.323.276	23.654.086	669.190	3%
	EXCEDENTE OPERACIONAL		25.563.465	733.340.669	758.904.135	-103%
42	OTROS INGRESOS	32				
4220	OTROS INGRESOS - COMISIONES		59.888.866	61.457.872	1.569.006	-3%
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		4.856.639	4.664.648	191.991	4%
4245	INDEMNIZACIONES		130.000	196.953	66.953	-34%
42	TOTAL OTROS INGRESOS		64.875.505	66.319.473	1.443.968	-2%
	RESULTADO DEL EJERCICIO	33	90.438.969,82	667.021.196,53	757.460.166	-114%

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta.

ADRIANA L. MONSALVE
GUTIERREZ Gerente

ISABELLA RESTREPO CASTAÑO
Contadora
T.P. 329921-T
Certificación adjunta

Firmado digitalmente
por ANA MARIA CALLE
Fecha: 2025.02.17
12:55:47 -05'00'

ANA MARÍA CALLE
T.P. 132509-T
Revisora Fiscal Designada de
ABAKOS S.A.
Opnión adjunta



COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

NIT: 890.982.364 - 8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

(Expresado en Pesos)

CUENTA	SALDOS INICIALES	MOVIMIENTO 2023		SALDOS A	MOVIMIENTO 2024		SALDOS A
	2023	DEBITOS	CREDITOS	31/12/2023	DEBITOS	CRÉDITOS	31/12/2024
APORTES SOCIALES	3.407.243.813	3.109.015.022	3.540.805.386	3.839.034.177	892.106.266	978.467.540	3.925.395.451
RESERVA PROTECCION APORTES	579.159.941	584.328.634	106.041.159	100.872.466	200.165.325	99.292.859	0
RESERVA ESPECIAL	0	0	0	0	0	0	0
FONDO DE AMORTIZACIÓN DE A.	518.545.115	504.997.926	0	13.547.189	13.547.189	0	0
FONDO DE REVALORIZACIÓN DE A.	1.280.423	0	0	1.280.423	0	0	1.280.423
FONDO DE INVERSIÓN	0	0	0	0	0	0	0
AUXILIOS Y DONACIONES	1.847.243	0	0	1.847.243	0	0	1.847.243
VALORIZACIONES	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTE POR CONVERGENCIA NIIF	814.371.174	0	0	814.371.174	0	0	814.371.174
RESULTADOS DEL EJERCICIO	-963.847.769	667.021.197	963.847.770	-667.021.196	90.438.970	667.021.196	90.438.970
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	384.687.829	0	-384.687.829	667.021.197	198.756.343	-852.952.682
TOTAL PATRIMONIO	4.358.599.939	5.250.050.607	4.610.694.315	3.719.243.647	1.863.278.946	1.943.537.938	3.980.380.579

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta.


ADRIANA L. MONSALVE GUTIERREZ
Gerente


ISABELLA RESTREPO CASTAÑO
Contadora
T.P. 329921-T
Certificación adjunta


Firmado digitalmente
por ANA MARIA CALLE
Fecha: 2025.02.17
12:51:46 -05'00'
ANA MARÍA CALLE
T.P. 132509-T
Revisora Fiscal Designada de
ABAKOS S.A.
Opnión adjunta

**COOCERVUNION COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**

NIT: 890.982.364 - 8

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

(Expresado en Pesos)

Período del 1 de enero al 31 de Diciembre de 2024

Método Directo

Utilidad o Perdida del Ejercicio			90.438.970
Actividades de Operación			
Entradas		-1.721.696.914	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	-23.427.679		
Cartera de créditos - Largo Plazo	-1.205.805.408		
Cuentas x cobrar	39.358.368		
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	-500.000.000		
Cuentas por Pagar	31.431.353		
Fondos sociales	-14.625.730		
Propiedad Planta y Equipo	-48.627.819		
Salidas		1.403.146.093	
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	1.393.439.703		
Otros Pasivos	-7.139.647		
Otros Activos	16.846.037		
Efectivo Neto de las Actividades de Operación			-318.550.822
Actividades de Inversión			
Entradas		-	
Salidas		1.191.268,00	
Inversiones	1.191.268,00		
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion			1.191.268,00
Actividades de Financiamiento			
Entradas		-114.419.655	
Reservas	-100.872.466		
Fondos de destinación Específica	-13.547.189		
Salidas		285.117.618	
Capital Social	86.361.274		
Superávit	0		
Distribución de Excedentes o Perdidas año 2023	667.021.197		
Resultados de Ejercicios Anteriores	-468.264.853		
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento			170.697.963
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo			-56.222.621
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2023			1.189.930.468
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2024			1.133.707.847

Las Revelaciones a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta.


ADRIANA L. MONSALVE GUTIERREZ
Gerente


ISABELLA RESTREPO CASTAÑO
Contadora
T.P. 329921-T
Certificación adjunta


Firmado digitalmente
por ANA MARIA CALLE
Fecha: 2025.02.17
12:54:43 -05'00'
ANA MARÍA CALLE
T.P. 132509-T
Revisora Fiscal Designada de
ABAKOS S.A.
Opinión adjunta

COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

COOCERVUNIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO es una entidad con domicilio en el municipio de Itagüí - Antioquia. Actualmente ubicada en la Carrera 50A 37- 34 Local 211 del Centro Comercial Plaza Arrayanes.

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” es una institución de carácter privado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, los estatutos y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante Resolución No. 0540 del 17 de junio de 1976, por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, hoy DANSOCIAL.

OBJETO SOCIAL: El objeto de la Cooperativa es contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados y de la comunidad, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, con base en el aporte de recursos y esfuerzos propios, mediante la aplicación de elementos técnicos para desarrollar y consolidar una eficiente empresa de servicios.

La última reforma estatutaria se aprobó en la Asamblea General Ordinaria de delegados mediante el acta #55 de marzo 16 de 2024.

NOTA 2 - GOBIERNO CORPORATIVO.

1. Consejo de Administración y Gerente: El Consejo de Administración y la Gerencia son conedores de la responsabilidad que les acarrea el manejo de los diferentes riesgos que son inherentes al giro normal de las operaciones de la Cooperativa. La Gerencia mensualmente rinde un informe al Consejo de Administración sobre la evolución de los negocios de la Cooperativa.

2. Políticas y División de Funciones: A través del Comité SIAR en el cual participan miembros del Consejo de Administración, la Gerencia y el Gestor de Riesgos, “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, evalúan los principales riesgos inherentes a los negocios de la entidad, dentro de los cuales están: riesgo de liquidez, riesgo crediticio, riesgo de cartera, riesgo de operativo, riesgo de mercado y el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo. Así mismo, se evalúa la seguridad de las instalaciones locativas, frente a eventuales robos o siniestros inherentes a las actividades de ahorro y crédito.

3. Infraestructura Tecnológica: La Cooperativa cuenta con un software financiero, que se constituye en una herramienta valiosa para la evaluación de riesgos integrados, el cual presenta entre otras características las siguientes:

- Generación del formato de riesgo de liquidez y demás informes que se deben reportar, ajustados a los lineamientos de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, Capítulo I Fondo de Liquidez, del Título III, Régimen Prudencial; expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria,
- Control automático de tasas activas que no excedan la máxima permitida.
- Clasificación de la cartera de crédito por categorías de riesgo y determinación automática de las provisiones individuales y la general a constituir, según las directrices contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, igualmente actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, Capítulo II SARC del Título IV, Sistema de Administración de Riesgos; proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria;
- Causación automática de intereses activos y pasivos;
- Suspensión automática de causación de intereses a partir de la categoría C en la cartera de crédito y control de intereses no causados (registrados en cuentas de orden).

También se manejan herramientas adicionales como flujos de caja proyectados, indicadores financieros, información de centrales de riesgos, consultas permanentes en fuentes noticiosas de orden económico y las conciliaciones de los cuadros diarios de caja.

Adicionalmente, las instalaciones locativas de “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, están dotadas de un circuito cerrado de monitoreo de seguridad.

4. Metodologías para Medición de Riesgos: La metodología que emplea la Cooperativa en la evaluación de riesgos, involucra principalmente los siguientes aspectos:

- Comportamiento histórico del servicio o variable (social o económica) objeto de evaluación;
- Comportamiento en el contexto nacional que estén presentando las principales variables económicas y productos que se involucran en el giro normal de operaciones de la entidad, como: tasas de interés, inflación, devaluación, comportamiento del crédito, de los depósitos de ahorro, de los bienes y productos que mercede a la Cooperativa, etc.
- Impacto de la competencia en la demanda de productos y servicios de la Cooperativa.
- Comportamiento del flujo de caja de la Cooperativa, incluyendo los plazos de colocación y captación.

5. Recurso Humano: Es una política institucional puesta en ejecución que el personal involucrado en la evaluación de riesgos reciba la capacitación necesaria y adquiera la experiencia requerida para cumplir a satisfacción con la labor encomendada.

6. Verificación de Operaciones: “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, dispone de las herramientas tecnológicas y los procedimientos necesarios para constatar que las operaciones se hayan efectuado en las condiciones pactadas, acorde con lo dispuesto en los reglamentos de la entidad. Además de ello, la contabilización de las operaciones, se realizan dentro de los términos y conforme a la normativa que regula la Contabilidad en Colombia.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, como entidad obligada a aplicar las NIIF para PYMES, en el mes de Noviembre de 2015, dio cumplimiento oportuno al numeral 1° de la Circular Externa N°008 del 27/02/2015 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, referente a la obligatoriedad de enviar a esa Superintendencia, el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA) con corte al 1° de enero de 2015, que incluía la medición de los activos, pasivos y patrimonio de la Cooperativa, de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo establecido en el artículo 3° del Decreto 3022 del 27/12/2013. Entre el 1° de enero de 2015 y el 31 de diciembre del mismo año, se cumplió el período de transición en el cual se requería la presentación de estados financieros paralelos COLGAAP - NIIF Pymes. A partir del 1° de enero de 2016, se dio inicio al período de aplicación, el cual se sigue de manera oficial solamente con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) de conformidad con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 3022 de 2013 y los Decretos Únicos Reglamentarios (DUR) 2420 (anexo 2) y 2496 de 2015.

NOTA 3. CONTROLES DE LEY: “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”

Se ha venido cumpliendo a cabalidad con todas las obligaciones que le corresponden, a saber:

1. En el ejercicio de la actividad financiera:

- Autorización para el ejercicio de la Actividad Financiera con asociados, mediante resolución 000407 del 18 de mayo de 2006, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria;
- Constitución y mantenimiento del Fondo de liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 790 de 2003 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, actualizada por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021 y atendiendo lo previsto en el Capítulo II del Título 7 de la Parte 11 del Libro 2 del Decreto 1068 de 2015, modificado por el Decreto 704 de 2019 y las instrucciones que se imparten en el Capítulo I Fondo de Liquidez, del Título III, Régimen Prudencial de la Superintendencia de la Economía Solidaria;
- Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en los Decretos 1840 de 1997 y el 037 del 14 de enero de 2015, actualizada con la normativa del Capítulo II Relación de solvencia, límites individuales y de concentración en las cooperativas de A y C, del Título III – Régimen prudencial;
- Ponderación de activos según nivel de riesgo; límites individuales a los créditos, depósitos de ahorro, así como a las inversiones, acorde con las directrices del Anexo 1 – Título III Régimen prudencial de la Circular Básica Contable y Financiera 2020, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Con instituciones como: la Superintendencia de la Economía Solidaria y FOGACOOOP:
 - ✓ Reporte de Estados Financieros intermedios y de cierre de ejercicio a la Superintendencia de la Economía Solidaria y FOGACOOOP;
 - ✓ Reporte de información en medio escrito a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales;
 - ✓ Reporte de información sobre medidas de prevención de LA/FT e implementación y adopción de lo establecido en el Título V de la Circular

- Básica Jurídica 2020 y la Circular Externa 32 de 2021, de la Superintendencia de la Economía Solidaria,
- ✓ Posesión de los miembros del Consejo de Administración, Gerente y Revisor Fiscal ante la citada Superintendencia;
 - ✓ Pago semestral de la cuota de contribución a dicha Superintendencia;
 - ✓ Pago trimestral de la prima de seguro de depósitos al FOGACOOOP.

2. En materia tributaria:

- Declaración y pago de la retención en la fuente, IVA con pago cuatrimestral, gravamen a los movimientos financieros y el impuesto de industria y comercio;
- Presentación de información exógena ante la DIAN;
- Presentación de declaración de renta y complementarios y, en atención a las exenciones normativas establecidas en:
 - Inciso primero del artículo 114-1 del E. T.: "...exoneración del pago de aportes parafiscales SENA e ICBF y cotización al régimen contributivo de Salud, por los trabajadores que individualmente devenguen menos de 10 SMLMV..."
 - Artículo 118 de la Ley 1943 de 2018, que modificó el parágrafo segundo del artículo 114-1 del E. T.
- Pago de impuesto predial.

3. En materia de seguridad social y aportes parafiscales:

- Vinculación del personal de "COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO" al Sistema de Seguridad Social Integral (SSSI) y los respectivos pagos oportunos;
- Declaración y pago de los aportes parafiscales.

NOTA 4. REVELACION DE RIESGOS.

La Cooperativa actualmente cumple con todo el Sistema Integrado de Administración de Riesgos, de acuerdo con lo estipulado por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

SIAR:

Durante el año 2024, COOCERVUNIÓN, continuo con la actualización, administración y fortalecimiento de los diferentes sistemas de riesgo, buscando con ello no solo cumplir con las exigencias del ente de supervisión y control, sino también motivar la cultura de administración del riesgo en los colaboradores y directivos de la Cooperativa, así como brindar confianza y transparencia a nuestros grupos de interés.

Para la gestión y administración de los diferentes sistemas de riesgos, COOCERVUNIÓN cuenta con manuales y matrices, alineadas con la estructura y nivel de operaciones de la Entidad, y se procura mantener los sistemas de riesgos en continua maduración y fortalecimiento, así como se privilegia la capacitación y mejora continua.

El Comité de Riesgos y el Comité de Riesgo Interno de Administración de Liquidez, quienes apoyan la gestión de riesgos, se reunieron de forma mensual durante todo el 2024 en

cumplimiento de sus funciones, logrando así generar informes y recomendaciones al Consejo de Administración para la toma de decisiones de forma oportuna, para mejorar los resultados de la gestión y administración de los sistemas de riesgos.

Igualmente, COOCERVUNIÓN cuenta con una Dirección de Riesgos, que apoya la gestión y administración de los diferentes sistemas de riesgos, y desde el Consejo de Administración se tiene nombrado un Oficial de Cumplimiento Principal y un Suplente para la atención del SARLAFT.

Es de resaltar que durante todo el 2024 se contó con el compromiso de Directivos, Comités y Empleados para la gestión y administración de los riesgos en la Entidad.

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez-SARL y Sistema de Administración del Riesgo de Mercado-SARM: Se continuó con la gestión y administración del riesgo de liquidez y de mercado, para lo cual se realizó monitoreo permanente al comportamiento del flujo de caja de la Entidad, a los indicadores como son: brecha de liquidez, IRL y relación de solvencia, actuando oportunamente de acuerdo al resultado de estos, con el objetivo de mitigar posibles riesgos de liquidez o mercado. Así como se realizó seguimiento al cumplimiento a los límites de concentración y exposición indicados en los respectivos manuales de SARL y SARM.

Es de resaltar que durante todo el 2024 se cumplió con el Fondo de Liquidez y se realizó una adecuada gestión a las inversiones que lo respaldan. Así como se resalta el crecimiento del saldo de depósitos, a través de la apertura de nuevos CDATs, permitiéndole a la Entidad un flujo constante de recursos para su operación, por lo que no se hizo necesario recurrir al endeudamiento externo para su apalancamiento.

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito-SARC: Se continuó con la gestión y administración del riesgo de crédito, a través del continuo monitoreo a los ciclos del crédito, como son: otorgamiento, seguimiento, control y recuperación; lo que le permitió a COOCERVUNIÓN mejorar los indicadores de cartera por mora y por riesgo, menores deterioros de cartera y mayor recuperación de cartera deteriorada. Igualmente, se resalta la realización del proceso de Evaluación de Cartera y Recalificación de cartera, anticipándose a posibles riesgos en la recuperación de la cartera y de igual manera como insumo para la actualización de políticas y lineamientos de la administración del riesgo de crédito.

Sistema de Administración del Riesgo Operativo-SARO: Se continuó con la gestión y administración del riesgo operativo, a través del monitoreo a los procesos operativos de COOCERVUNIÓN, así como la actualización de los reglamentos, instructivos y capacitación sobre los servicios de la Cooperativa a todos los colaboradores, de cara a gestionar los diferentes riesgos operativos a los que se encuentra expuesta la Entidad. Igualmente, se motivó entre los colaboradores el reporte de eventos de riesgo operativos, con el objetivo de realizar mejora continua a los procesos y a la prestación del servicio hacia los Asociados.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo-SARLAFT: se continuó fomentando a nivel institucional una cultura de gestión y administración del riesgo de LA/FT, buscando mitigar el nivel de exposición de COOCERVUNIÓN frente a los riesgos de LA/FT.

Durante el 2024 se realizó de forma oportuna el envío de reportes a la UIAF, se gestionaron las alertas generadas en el aplicativo SARLAFT y se hizo seguimiento a las transacciones de la base social, con el objetivo de identificar operaciones inusuales que pudieran convertirse en operaciones sospechosas, así como se realizó la consulta en listas vinculantes y restrictivas para Colombia de forma individual en el momento de la vinculación y la consulta masiva anual para toda la base social, empleados y proveedores.

El Oficial de Cumplimiento presentó informes semestrales al Consejo de Administración sobre la gestión y resultados del SARLAFT.

NOTA 5. BASE DE CONTABILIZACIÓN

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, elaborará sus estados financieros con base en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), que es el marco de referencia adoptado.

Este estándar fue emitido el 9 de julio de 2009 y modificado con el pronunciamiento de 2015 y ofrece una estructura alternativa que puede ser aplicada por las entidades en lugar del conjunto pleno.

Las NIIF para las PYMES incorporan principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades. Es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas del mundo.

Se omiten algunos temas contenidos en las NIIF por su relevancia y no se permiten algunos tratamientos de las políticas de contabilidad contenidas en las NIIF plenas por sus características de simplificación.

Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF para Pymes, se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general.

Se organizan por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado.

Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno

de los elementos de los Estados Financieros:

- a. **Activos:** Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener en el futuro, beneficios económicos futuros para la ENTIDAD, y, ii) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido fiable y razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.
- b. **Pasivos:** Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos; ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada fiable y razonablemente.
- c. **Ingresos:** Se reconoce un ingreso en el Estado del Resultado Integral, cuando: i) se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado fiable y razonablemente.
- d. **Costos y gastos:** Se reconoce un costo o un gasto en el Estado del Resultado Integral cuando i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado fiable y razonablemente.

NOTA 6. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, utiliza el peso colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones.

NOTA 7. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF para PYMES, de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la ENTIDAD. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- a. Debe cumplir en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.
- b. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad.
- c. Los Estados Financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- d. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los

elementos que han sido reclasificados.

- e. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
- f. Las cifras se deben presentar siempre en pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
- g. Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre de la COOPERATIVA, nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria funcional en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en el literal anterior), los dos años comparativos (iniciando siempre por el año corriente y al lado las cifras del año anterior).
- h. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado del Resultado Integral, a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.
- i. Se debe revelar en notas a los Estados Financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

Efectivo y equivalentes al efectivo

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” y que utiliza para cubrir obligaciones, producto del desarrollo de su objeto social.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, reconocerá un activo financiero, como efectivo y equivalentes al efectivo en su balance, cuando el efectivo sea recibido y cuando la Cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero. Para el caso particular estará compuesto por sumas de dinero mantenidas en caja general, cajas menores, bancos y otras entidades del sistema financiero, Fondo de liquidez con vencimiento inferior o igual a 90 días, y cuyos montos estén constituidos conforme a lo establecido en los Decretos 2886/2001 y 790/2003 y atendiendo lo previsto en el Capítulo II del Título 7 de la Parte 11 del Libro 2 del Decreto 1068 de 2015, modificado por el Decreto 704 de 2019 y las instrucciones que se imparten en el Capítulo I Fondo de Liquidez, del Título III, Régimen Prudencial que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión.

Harán parte de la Cuenta Efectivo y Equivalentes al efectivo, las siguientes cuentas:

1. Caja general.
2. Cajas menores.
3. Bancos y otras entidades (Fondos de Valores o fiducias, con vencimiento inferior o igual a 90 días).
4. Fondo de liquidez, con vencimiento inferior o igual a 90 días.
5. Inversiones con vencimiento inferior o igual a 90 días.

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de Efectivo y Equivalentes al efectivo, de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos, cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata, se realiza su valoración posterior al costo en libros.
2. Para el caso del Fondo de Liquidez y otras inversiones menores o iguales a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado utilizando el método de tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa

Inversiones:

Aplica para las siguientes inversiones en títulos de deuda de renta fija y variable:

- a. Certificados de depósitos a término CDT.
- b. Encargos fiduciarios o carteras colectivas que no cumplan con la definición de equivalentes al efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo.
- c. Instrumento de deuda: Bonos ordinarios.
- d. Otras inversiones autorizadas por la SES y aprobadas por la Gerencia que no estén dentro del alcance de otra política contable NIIF.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” sólo reconocerá sus inversiones como instrumento financiero del activo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” medirá las inversiones de la siguiente forma:

- a. Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- b. Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar:

Esta política no aplica para Anticipos y Avances que se clasifican en las cuentas contables de:

- i. Gastos pagados por anticipado, cuando el pago por el servicio o bien se haya realizado antes de que “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” obtenga el derecho de acceso a tales bienes y servicios.
- ii. Gasto en el estado de resultados, cuando el servicio ya se ha ejecutado o el bien se haya recibido a la fecha de presentación y;
- iii. Propiedad, planta y equipo, inventarios, activos intangibles, o propiedades de inversión cuando el anticipo esté destinado para la adquisición de éstos.

Las partidas correspondientes a la Cartera de Crédito se reconocerán en el Estado de Situación Financiera por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos. Con posterioridad a su reconocimiento inicial “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” valorará la Cartera de Crédito a su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado o tercero.

Las otras cuentas por cobrar se reconocerán en el Estado de Situación Financiera cuando “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento financiero.

Propiedad Planta y Equipo: Esta política aplicará para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantenga para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, que espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de Propiedades de Inversión.

Definidos como el conjunto de bienes de naturaleza tangible adquiridos, construidos o en proceso de construcción cuya permanencia en la empresa va más allá de un (1) año, los cuales son destinados para el desarrollo del giro normal de las operaciones del negocio y que por lo tanto no están destinados para la venta.

Con posterioridad a la medición inicial “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, medirá su propiedad planta y equipo por el costo menos depreciación menos deterioro de valor.

Activos intangibles: Aplicará para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales: se espera obtener beneficios económicos futuros, se posea el control y sean plenamente identificables.

Se realizará el reconocimiento de un Activo intangible evaluando la posibilidad de recibir beneficios económicos del mismo mediante la estimación de su vida útil y a su utilización. Su costo o valor deberá ser medido con fiabilidad y no surge como resultado de un desembolso interno en un elemento intangible.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.
- d) Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
- e) Que sean controlables: Se refiere a la capacidad que tiene la Cooperativa para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además la capacidad de restringir el acceso a dichos beneficios a otras personas.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, elegirá como política contable el modelo del costo para los activos intangibles. Consecuentemente, un activo intangible, se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Depósitos de ahorro, depósitos de ahorro contractual y otros pasivos financieros

Esta política contable aplicará para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

***Depósitos de ahorro:** Conformado por el Efectivo depositado por los asociados

***Obligaciones financieras:** Corresponden a préstamos solicitados a entidades financieras en condiciones financieras del mercado.

***Proveedores:** Corresponde a las obligaciones contraídas por “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.

***Acreedores:** Corresponde a las obligaciones adquiridas por “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

Estarán bajo el alcance de esta política, los pasivos que no tengan origen contractual, y en el alcance de la Sección 2 de las NIIF para PYMES:

1. Otros impuestos por pagar, que se crean como resultado de un requerimiento legal impuesto por el Gobierno,
2. Ingresos recibidos para terceros,
3. Ingresos recibidos por anticipado,
4. Otras cuentas de pasivo

Con posterioridad a su medición inicial, la Cooperativa medirá sus pasivos así:

Depósitos de ahorro a la vista: se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, es decir a su valor en libros.

Depósitos de ahorro contractual: El valor razonable revelado para los depósitos de ahorro contractual es igual al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, conforme a la modalidad de ahorro establecido por la Cooperativa.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Obligaciones Financieras: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Pasivos estimados y provisiones sección 21 NIIF para pymes

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, aplicará esta política contable al contabilizar sus provisiones, y pasivos de carácter contingente, correspondientes a las demandas y litigios en contra de la Cooperativa.

Los pasivos contingentes que a juicio de “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” estime conveniente, serán objeto de evaluación continua por parte de la Gerencia, a través del departamento de Contabilidad, con el fin de asegurar que su evolución se refleje apropiadamente en los estados financieros.

Análisis de la evidencia disponible	Provisión	Pasivo Contingente
Probabilidad de existencia de la obligación actual > 50%	Si la estimación es fiable, se dotará provisión	Si la estimación no es fiable, se informará en la memoria
Probabilidad de existencia de la obligación actual < 50%	No se dotará provisión	Se informará en la memoria
Probabilidad de existencia de la obligación actual remota	No se dotará provisión	No se informará en la memoria

Las provisiones deberán revisarse en cada fecha del Estado de Situación Financiera, y ajustarse para reflejar la mejor estimación en el momento.

En el caso de que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a reversar la provisión. En caso de existir cambios en las estimaciones, éstas se contabilizarán como cambios en la estimación contable de acuerdo con lo establecido en la Sección 10 NIIF para PYMES.

Fondos Sociales:

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, reconocerá como Pasivos los Fondos Sociales que posea la Entidad que cumplan con las siguientes condiciones:

- (a) Que “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- (b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra, que de lo contrario) que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- (c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conforme al cumplimiento de estas condiciones, la Cooperativa poseerá los siguientes fondos que cumplen condiciones de reconocimiento:

1. FONDO DE EDUCACIÓN
2. FONDO DE SOLIDARIDAD
3. FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES
4. FONDO MUTUAL

Los fondos sociales de solidaridad y educación tendrán su medición posterior al valor en libros. Al tratarse de dineros de ejecución programada en un periodo de un año, no requieren medición especial que incorpore aplicación de tasas implícitas.

Los fondos sociales diferentes a los anteriores y los fondos mutuales podrán optar por aplicar metodologías de medición que incorporen tasas implícitas que reflejen el valor del dinero en el tiempo de acuerdo con criterios de materialidad y relevancia de la información financiera.

Si la Cooperativa opta por no establecer mediciones con tasas implícitas medirá estos fondos sociales al valor en libros.

Beneficios a empleados:

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” proporciona a los empleados a cambio de sus servicios. Se clasifican en:

1. Beneficios a corto plazo.
2. Beneficios a Largo plazo.
3. Beneficios por terminación.
4. Beneficios post empleo.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, durante el período sobre el que se informa, la Cooperativa medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada período se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable.

Aportes sociales:

Las aportaciones de asociados de entidades Cooperativas e instrumentos similares son patrimonio si:

- (a) La entidad tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los asociados, o
- (b) El rescate está incondicionalmente prohibido por la Ley local, por el Reglamento o por los Estatutos de la entidad.

La Cooperativa reconocerá un instrumento de patrimonio cuando los aportes sociales tengan por Ley o por estatutos, el derecho incondicional de rechazar su rescate.

La Cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

Ingresos ordinarios, sección 23 NIF para Pymes:

Esta política contable deberá ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

- Rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito e inversiones.
- Ingresos por la prestación de servicios a los asociados.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”, deberá reconocer los ingresos en sus estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y si se

cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIIF para PYMES:

- Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- Los costos incurridos en la Intermediación financiera, así como los que falten por incurrir hasta completarlo, puedan ser medidos con fiabilidad.

La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Costos y Gastos:

“COOCERVUNIÓN, reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultado Integral cuando: Surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos. Y, además El costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente

NOTA 8. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2024 y 2023 y sus correspondientes variaciones, fueron:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CAJA	55.098.400	21.996.550	33.101.850	150%
BANCOS	293.811.153	304.843.039	- 11.031.886	-4%
EFECTIVO RESTRINGIDO	784.798.294	863.090.879	- 78.292.585	-9%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.133.707.847	1.189.930.468	- 56.222.621	-5%

Al 31 de diciembre de 2024, quedaron pendientes por cobrar dos (2) cheques girados por la Cooperativa, por cuantía de \$20.442.400. Asimismo, quedaron pendientes por identificar noventa y cuatro (94) consignaciones efectuadas en cuentas de ahorro y corrientes de “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, por la suma de \$34.033.137. En el mes de enero del año 2025 ya se habían identificado treinta y nueve (39) consignaciones por valor de \$23,308,077.

Para el caso del Fondo de Liquidez y otras inversiones menores a 90 días, se utilizó conforme a la política contable, la metodología del costo amortizado, el tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa.

Las inversiones del fondo de liquidez al cierre de año ascendían a \$784.798.294, estas inversiones se diversificaron en Certificados de Depósito a término y Fondos Fiduciarios.

A continuación, se detallan los saldos al cierre:

Certificados de Depósito a Término:

EMISOR	VALOR NOMINAL	TASA% E.A.	FECHA DE VENCIMIENTO	INTERÉS	VALOR CONTABLE
JFK COOPERATIVA	\$ 150.000.000	9,60%	5/02/2025	2.163.000	152.163.000
COLTEFINANCIERA	\$ 170.000.000	10,50%	6/02/2025	2.462.688	172.462.688
TOTAL		10,05%			324.625.688

Durante el primer semestre del año 2024, las inversiones en CDT mantuvieron una tasa promedio del 13%EA, su comportamiento fue decreciendo paulatinamente y para el cierre del año este promedio se ubicó en un 10.05%EA. Estas inversiones cerraron con un saldo de \$324.625.688 el cual representa un 41% sobre el total del fondo de liquidez.

Fondos Fiduciarios:

ÍTEM	VALOR		VARIACIÓN	
	AÑO 2024	AÑO 2023	ABSOLUTA	%
Fiducia Bancolombia	257.944.867	52.801.336	205.143.531	389%
Fiducia Banco de Bogotá	202.227.739	36.257	202.191.482	557661%
TOTAL	460.172.606	52.837.593	407.335.013	771%

Por otro lado, la entidad aprovechó el alza en los rendimientos de los fondos fiduciarios e invirtió parte de sus recursos, Sin embargo, mantuvo un riguroso control sobre el comportamiento de las tasas siendo conscientes de la volatilidad de este tipo de inversiones. Los fondos fiduciarios manejaron una tasa promedio del 8%EA y para cierre de año su saldo se ubicó en \$460.172.606 representando un 59% del total del fondo de liquidez

Gracias a estas inversiones COOCERVUNION obtuvo ingresos por rendimientos financieros que ascendieron a \$75.754.081

NOTA 9. INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, sus saldos y variaciones fueron:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
TITULOS EMITIDOS POR ENTIDADES VIGILADAS	16.207.033	16.570.004	- 362.971	-2%
DETERIORO INVERSIONES	- 16.207.033	- 16.570.004	362.971	-2%
TOTAL INVERSIONES PARA MANTENER AL VENCIMIENTO	-	-	-	0%

Las inversiones para mantener hasta el vencimiento no fueron valoradas, ante la situación que hoy se tiene con INTERBOLSA. Por lo tanto, su deterioro es del 100 % de la inversión, por la incertidumbre de su recuperación. Se visualiza que su comportamiento sigue a la baja y los saldos fueron producto del rescate de la Inversión de recursos de su CARTERA COLECTIVA CREDIT, que datan del año 2012.

COMPORTAMIENTO INVERSIÓN INTERBOLSA DURANTE EL AÑO 2024

Fecha	Abono a la Inversión	Rendimiento Financiero	Pérdida Financiera	Saldo
dic-23		-	-	16.570.004
ene-24		-	25.539	16.595.543
feb-24		-	24.363	16.619.907
mar-24		-	22.269	16.642.176
abr-24		-	34.031	16.676.207
may-24		-	-	16.676.207
jun-24		-	-	16.676.207
jul-24		-	-	16.676.207
ago-24		-	97.061	16.773.268
sep-24		-	26.895	16.800.163
oct-24		-	37.664	16.837.827
nov-24		-	35.074	16.872.902
dic-24		-	60.074	16.932.975
TOTAL			362.971	16.207.033

NOTA 10. INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA

Las inversiones para mantener hasta el vencimiento fueron valoradas por la metodología del costo amortizado, así:

Las acciones en Colpatría corresponden a los bonos obligatoriamente convertibles en acciones emitidos por el Banco Uconal S.A. Luego tales bonos pasaron a ser acciones en el Banco del Estado y posteriormente acciones en Colpatría.

Según la certificación expedida por el citado establecimiento bancario, al 26 de marzo de 2024, con corte a diciembre de 2023 **“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO”** poseía 14.780 acciones con un valor intrínseco de \$52.93 por acción y un valor nominal de \$6.45 por acción.

Para el 2024 su deterioro ascendió al 100% del total de la inversión, esto se debe a que estas son acciones no transables para la Cooperativa por no existir clientes interesados en la compra, adicional presentan una antigüedad significativa que no genera ningún tipo de rentabilidad para la entidad.

ÍTEM	VALOR		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
Acciones COLPATRIA	21.297.802	21.297.802	0	0%
Deterioro Inversiones	-21.297.802	-20.106.534	-1.191.268	6%
TOTAL INVERSIONES PARA MANTENER AL VENCIMIENTO	-	1.191.268,00	-1.191.268,00	-100%

Se resalta también que, a la fecha de elaboración de estas notas, no se obtuvo certificación más reciente por parte de la entidad.

NOTA 11. CARTERA DE CREDITOS

Los saldos de la cartera total de créditos de los Asociados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, presentan el siguiente comportamiento:

	VALOR		VARIACION	
	31/12/2024	31/12/2023	Absoluta	%
CARTERA TOTAL	10.688.716.915	9.590.281.683	1.098.435.232	11,45%

Para efectos de medir el riesgo crediticio en el 2024 se realizaron dos evaluaciones de cartera (1.al corte de mayo 30 - 2.al corte de noviembre 30), aplicando la metodología fijada por el Consejo de Administración y en concordancia con el numeral 5.2.2.2 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Durante el 2024 se aplicaron las políticas y criterios definidos por la Entidad en materia de garantías, las cuales se encuentran en el Reglamento de Créditos de COOCERVUNIÓN.

La participación por tipo de garantías es la siguiente:

NOMBRE GARANTIA	VALOR	% PARTICIPACION
FONDO DE GARANTIAS (FGA)	\$ 8.297.920.620,00	78%
CODEUDORE(ES)	\$ 1.366.479.356,00	13%
PERSONAL-SOLO PAGARÉ	\$ 636.386.844,00	6%
APORTES SOCIALES	\$ 229.195.635,00	2%
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 158.734.460,00	1%
TOTAL	\$ 10.688.716.915,00	100%

El total de la cartera al cierre del 2024 corresponde únicamente a la modalidad de consumo y no se tiene cartera por ninguna otra modalidad de crédito.

Todas las operaciones de crédito se atienden desde la única oficina que tiene la Entidad en el municipio de Itagüí-Antioquia.

Durante el 2024 no se realizaron reestructuraciones de créditos, ni modificaciones en las condiciones inicialmente pactadas. Tampoco se realizaron castigos de cartera.

Los saldos de los créditos desembolsados a los asociados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, de acuerdo con su nivel de riesgo, se clasificaron así:

CLASIFICACIÓN	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	9.596.760.583	8.213.775.331	1.382.985.252	17%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	393.155.986	487.855.426	- 94.699.440	-19%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	1.343.245	30.552.627	- 29.209.382	-96%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	75.086.867	56.889.954	18.196.913	32%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	622.370.234	801.208.345	- 178.838.111	-22%
TOTAL CARTERA BRUTA	10.688.716.915	9.590.281.683	1.098.435.232	11,5%
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA				
CATEGORIA A RIESGO NORMAL OTRAS GARAN	-	-	-	0%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GA	3.931.560	4.878.550	- 946.990	-19%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS G	134.325	3.055.263	- 2.920.938	-96%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRA	15.017.373	11.377.991	3.639.382	32%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	561.889.023	684.597.663	- 122.708.640	-18%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	580.972.281	703.909.467	- 122.937.186	-17%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	106.887.169	95.902.817	10.984.352	11%
TOTAL CARTERA NETA	10.000.857.465	8.790.469.399	1.210.388.066	14%
Cartera en Mora B - E	1.091.956.332	1.376.506.352	- 284.550.020	-21%
Indicador de Cartera	10,22%	14,35%		

COOCERVUNION, continúa enfocando sus esfuerzos en el crecimiento del saldo de la cartera bruta, su comportamiento sigue al alza visualizándose para el año 2024 un incremento del 11.5% respecto al 2023, lo anterior, gracias a que en el año 2024 se logró una colocación de cartera cercana a los \$7mil millones de pesos lo que conlleva a incrementar el saldo y por ende obtener mayores ingresos.

Dentro de las estrategias implementadas para lograr este resultado se encuentran los ajustes realizados en las tasas de interés las cuales pasaron de un 19.92%EA en el año 2023 a un 22.75%EA para el cierre del año 2024.

Estos ajustes se realizaron teniendo en cuenta:

- Las tasas de intervención o referencia del Banco de la República y el DTF.
- El interés bancario corriente certificado por la Superfinanciera.
- El comportamiento de tasas de captación y colocación en el mercado,
- La estructura, proyecciones económicas y el presupuesto de COOCERVUNIÓN.

Pese a que las tasas incrementaron este no fue un obstáculo para que COOCERVUNION cumpliera sus metas de colocación gracias a que se continuó potencializando el área comercial para hacer de la cooperativa una entidad más visible en el mercado y fortaleciendo las relaciones con las empresas patronales.

El indicador de cartera para el cierre del año 2024 se ubicó en un 10.22% presentando una disminución de 4.13 puntos porcentuales respecto al 2023, periodo en el que este indicador se situaba en el 14.35%.

Este indicador se divide en: Altura de Riesgo y Altura de Mora, siendo el primero afectado por los créditos recalificados que presentan algún tipo de riesgo en el sector externo (*Endeudamiento alto o morosidad*), pero que en la entidad se encuentran en categoría A. El indicador por altura de mora que representa realmente la cartera vencida en COOCERVUNION se situó en un 6.94% presentando una disminución de 2.57 puntos porcentuales respecto al 2023 periodo en el cual este indicador cerro en un 9.51%

Todo lo anterior se puede evidenciar también en la importante mejoría del deterioro individual de la cartera, cifra que respecto al año 2023 disminuyó en un 17%. Esto se logró a través de una adecuada gestión del otorgamiento y recuperación de la cartera, la mejoría en estos indicadores es producto de las acciones de cobranza como son las llamadas permanentes, los acuerdos de pago y las retenciones salariales que han impactado positivamente en el resultado económico para el cierre de año.

A continuación, se revela la cartera por **Zona Geográfica**, según el lugar de residencia registrado por el asociado en la base de datos.

CIUDAD	CARTERA AÑO 2024	CIUDAD	CARTERA AÑO 2024
BARRANQUILLA	58.625	LA CEJA	17.293.603
CARTAGENA	1.488.401	GUARNE	18.662.952
TITIRIBI	1.796.142	CONCORDIA	24.934.233
AMALFI	1.930.734	CALI	25.824.177
CAUCASIA	1.953.484	PTO.TRIUNFO	25.916.888
SONSON	1.995.606	COPACABANA	25.963.219
JARDIN	2.155.722	GIRARDOTA	29.134.237
LA CEJA	2.190.964	RIONEGRO	30.944.532
ARMENIA	2.280.075	AMAGA	39.036.810
SOLEDAD	2.324.857	SANTA FE DE BOGOTA	169.909.328
ALBAN	3.586.909	LA ESTRELLA	396.620.805
SOACHA	4.369.741	CALDAS	424.227.236
BARBOSA	8.202.686	SABANETA	505.716.539
CHIA	12.134.063	BELLO	722.300.592
PEREIRA	13.014.109	ENVIGADO	970.883.007
MONTEBELLO	13.614.290	ITAGUI	2.785.096.615
CARMEN DE VIBORAL	14.458.676	MEDELLIN	4.388.697.058
TOTAL CARTERA		10.688.716.915	

por **Sector Económico**, según el CIIU registrado por el asociado en la base de datos.

SECTOR ECONOMICO	CARTERA AÑO 2024
INDUSTRIAL	37.734.102
PENSIONADOS	717.246.716
SERVICIOS	9.933.736.097
Total general	10.688.716.915

Nuestra organización solidaria aplica la exención dispuesta por el Decreto 2496 de diciembre de 2015 para el caso de la cartera de crédito y su deterioro, en lugar de lo dispuesto en la NIIF para PYMES.

NOTA 12. CONVENIOS POR COBRAR, CRÉDITO EMPLEADOS, INTERESES Y SU DETERIORO

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los saldos de los intereses por cartera y su deterioro, teniendo en cuenta los períodos de gracia por intereses y su deterioro, fueron:

CONCEPTO	AÑO 2024		AÑO 2023	
	INTERESES	DETERIORO INT.	INTERESES	DETERIORO INT.
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	49.656.560	0	38.069.436	0
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	8.655.051	0	3.061.056	0
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	146.604	146.604	1.777.347	1.777.347
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	5.175.767	5.175.767	2.144.527	2.144.527
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	33.942.124	33.942.124	44.834.742	44.834.742
INTERESES CORRIENTES PERIODO DE GRACIA	2.893.570	2.893.570	9.568.884	9.568.884
TOTAL INTERESES CARTERA DE CREDITO	100.469.676	42.158.065	99.455.992	58.325.500

Los créditos a empleados: Disminuyeron en un 52% respecto al año 2023, Cerrando con un saldo de \$4.172.318, realizados a 1 empleada para compra y reforma de vivienda, con tasa del 10.05483 % E.A con plazo de 5 años (120 quincenas). Desembolsado el 30 de Oct del año 2020.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CRÉDITO EMPLEADOS	4.172.318	8.764.158	(4.591.840)	-52%
INTERESES	-	4.674	(4.674)	-100%
TOTAL	4.172.318	8.768.832	(4.596.514)	-52%

Convenios por cobrar: Créditos de línea suministro, amortizado por el asociado en un plazo máximo de 12 meses, con tasa de interés del 0 %. Incluye los convenios por cobrar con: EMI, Campos de Paz (servicio funerario), pólizas de vida, hogar, vehículo, salud, SOAT, entre otros.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
SERVICIOS MEDICOS HOSPITALARIOS	9.060.253	8.502.450	557.803	7%
SERVICIOS FUNERARIOS	6.269.889	5.480.102	789.787	14%
LINEA SUMINISTROS - SEGUROS	50.777.200	50.456.214	320.986	1%
TOTAL	66.107.342	64.438.766	1.668.576	3%

A diciembre de 2024 dichos convenios NO generaron deterioro por morosidad, dado que se realizó la gestión pertinente para que los asociados que poseen estos productos no

superen más de 60 días sin abonar a su obligación concientizándolos de la cancelación y no prestación del servicio en caso de acarrear mora.

NOTA 13. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre 2024 y 2023 presentaron las siguientes variaciones:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
ANTICIPO IMPUESTO RENTA	9.803.594	6.765.618	3.037.975	45%
DEUDORES PATRONALES EMPRESAS	71.998.466	116.385.514	- 44.387.048	-38%
FONDO DE GARANTIAS	358.043.842	428.211.671	- 70.167.829	-16%
COSTOS JUDICIALES	-	-	-	0%
CXC VARIOS	18.767.769	17.169.216	1.598.553	9%
DETERIORO FONDO DE GARANTIAS	- 359.396.235	- 429.564.065	70.167.830	-16%
TOTAL	99.217.436	138.967.954	- 39.750.518	-29%

Anticipos de Impuestos: Registra el valor que, por retención en la fuente a título de renta, las entidades financieras le han practicado a **COOCERVUNIÓN** por la obtención de rendimientos sobre las inversiones del fondo de liquidez y otros títulos de inversión.

Deudores Patronales y Empresariales: Corresponde a la prestación de servicios de COOCERVUNION por recaudo de nómina vía libranzas con los pagadores de las empresas patronales como Cervecería Unión, Clínica Antioquia, Sofasa, Sotrames, Durespo. entre otros. Es de anotar que, cuando se firma el convenio con la patronal se establece como política la obligación de “Realizar los descuentos por nomina, según los términos establecidos en la libranza y realizar el pago dentro de los tres días hábiles siguientes, conforme lo indica el Art. 6 de la Ley 1527 de 2012” No obstante, la cooperativa sigue trabajando en fortalecer la comunicación con las áreas de gestión humana de cada patronal para que esto se cumpla, ya que en algunas ocasiones se tardan de 5 a 15 días hábiles en hacer su pago.

Cabe resaltar que, COOCERVUNION, concilia estas cuentas de manera mensual monitoreando así que no superen los 30 días de mora que conlleven el deterioro de la cartera, como lo indica la Circular Básica contable y Financiera en su numeral: **“6.2. RECAUDOS DE CRÉDITOS A TRAVÉS DE DEUDORAS PATRONALES:** *En los créditos que se recaudan por libranza, se debe tener en cuenta que, si la deudora patronal registra una mora superior a 30 días en el pago de los valores descontados a los asociados, se deberá evaluar el convenio de la libranza e informar inmediatamente al deudor, quien es el responsable de la obligación ante la organización solidaria; a partir de esa fecha, se deberá iniciar la calificación individual del crédito de conformidad con lo señalado en el presente capítulo y aplicar las reglas de deterioro dependiendo la modalidad de crédito.*

Reclamos a compañías aseguradoras: es la reclamación de los créditos que están garantizados por el FGA - FONDO DE GARANTÍAS DE ANTIOQUIA. Al cierre del año 2023 existía un saldo por cobrar de \$428.211.671, para el año 2024 esta cuenta presento una disminución equivalente a un 16% respecto al año anterior situándose al cierre en \$358.043.842.

Al finalizar el año 2023 esta cuenta quedo deteriorada al 100%, por lo anterior, en el año 2024 no se generó ningún tipo de gasto bajo este concepto, por el contrario, se generaron ingresos por recuperaciones de deterioro que ascendieron a \$70.167.830. La Gerencia junto con el área de cobranzas siguen focalizando la gestión por medio de reclamaciones al fondo de garantías y cobro administrativo, permitiendo así la continua recuperación de esta cartera.

Otras Cuentas por cobrar: Esta cuenta, registra los siguientes ítems:

- **Cuentas por cobrar varios:** Tiene un saldo de \$18.767.769 a final del período 2024, discriminado así:

NIT	NOMBRE	VALOR	Descripcion
811039039	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS LTD A 1.	17.415.376	Cuenta por cobrar VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS LTDA. Correspondiente a Comisión - Retorno trimestre III DE 2024.
900146767	C.C.E INTERBOLSA CREDIT	1.352.393	Cuenta por cobrar C.C.E.INTERBOLSA CREDIT, Saldo en caja que no ha sido retirado dadala compleja comunicación con la entidad para concluir el proceso.
TOTAL CXC VARIOS		18.767.769,3	

NOTA 14. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los Activos Fijos que posee **COOCERVUNIÓN**, son para uso de la Cooperativa. Se hallan protegidos con póliza Multirriesgo Empresarial, con el asegurador Chubb Seguros Colombia S.A., No. Póliza 61554 cuya vigencia inició en febrero de 2024 y termina en febrero de 2025 cubre los riesgos de incendio, sustracción, y daños a equipos electrónicos. El valor asegurado es el valor de mercado o de reposición.

El método de depreciación utilizado es el sistema en línea recta.

Los bienes de **COOCERVUNIÓN** no poseen RESTRICCIONES o medidas cautelares como, gravámenes, hipotecas o pignoraciones.

COOCERVUNIÓN, dispone de una oficina en el municipio de Itagüí, local 211 del Centro Comercial Plaza Arrayanes, destinada a cumplir con el objeto social como, el ahorro, el crédito y el bienestar de sus asociados.

A continuación, estos fueron los saldos de Propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con sus variaciones:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
EDIFICACIONES	1.152.911.384	1.152.911.384	-	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	104.422.974	104.422.974	-	0%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	283.224.180	190.840.936	92.383.244	48%
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.540.558.538	1.448.175.294	92.383.244	6%
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO, PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
EDIFICACIONES	- 78.092.168	- 66.082.674	- 12.009.494	18%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	- 61.902.189	- 61.689.298	- 212.891	0%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	- 100.858.277	- 69.325.237	- 31.533.040	45%
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	- 240.852.634	- 197.097.209	- 43.755.425	22%
TOTAL	1.299.705.904	1.251.078.085	48.627.819	4%

ÍTEM	MOVIMIENTO ACTIVOS FIJOS 2024				
	SALDOS EN LIBROS A 31/12/2023	DEPRECIACIÓN ACUMULADA 31/12/2024	ADICIONES Y/O MEJORAS	AF DADOS DE BAJA	SALDO EN LIBROS 31/12/2024
EDIFICACIONES	1.152.911.384	- 78.092.168			1.074.819.216,50
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	104.422.974	- 61.902.189			42.520.784,73
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	190.840.936	- 100.858.277	92.383.244		182.365.902,93
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.448.175.294	- 240.852.634	92.383.244	-	1.299.705.904,16

En el detalle anterior se puede evidenciar para el año 2024 una variación significativa en Equipos de cómputo y comunicación, esto se debe en su mayor proporción a que COOCERVUNION invirtió en el cambio del servidor físico y de la UPS, con lo que se mejora el nivel de seguridad de la información y funcionamiento de los sistemas y herramientas tecnológicas.

Los activos fijos de “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” son registrados al costo histórico. Toda venta y retiro de tales activos se descargan por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor en libros se llevan a los resultados del ejercicio. Las reparaciones y el mantenimiento de estos activos se cargan a gastos, mientras que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos.

Los activos fijos de valores inferiores a 50 UVT por política contable se deprecian durante el mismo año.

La depreciación de los activos fijos es calculada sobre el costo histórico, usando el método de línea recta, con base en la vida útil de los mismos, así:

	VIDA UTIL	
	AÑOS	MESES
EDIFICIOS	96	1152
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	10	120
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIONE	5	60

EDIFICACIONES.

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, adquirió en el Centro Comercial Plaza Arrayanes, ubicado en el Municipio de Itagüí, un local comercial avaluado en \$1.200´000.000, vía intercambio con la firma inmobiliaria BEMSA S A. Es decir, “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” entregó un inmueble consistente en local para su sede de oficina (primer piso) y dos pisos superiores que englobaban un edificio de 3 plantas de su propiedad, ubicado en el municipio de Itagüí, y adquirió un local comercial con 2 parqueaderos en el mencionado Centro Comercial.

Al respecto podemos precisar que luego de una gestión intensa con la firma constructora y la Administración del Centro Comercial Arrayanes, obtuvimos la escritura pública de compraventa No.2945 de la Notaría Séptima de Medellín, del 20 de septiembre de 2019, del inmueble tipo local No.211, con matrícula inmobiliaria No. 1363522, registrado en la Oficina de Instrumentos Públicos de Medellín, zona sur, el día 20 de mayo de 2020, con valor de venta de \$ 810´713.600 y área de 220,10 M2.

La Cooperativa durante los años 2016 y 2017, para la nueva sede, incurrió en costos de adecuación del local, registradas en la cuenta código 17101001 – Edificio Sede Principal, por valor de \$ 342´197.784. El bien, después de finalizadas las adecuaciones y legalizada con escritura pública, terminó con un saldo en libros de \$1.152.911.384.

En el mes de diciembre del año 2019, se efectuó avalúo técnico del inmueble según informe #11432-19 expedido por el perito o evaluador de la Lonja de Propiedad Raíz, con base en estándares de valor razonable, con enfoque de costo de reposición y de mercado. Arroja los siguientes datos:

Área Total Construida: 220,10 M **Vida Útil:** 96 años. **Resultado final del avalúo bajo enfoque de costo de reposición y de mercado:** \$2.621.141.300

NOTA 15. OTROS ACTIVOS

Bienes y Servicios Pagados por Anticipado/Seguros:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
SEGUROS	21.763.672	21.763.672	-	100%
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	- 21.763.672	- 1.813.639	- 19.950.033	100%
TOTAL	-	19.950.033	- 19.950.033	100%

Al finalizar el año 2023 esta cuenta cerro con un valor de \$19.950.033, correspondiente al cobro del seguro FGA cancelado al Banco de Occidente por la Obligación financiera N°48530047066 desembolsada el 05 de diciembre de 2023. Este seguro tuvo un costo de \$21.763.672, el cual se amortizaría en un periodo de 12 meses, iniciando en diciembre de 2023 hasta noviembre de 2024.

En el primer cuatrimestre del año 2024 la Cooperativa aprovecho su liquidez para cancelar la totalidad de la obligación financiera que adquirió en diciembre de 2023, lo que permitió que el banco de occidente reintegrara parte del costo del seguro cobrado, de esta manera, en el mes de abril se dio por finalizada su amortización. Cerrado el año con saldo cero (0) en esta cuenta.

Activos Intangibles:

ACTIVOS INTANGIBLES	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
Software Credito Virtual	6.000.000	6.000.000	-	0%
Licencias Antivirus	12.150.757	12.150.757	-	0%
Licencias Office	967.485	967.485	-	0%
Modulo Castigo de Cartera	13.527.920	6.763.960	6.763.960	100%
Licencias Servidor	5.141.161	-	5.141.161	100%
Licencias Microsoft Bussines	6.246.824	-	6.246.824	100%
TOTAL	44.034.147	25.882.202	18.151.945	70%
AMORTIZACIONES				
Software Credito Virtual	- 4.500.000	- 2.500.000	- 2.000.000	80%
Licencias Antivirus	- 12.150.757	- 10.935.681	- 1.215.076	11%
Licencias Office	- 967.485	- 161.256	- 806.229	500%
Modulo Castigo de Cartera	- 3.006.204	-	- 3.006.204	100%
Licencias Servidor	- 3.855.871	-	- 3.855.871	100%
Licencias Microsoft Bussines	- 4.164.549	-	- 4.164.549	100%
TOTAL AMORTIZADO	- 28.644.866	- 13.596.937	- 15.047.929	111%
TOTAL	15.389.281	12.285.265	3.104.016	25,3%

ÍTEM	MOVIMIENTO ACTIVOS INTANGIBLES 2024					
	SALDOS EN LIBROS A 31/12/2023	ADICIONES Y/O MEJORAS	AMORTIZACION ACUMULADA 31/12/2024	DADOS DE BAJA	SALDO EN LIBROS 31/12/2024	VIDA UTIL (Expresada en meses)
Software Credito Virtual	6.000.000	-	4.500.000	-	1.500.000	36
Licencias Antivirus	12.150.757	-	12.150.757	-	-	12
Licencias Office	967.485	-	967.485	-	-	12
Modulo Castigo de Cartera	6.763.960	6.763.960	3.006.204	-	10.521.716	36
Licencias Servidor	-	5.141.161	3.855.871	-	1.285.290	12
Licencias Microsoft Bussines	-	6.246.824	4.164.549	-	2.082.275	12
TOTAL	25.882.202	18.151.945	- 28.644.866	-	15.389.281	

Estos activos se contabilizan por su costo menos la amortización acumulada, la cual es

calculada de manera lineal mediante la vida útil, es decir: **Amortización mensual = Valor de adquisición / vida útil (meses).**

Para el año 2024 el costo de los intangibles asciende a \$44.034.147, con un incremento del 70% respecto al 2023, debido al cambio del servidor se tuvo que contar también con licencias y antivirus actualizados para garantizar la seguridad de la información y de los sistemas y herramientas tecnológicas, adicional a esto, el módulo de castigo de cartera, aunque fue adquirido en julio de 2023, quedo en funcionamiento a partir del mes de abril del año 2024, fecha en la cual se finaliza el pago de la totalidad del módulo lo que se puede visualizar en el incremento de su valor e inicio de su amortización.

La amortización acumulada de dichos intangibles al cierre de año es de \$28.644.866 para un saldo en libros de \$15.389.281

NOTA 16. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS.

Los depósitos de asociados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, presentaron los siguientes saldos y sus variaciones fueron las siguientes:

AHORRO A LA VISTA	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
AHORRO A LA VISTA	162.848.055	202.901.411	- 40.053.356	-20%
AHORRO RENTA DIARIO	943.201.858	959.133.842	- 15.931.985	-2%
INTERESES	-	-	-	0%
TOTAL AHORRO A LA VISTA	1.106.049.912	1.162.035.253	- 55.985.340	-5%

AHORRO A TÉRMINO	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CDAT INFERIOR A 180 DÍAS	5.231.770.770	3.917.709.339	1.314.061.431	34%
CDAT SUPERIOR A 180 DÍAS	1.399.617.845	1.379.490.716	20.127.129	1%
INTERESES	372.265.452	272.394.714	99.870.738	37%
TOTAL AHORRO A TÉRMINO	7.003.654.067	5.569.594.769	1.434.059.298	26%

AHORRO CONTRACTUAL	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
BONO NAVIDEÑO	43.066.956	35.680.027	7.386.929	21%
AHORRO PROGRAMADO 6*2	54.321.500	46.407.225	7.914.275	17%
INTERESES	959.820	895.279	64.541	7%
TOTAL AHORRO CONTRACTUAL	98.348.276	82.982.531	15.365.745	19%

TOTAL DEPÓSITOS	8.208.052.255	6.814.612.553	1.393.439.703	20%
------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	------------

En el año 2024 COOCERVUNION continuó manteniendo tasas atractivas y competitivas con respecto al mercado lo cual arrojó como resultado que estos ascendieran en un 20% respecto al año 2023.

El crecimiento en el saldo de depósitos de ahorro a término el cual se visualiza en un 26% respecto al año 2023, es el resultado de las campañas de captación con las que se motivó la apertura de nuevos CDATS entre los Asociados, así mismo, la cooperativa sigue fortaleciendo su presencia en las empresas patronales lo que le permitió incrementar los ahorros contractuales, reflejando un aumento del 19% para el cierre del año 2024. Por otro lado, se buscó disminuir los ahorros a la vista convirtiéndolos en ahorros a término o contractuales lo cual disminuye el riesgo de liquidez para la entidad.

Igualmente, durante todo el 2024 COOCERVUNIÓN mantuvo estable la tasa de captación en un promedio del 13% E.A., siendo esta muy competitiva y superior a la tasa promedio de captación del mercado financiero al inicio de año, que fue del 12% E.A. y para el cierre de año se ubicó por debajo del 10% E.A.

“COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” medirá los depósitos de asociados así:

Depósitos de ahorro a la vista: Se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, es decir, a su valor en libros.

Depósitos de ahorro contractual: El valor razonable revelado para los depósitos de ahorro contractual es igual al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, conforme a la modalidad de ahorro establecido por la Cooperativa.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado.

El costo amortizado se determinará a partir del importe al que inicialmente fue valorado dicho pasivo financiero menos los reembolsos del principal que se hubieran producido, más o menos, según proceda, la parte imputada en la cuenta de pérdidas y ganancias, mediante la utilización del método del tipo de interés efectivo, de la diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier reducción de valor por deterioro que hubiera sido reconocido, ya sea directamente como una disminución del importe del pasivo o mediante una cuenta correctora de su valor.

El tipo de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala exactamente el valor en libros de un instrumento financiero con los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida del instrumento, a partir de las condiciones contractuales y sin considerar las pérdidas por riesgo de crédito futuras.

NOTA 17. OBLIGACIONES FINANCIERAS

La cooperativa en el mes de diciembre de 2023 adquirió un crédito por \$500.000.000 con el Banco de Occidente a un plazo de 3 Años, esta obligación fue cancelada en su totalidad en el primer trimestre del año 2024, gracias a la liquidez que la cooperativa obtuvo en los primeros meses del año.

Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa no presentó deudas con entidades financieras.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	-	170.000.000	- 170.000.000	-100%
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	-	330.000.000	- 330.000.000	-100%
TOTAL	-	500.000.000	- 500.000.000	-100%

NOTA 18. CUENTAS POR PAGAR

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde con sus valores en libros, ya que estas están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto, serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

- Costos y gastos por Pagar:
En este rubro se llevan las cuentas por pagar del giro ordinario de la Cooperativa como son: Servicios públicos, consignaciones por identificar, y pagos a proveedores que quedan pendientes en el mes.
- Contribuciones y afiliaciones:
Corresponde al valor de la prima de depósitos del cuarto trimestre del año 2024, que se paga al FOGACOOOP en el mes de febrero del año 2025 y la tasa de contribución de la Supersolidaria del año 2024 que se paga en febrero y agosto de 2025.
- Retención en la fuente:
Corresponde a las retenciones practicadas en el mes de diciembre de 2024 y con pago a la DIAN en el mes de enero de 2025.
- Impuestos, Gravámenes y tasas:
corresponde al IVA por pagar del tercer cuatrimestre del año 2024, que se pagará a la DIAN en el mes de enero de 2025.
- Retenciones y aportes laborales:
Corresponde al valor de la seguridad social (Salud, Pensión, Riesgos Profesionales y Caja de compensación: Comfama) de la planta de personal de COOCERVUNIÓN durante el mes de diciembre de 2024 y con pago en el mes de enero de 2025.
- Remanentes por pagar.
Corresponde a los aportes y depósitos por pagar por retiro de los asociados.

Los saldos de las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, presentaron las siguientes variaciones:

CONCEPTO	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	104.366.347	78.518.572	25.847.775	33%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	31.185.070	26.905.636	4.279.434	16%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER	26.828	20.231	6.597	33%
RETENCION EN LA FUENTE	5.295.810	4.145.194	1.150.616	28%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	9.084.451	7.324.000	1.760.451	24%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	7.210.300	6.316.400	893.900	14%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU	31.513.701	30.022.009	1.491.692	5%
REMANENTES POR PAGAR	201.427.126	205.426.238	-3.999.112	-2%
TOTAL	390.109.633	358.678.280	31.431.353	9%

- Costos y gastos por pagar cierra con un saldo de \$104.366.347, el cual comprende: consignaciones pendientes por identificar por \$34.033.237, Cuentas por pagar a proveedores por \$16.967.246, proveedores feria navideña \$51.498.820, Servicios cancelados por adelantado por los asociados \$1.217.788 y empresas patronales \$649.256
- Contribuciones y afiliaciones cierra con un saldo de \$31.185.070 correspondiente a: Provisión para la tasa de contribución a la Supersolidaria \$12.712.372 y seguro de depósitos Fogacoop \$18.472.698
- De exigibilidades por servicios de recaudo cierra con un saldo por pagar de \$31.513.701 a las compañías de seguros con las cuales se tienen pólizas colectivas para los asociados, detallado así: Colseguros, \$9.407.574, Seguros Generales \$2.820.805, Allianz \$5.071.722, suramericana \$2.083.200 y Campos de paz \$12.130.400, cabe resaltar que estas cuentas por pagar solo corresponden a los periodos de noviembre y diciembre del Año 2024 y se concilian de manera mensual.
- La cuenta remanente por pagar cierra con un saldo de \$201.427.126 en donde el valor más representativo corresponde a un asociado fallecido, sus ahorros se encuentran pendientes por reintegrar a su masa hereditaria. Por otro lado, se tiene un rubro de Asociados por retiro voluntario que cierra con un valor de \$37.235.857 y corresponde a aportes liquidados pendientes por entregar y que se programan según la fecha de solicitud de retiro de cada persona.

NOTA 19. FONDOS SOCIALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 fueron los siguientes:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
FONDO DE EDUCACIÓN	8.388.483	9.358.525	-970.042	-10%
FONDO DE SOLIDARIDAD	-	-	-	0%
FONDO DE DESARROLLO Y PROMOCIÓN	9.740.710	9.903.549	-162.839	-2%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	1.723.059	15.215.908	-13.492.849	-89%
TOTAL FONDOS SOCIALES	19.852.252	34.477.982	-14.625.730	-42%

MOVIMIENTO FONDOS SOCIALES 2024					
NOMBRE	DESTINACION	Saldos al Inicio del Año 2024	Incrementos	Utilizaciones	Saldo al final del Año 2024
FONDO DE EDUCACIÓN	Compra de Kits Escolares para niños asociados.	9.358.525	-	970.042	8.388.483
FONDO DE PROMOCIÓN Y DESARROLLO	Pago de poliza vida Deudores	9.903.549	11.188.835	11.351.674	9.740.710
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	Auxilios por fallecimiento, Alquiler de Implementos Ortopedicos, Obsequios de navidad y Actividades de recreacion para asociados como: Día de sol adultos mayores, Simulacro decembrino y Celebracion dia de los Niños - Ahorradores menores.	15.215.908	220.565.630	234.058.479	1.723.059
FONDO DE SOLIDARIDAD		-	-	-	-
SALDO EN FONDOS SOCIALES		34.477.982	231.754.465	246.380.195	19.852.252

La medición, para los fondos de Solidaridad y Educación, corresponden al valor nominal asignado según la distribución de excedentes del año 2020 aprobado por la Asamblea General Ordinaria de delegados, celebrada el 13 de marzo de 2021 por cumplimiento normativo y para los fondos de Bienestar, mutuales y otros fondos dispuestos para fines especiales, fueron medidos al valor nominal de su asignación por Asamblea y/o adición, o por el porcentaje de recaudo de asociados conforme a los procedimientos establecidos y por actividades realizadas para tal fin.

En los últimos 3 años (2021,2022,2023) la Cooperativa ha generado perdidas y como tal no se presenta distribución de excedentes para los fondos sociales, como consecuencia, las utilizaciones en los fondos de educación y de promoción han sido mínimas representando una disminución vs el año 2023 del 10% y 2% respectivamente.

El Fondo Mutual, según reglamento interno tiene como objeto facilitar recursos económicos a COOCERVUNION para atender necesidades que se presenten en los

asociados y sus beneficiarios, por calamidad, como también para realizar programas de esparcimiento, recreación e integración.

Para el año 2024 se decide mediante el presupuesto y previa aprobación del consejo de administración incluir una partida vía gasto que alimentara este fondo con el fin de reactivar las actividades sociales a las que estaban acostumbrados los asociados afianzando así la confianza sobre la cooperativa, recaudando un total de \$52,500,000. Adicional a esto, se alimentó por medio de la cuota periódica que realizan todos los asociados, que para el año 2024 fue equivalente al 0.72% del SMMLV (9.400 mensuales), de esta manera el fondo tuvo un total de incrementos que ascendieron a \$220 Millones y a su vez utilizaciones en la misma medida, por un total de \$234 millones, destinados así:

PROGRAMA	RECURSOS EJECUTADOS
Día de sol adulto mayor	\$ 17.136.317
Tarde Musical – Simulacro decembrino	\$ 35.644.582
Celebración asociados ahorradores menores de edad	\$ 17.136.317
Detalle día de la mujer	\$ 2.352.942
Detalle fin de año asociados mayores de edad	\$ 52.360.000
Detalle fin de año asociados ahorradores menores de edad	\$ 5.320.623
Detalle fin de año Ahorradores	\$ 3.496.941
Auxilios por fallecimiento	\$ 80.828.482
Alquiler de implementos ortopédicos	\$ 19.782.275
TOTAL	\$ 234.058.479

NOTA 20. BENEFICIOS A EMPLEADOS

En esta cuenta se registra el valor que “COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO” adeuda a sus empleados por concepto de Cesantías, Vacaciones y Prima extralegal de Vacaciones; todo el personal vinculado a la Cooperativa se encuentra en el régimen laboral de la Ley 100/93, por tanto, las cesantías causadas en 2024, se transfieren a los fondos en el mes de febrero de 2025, y las vacaciones y prima de vacaciones se otorgan en el período de cumplimiento anual, de acuerdo con la fecha de ingreso de cada empleado. **COOCERVUNIÓN**, cuenta con 12 empleados vinculados con contrato a término indefinido, así:

CONCEPTO	Empleados
Coordinacion comercial	1
Asesor Comercial	2
Coordinacion Operativa	1
Auxiliar Cobranzas	1
Analista de Cartera	1
Auxiliar Contable	1
Tesorera	1
Contador	1
Auxiliar Administrativo	1
Director de Riesgos	1
Gerente	1
TOTAL	12

Y 2 colaboradores vía contratos outsourcing, uno en el centro de administración documental CAD y una última para Servicios Generales.

A continuación, los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, con sus respectivas variaciones:

CONCEPTO	VALOR		VARIACIONES	
	AÑO 2024	AÑO 2023	ABSOLUTA	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	28.776.144,00	20.725.273,93	8.050.870,07	39%
VACACIONES CONSOLIDADAS	9.320.704,00	11.095.225,00	-1.774.521,00	-16%
PRIMA DE VACACIONES	9.307.157,00	9.406.692,00	-99.535,00	-1%
TOTAL	47.404.005,00	41.227.190,93	6.176.814,07	15%

Los beneficios a los empleados de corto plazo no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no se presentan ganancias o pérdidas actuariales.

NOTA 21. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden a los pagos realizados por los asociados al Fondo de Garantías de Antioquia, por los créditos garantizados presentando un saldo al cierre del año 2024 de \$13.885.711

Las retenciones y/o Anticipos pendientes corresponden a las Nóminas asentadas mediante la circular 004 de 2008 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria donde se dictan instrucciones en materia contable y financiera la cual empezó a implementarse en noviembre de 2022.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
RETENCIÓN Y/O ANTICIPOS PENDIENTES PO	13.970.995	19.829.990	- 5.858.995	-30%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	13.885.711	21.287.976	- 7.402.265	-35%
TOTAL	27.856.706	41.117.966	- 13.261.260	-32%

NOTA 22. CAPITAL SOCIAL

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

El capital social comprende el valor de los aportes sociales que poseen todos y cada uno de los asociados como participación social en la organización solidaria. Este valor es variable e ilimitado; no obstante, los estatutos establecerán un monto mínimo de aportes no reducibles durante la existencia de la organización.

El aporte mínimo no reducible está prohibido por ley, por reglamentos o por estatuto la devolución o rescate de estos. Al aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes), el aporte social de estas entidades se considera Patrimonio, siempre y cuando la entidad tenga el derecho incondicional para rechazar el rescate o

devolución.

El monto del Capital mínimo no reducible al 31 de diciembre de 2024 fue de \$3.575.000.000 Este valor corresponde a 2.750 SMLMV (2.750 * \$1.300.000 = \$3.575.000.000).

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	3.575.000.000	3.190.000.000	385.000.000	12%
APORTES	350.395.451	649.034.177	-298.638.726	-46%
TOTAL	3.925.395.451	3.839.034.177	86.361.274	2%

NOTA 23. RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

CONCEPTO	SALDOS A		VARIACIONES	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	-	100.872.466	-100.872.466	-100%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	-	13.547.189	-13.547.189	-100%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	1.280.423	1.280.423	-	0%
SUPERAVIT	1.847.243	1.847.243	-	0%
TOTAL	3.127.665,58	117.547.320,33	-114.419.654,75	-97%

Reserva de protección de aportes: En el año 2023 cerró con un saldo de \$100.872.466 producto del recaudo realizado por medio del factor de retención de aportes, reglamentado en la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria, en donde establece: “Si al momento de la solicitud de retiro del asociado, la organización solidaria presenta resultados económicos negativos, se debe efectuar retención proporcional a los aportes mediante un factor determinado y entrar a disminuir las pérdidas acumuladas registradas en el estado de situación financiera, bien sea de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso”.

Tal y como lo indica la normativa, dicho saldo fue destinado a compensar las pérdidas acumuladas que presentaba COOCERVUNION, que para el cierre del año 2023 se situaban en \$1.051.709.025

Durante el año 2024 se continúa aplicando dicho factor el cual cerro en un 21.73%, calculado mediante la siguiente formula:

$$\text{Factor (\%)} = \frac{\text{Total pérdidas} - \text{Reserva para protección de aportes}}{\text{Total de aportes de la organización solidaria}} \times 100\%$$

De esta manera la entidad logro recaudar un total de \$97.883.877 en el año 2024 que fueron compensando de manera mensual las perdidas acumuladas que presenta la cooperativa, permitiendo que al cierre del año 2024 estas se ubicaran en \$852.952.682.

Fondo para Amortización de Aportes: Es un Fondo de destinación específica, permanente, de carácter patrimonial, constituido con recursos provenientes de la apropiación de los excedentes anuales con destino a la readquisición o amortización de aportes de los asociados de conformidad con lo previsto en el estatuto.

En el año 2023 se destinaron \$504.997.926 para la adquisición de aportes amortizados cerrando con un saldo de \$13.547.189 los cuales fueron amortizados en el año 2024 agotando así la totalidad del fondo.

Los aportes amortizados, son aquellos aportes que las cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes, con el fin de generar capitalización para la entidad. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

El fondo de Revalorización de aportes y el superávit no presenta diferencias respecto al año 2023.

NOTA 24. EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO

Excedentes y/o pérdida del Ejercicio: Es el resultado neto de los ingresos menos los costos y los gastos del presente ejercicio, por el desarrollo de las actividades normales de la Cooperativa.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
EXCEDENTES Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO	90.438.970	-667.021.197	757.460.166	-114%

NOTA 25. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF

Ajustes Por Convergencia NIIF: Su saldo fue producto de las mediciones en el proceso de convergencia a NIIF para PYMES y no presentó variaciones durante el año 2024.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
AJUSTES POR CONVERGENCIA A NIIF	814.371.174	814.371.174	-	0%

NOTA 26. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-852.952.681,93	-384.687.828,60	-468.264.853,33	122%

En el año 2023 las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores de COOCERVUNION se ubicaban en \$384.687.828 (correspondientes al periodo 2022), el resultado del año 2023 fue negativo incrementando este saldo en \$667.021.196 para un total acumulado de **\$1.051.709.025** al cierre del ejercicio.

En el año 2024 parte de estas pérdidas fueron compensadas por medio del factor de retención de aportes que la entidad aplico a los asociados con solicitud de retiro. Por medio de esta retención se logró recaudar en el año 2023 \$100.872.466 que fueron compensados en el mes de marzo 2024, luego de la asamblea y en el año 2024 \$97.883.877 que fueron compensando las perdidas acumuladas de manera mensual, Como se detalla a continuación:

MES	PERDIDAS ACUMULADAS	RECAUDO FACTOR RET APORTES	SALDO
Apertura	1.051.709.025		1.051.709.025
ENERO 2024		6.100.039	1.045.608.986
FEBRERO 2024		10.917.794	1.034.691.192
MARZO 2024 (Retencion aportes 2023)		100.872.466	933.818.726
MARZO 2024		8.318.255	925.500.471
ABRIL 2024		7.137.727	918.362.744
MAYO 2024		5.090.849	913.271.895
JUNIO 2024		13.045.401	900.226.494
JULIO 2024		10.413.447	889.813.047
AGOSTO 2024		9.576.416	880.236.631
SEPTIEMBRE 2024		6.019.765	874.216.866
OCTUBRE 2024		8.433.828	865.783.038
NOVIEMBRE 2024		3.108.460	862.674.578
DICIEMBRE 2024		9.721.896	852.952.682
			TOTAL

COOCERVUNION, cierra el año 2024 con unas perdidas acumuladas de ejercicios anteriores por valor de \$852.952.682, las cuales seguirá subsanando por medio del factor de retención de aportes y los excedentes generados.

NOTA 27. CUENTAS DE ORDEN. GRUPOS 8 Y 9:

Grupo de cuentas que comprenden a los siguientes rubros:

- Intereses no causados de cartera de crédito.
- Cartera de crédito y cuentas por cobrar castigados.
- Propiedad, planta y equipo totalmente depreciados que aún están en uso.
- Capital mínimo e irreducible autorizado a la Cooperativa por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Bienes y valores recibidos en garantía sobre la cartera de crédito.

NOTA 28. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los asociados

Dentro de ellos se clasifican: Los intereses y rendimientos financieros derivados de operaciones de cartera de crédito, inversiones en instrumentos de deuda e intereses de otros instrumentos financieros.

La principal actividad generadora de ingresos de la Cooperativa, es la colocación de recursos en la Cartera de créditos de sus asociados.

Los ingresos que tienen relación directa con las cuotas de crédito se registran en la cuenta de ingresos de cartera de créditos, los demás entre otros, como ingresos recibidos en

efectivo por concepto de recuperaciones del deterioro de cartera se registran según el catálogo de información financiera adoptado por la Superintendencia de Economía Solidaria, en el rubro de otros ingresos. Los ingresos se contabilizan por el sistema de causación.

Ingresos por Cartera de Créditos:

CONCEPTO	VALORES		VARIACIONES	
	AÑO 2024	AÑO 2023	ABSOLUTA	%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	1.882.051.248	1.272.968.178	609.083.071	48%
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1.882.051.248	1.272.968.178	609.083.071	48%

Los ingresos por cartera de créditos incrementaron en un 48% respecto al año 2023. Estos resultados se logran producto del crecimiento del saldo de cartera y la estructuración de las tasas de colocación aportando así a recuperación financiera de la Entidad.

Recuperaciones Deterioro de Créditos:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
RECUPERACIÓN CRÉDITOS DE CONS E INTERESES	386.539.158	234.402.291	152.136.867	65%
RECUPERACIÓN PROVISIÓN INVERSIONES	362.971	393.510	- 30.539	-8%
TOTAL	386.902.129	234.795.801	152.106.328	65%

Al detalle:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
DE CRÉDITOS DE CONSUMO E INTERESES	315.369.849	178.494.815	136.875.034	77%
DE DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-	2.052.895	- 2.052.895	100%
DE CONVENIOS POR COBRAR	-	74.138	- 74.138	-100%
DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR (FGA)	70.167.829	48.976.177	21.191.652	43%
DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS INVERSIONES	362.971	393.510	- 30.539	-8%
RECUPERACION DE CARTERA CASTIGADA	1.001.480	4.804.266	- 3.802.786	100%
TOTAL	386.902.129	234.795.801	152.106.329	65%

El saldo por concepto de “Recuperación de créditos de consumo e intereses” corresponde a la recuperación de deterioro de cartera de años anteriores, allí se visualiza un incremento del 77% respecto al año 2023, obteniendo unas recuperaciones por valor \$315.369.849 precisando que obedecieron a recaudos en efectivo y sin acudir a reestructuraciones, ni ajustes contables, acogiendo la directriz de la Superintendencia de la Economía Solidaria: “...Se entiende que la baja en cuenta de activos no libera a los administradores de las responsabilidades a que haya lugar, por las decisiones adoptadas en relación con la cartera de créditos, cuentas por cobrar e inversiones y, en modo alguno, releva a la organización solidaria de su obligación de proseguir con las gestiones de cobro que sean conducentes...”. (CBCF 2020). Página 18.

Por otro lado, se encuentra la recuperación del deterioro de cuentas por cobrar FGA por valor de \$70.167.829 la cual incrementó en un 43% respecto al año 2023.

Servicio de Crédito e Ingresos por Valorización de Inversiones:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES - SERVICIO DE CREDITO	94.203.017	67.684.540	26.518.477	39%
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	75.754.081	109.239.153	-33.485.072	-31%
TOTAL	169.957.098	176.923.693	- 6.966.595	-4%

Los ingresos por servicio de crédito corresponden a la tarifa cobrada por la entidad para el estudio de créditos equivalente al 1.5% sobre el capital solicitado por el asociado. Estos ingresos presentan un incremento del 39% respecto al año 2023, teniendo en cuenta que para el periodo 2024 la colocación fue superior.

Por otro lado se encuentran los ingresos por valoración de inversiones correspondiente a rendimientos del fondo de liquidez los cuales presentan una disminución respecto al año 2023 debido a la baja en tasas de interés que se presentó en el mercado financiero, las cuales para inicios del 2024 se ubicaban sobre el 12%E.A y cerraron el año en un 10%E.A

NOTA 29. COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA

A continuación, presentamos los saldos al 31 de diciembre de 2024 en comparación con el año 2023 y sus variaciones:

CONCEPTO	SALDOS A		VARIACIONES	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
Intereses Ahorros Ordinarios	60.778.381,00	48.384.464,00	12.393.917,00	26%
Intereses Ahorro a Termino	748.994.276,00	581.596.761,00	167.397.515,00	29%
Intereses Ahorro Contractual	36.471.959,00	30.655.823,00	5.816.136,00	19%
Gravamen a los Movimientos Financieros	46.576.886,59	42.952.735,77	3.624.150,82	8%
Intereses Créditos Bancarios	18.497.752,60	23.697.919,05	-5.200.166,45	-22%
Otros: Impuestos al Consumo	238.508,91	238.508,91	-	0%
TOTAL	911.557.764,10	727.526.211,73	184.031.552,37	25%

Se registraron los valores de los costos generados en la actividad de ahorro de la Cooperativa, a saber: Intereses sobre los depósitos de ahorro captados por la Cooperativa; intereses sobre las obligaciones financieras contraídas por la misma; el gravamen a los movimientos financieros cobrado por los bancos, y el impuesto al consumo.

Los intereses de Ahorro a término (CDAT) representan la mayor variación incrementando en un 29% respecto al 2023, lo anterior, dado que la entidad no realizó disminución en tasas de captación lo que le permitió ser muy competitivo con el mercado financiero, esto con el fin de impulsar la colocación de nuevos depósitos e incrementar su saldo aportando así a una mayor liquidez para la cooperativa.

Esta campaña de captación permitió que durante el año 2024 la entidad no recurriera a obligaciones financieras acarreando costos por intereses de crédito, en este periodo solo se visualiza bajo este concepto los intereses asumidos por la obligación financiera adquirida en el mes de diciembre de 2023 que se canceló en el primer trimestre del año 2024.

NOTA 30. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 en comparación con los saldos en 2023, presentaron las siguientes variaciones:

CONCEPTO	SALDOS A		VARIACIONES	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
Beneficio a Empleados	568.188.543	462.111.116	106.077.427	23%
Gastos Generales	642.207.280	593.012.754	49.194.526	8%
Deterioro: Crédito, Inversiones, CXC	188.316.741	557.179.974	-368.863.233	-66%
Amortización y Agotamiento	34.997.982	14.910.575	20.087.407	135%
Depreciación	43.755.425	39.850.517	3.904.908	10%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.477.465.970,42	1.667.064.935,16	-189.598.964,74	-11%

Registra la sumatoria de los gastos directamente relacionados con las actividades de ahorro y crédito, como: beneficio a empleados, Gasto generales, deterioro, amortizaciones y depreciaciones.

A continuación, se detallan los saldos de gastos por concepto de “Beneficio a empleados”:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
SUELDOS	368.817.800	300.393.857	68.423.943	23%
AUXILIO DE TRANSPORTE	12.360.600	11.337.531	1.023.069	9%
CESANTIAS	33.694.322	26.981.204	6.713.118	25%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3.892.003	2.603.856	1.288.147	49%
PRIMA LEGAL	33.272.655	26.993.066	6.279.589	23%
PRIMA EXTRALEGAL	10.727.304	7.205.633	3.521.671	49%
PRIMA DE VACACIONES	17.008.637	13.521.780	3.486.857	26%
VACACIONES	19.883.279	15.631.213	4.252.066	27%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	6.424.000	5.840.000	584.000	10%
APORTES SALUD Y PENSION	44.647.443	36.583.476	8.063.967	22%
APORTES A.R.L	1.926.600	1.561.300	365.300	23%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIA	15.311.500	12.315.100	2.996.400	24%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	222.400	1.143.100	- 920.700	-81%
TOTAL	568.188.543	462.111.116	106.077.427	23%

Para el año 2024 COOCERVUNION reestructuró los salarios de su planta de personal nivelándolos por cargos: auxiliares, analistas y coordinadores, adicional a esto, se incrementó su planta de personal con un nuevo colaborador que desempeñaría el cargo de “Auxiliar administrativo”, representando lo anterior un incremento del 23% respecto al año anterior.

Los saldos de gastos generales se discriminan tanto para el año 2024 como para el año 2023 con sus variaciones:

CONCEPTO	SALDOS A		VARIACIONES	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTO	%
HONORARIOS	69.395.677	89.381.377	-19.985.700	-22%
IMPUESTOS	86.639.147	80.103.470	6.535.677	8%
ARRENDAMIENTOS	10.850.393	10.038.715	811.678	8%
ADMINISTRACION DE BIENES	40.688.185	37.138.124	3.550.061	10%
SEGUROS	4.181.227	7.120.069	-2.938.842	-41%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	17.559.466	5.483.463	12.076.003	220%
ASEO Y ELEMENTOS	21.997.438	19.881.090	2.116.348	11%
CAFETERIA	1.274.007	1.992.814	-718.807	-36%
SERVICIOS PUBLICOS	44.201.272	44.277.224	-75.952	0%
CORREO	1.056.898	123.160	933.738	758%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	746.500	4.380.950	-3.634.450	-83%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	12.866.096	12.943.748	-77.651	-1%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	12.723.950	8.169.000	4.554.950	56%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	45.900.000	56.496.000	-10.596.000	-19%
GASTOS DE ASAMBLEA	1.531.630	1.810.717	-279.087	-15%
GASTOS DE DIRECTIVOS	1.437.050	1.416.800	20.250	1%
GASTOS LEGALES	2.857.200	3.075.193	-217.993	-7%
INFORMACION COMERCIAL	4.564.182	8.353.261	-3.789.079	-45%
VIGILANCIA PRIVADA	1.096.452	1.248.847	-152.395	-12%
SISTEMATIZACION	164.185.515	168.619.312	-4.433.797	-3%
ADECUACION E INSTALACION	1.400.570	2.000.000	-599.430	-30%
ASISTENCIA TÉCNICA	20.104.186	12.281.738	7.822.448	64%
OTROS GASTOS	74.950.239	16.677.682	58.272.557	349%
TOTAL GASTOS GENERALES	642.207.280	593.012.754	49.194.526	8%

Las mayores variaciones en gastos generales se visualizan en:

- “Mantenimiento y Reparaciones” con un incremento de un 220% respecto al 2023, esto se deriva de adecuaciones locativas (resane y pintura) que se hicieron en la oficina de COOCERVUNION
- “Correo”: Con un incremento del 758% respecto al 2023, correspondiente a Implementación de herramienta para el envío de correos masivos a los asociados.
- “Otros gastos”: con un incremento de 349% respecto al 2023, correspondiente a provisión realizada de manera mensual para alimentar el Fondo mutual con el fin de reactivar las actividades sociales para los asociados, destinando vía gasto un total de \$52,500,000 en el año 2024.

Los gastos por deterioro de la cartera y las inversiones se discriminan al 31 de diciembre de 2024 y 2023 con sus variaciones

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	163.245.250	373.784.836	-210.539.586	-56%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	12.895.871	10.411.781	2.484.090	24%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	10.984.352	3.794.742	7.189.610	189%
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	-	17.465	-17.465	-100%
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	169.171.150	-169.171.150	-100%
DETERIORO INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AM	1.191.268	-	1.191.268	100%
TOTAL DETERIORO	188.316.741	557.179.974	-368.863.233	-66%

Para el año 2024 se visualiza una disminución significativa en el gasto por deterioro de cartera, lo anterior, producto de una adecuada gestión en el otorgamiento de créditos y recuperaciones. Cabe resaltar también la disminución en el indicador de morosidad el cual se ubicó en un 6.94% al cierre del año impactando positivamente en la calidad de la cartera.

Por otro lado, en el 2024 no se presenta gasto por deterioro de "Otras cuentas por cobrar" -FGA - debido a que en el año 2023 estas completaron su 100%, para el año 2024 solo se generaron recuperaciones por este concepto.

El gasto por deterioro de inversiones corresponde a las Acciones de Colpatria, las cuales no son transables para la cooperativa y presentan una antigüedad significativa que no genera ningún tipo de rentabilidad, es por este motivo que se deterioran al 100%

Los saldos por concepto de gastos deterioro de la propiedad, planta y equipo, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 con sus variaciones, fueron los siguientes:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIONES	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTO	%
DEPRECIACIÓN EDIFICACIONES	12.009.494	12.009.492	2	0%
DEPRECIACIÓN MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	212.891	302.230	-89.339	-30%
DEPRECIACIÓN EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	31.533.040	27.538.795	3.994.245	15%
TOTAL DETERIORO PROP. PLANTA Y EQUIPO	43.755.425	39.850.517	3.904.908	10%

NOTA 31. OTROS GASTOS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 en comparación con el año 2023, se muestran a continuación con sus variaciones:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN		
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%	
GASTOS FINANCIEROS	24.306.691	23.555.235	751.456	3%	
GASTOS VARIOS	16.585	98.851	-	82.266	-83%
TOTAL	24.323.276	23.654.086	669.190	3%	

Los gastos financieros contienen: Cuotas de manejo por valor de \$ 2.624.147, Comisiones Bancarias por \$21.319.574 y perdida en valorización de Inversiones por \$362.971(Interbolsa)

NOTA 32. OTROS INGRESOS.

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
COMISIONES Y/O HONORARIOS	59.888.866	61.457.872	- 1.569.006	-3%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	4.856.639	4.664.648	191.991	4%
INDEMNIZACIONES - INCAPACIDADES	130.000	196.953	- 66.953	-34%
TOTAL	64.875.505	66.319.473	- 1.443.968	-2%

Al cierre del año 2024 COOCERVUNION recibió “otros ingresos” por un valor de \$64.875.505

- Comisiones: COOCERVUNIÓN además del ahorro y crédito cuenta con servicios para los asociados como lo son: Pólizas de salud, vida, vehículo, entre otras. Para esto, cuenta con un convenio con la agencia intermediaria de seguros “Vamos Seguros Ltda”, es por medio de esta entidad que la cooperativa recibe retornos de manera trimestral por los seguros pagados. En el año 2024 se facturo un total de \$59.888.866 bajo este concepto.
- Servicios diferentes al objeto social: Corresponde a descuentos comerciales realizados por los proveedores con los que la cooperativa tiene convenio para la prestación de servicios funerarios (campos de paz) y Servicios médicos en casa (EMI) para los asociados.

NOTA 33. EXCEDENTE/PERDIDA NETA DEL EJERCICIO.

La depuración de ingresos menos los costos y gastos, generan resultado positivo o negativo para la entidad. En el caso concreto del año 2024, los resultados económicos de “**COOCERVUNIÓN- COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, por la prestación de los servicios sociales, generaron Excedentes por valor de \$90.438.970

La siguiente descripción, muestra los saldos de ingresos, costos, gastos y el resultado neto del ejercicio para los períodos terminados el 31 de diciembre 2024 y 2023, con sus variaciones:

ÍTEM	SALDOS A		VARIACIÓN	
	31/12/2024	31/12/2023	ABSOLUTA	%
INGRESOS	2.503.785.981	1.751.007.145	752.778.836	43%
GASTOS	1.501.789.247	1.690.719.021	- 188.929.775	-11%
COSTOS	911.557.764	727.309.320	184.248.444	25%
TOTAL	90.438.970	- 667.021.197	757.460.166	-114%

**NOTA 34. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA
- NIIF PARA PYMES**

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**” presenta su información contable con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes), Grupo 2, y viene dando cumplimiento a lo dispuesto en la Ley 1314 de 2009, y sus Decretos 3022 de 2013, y los Únicos Reglamentarios (DUR) 2420 (anexo 2) y 2496 de 2015.

La administración de “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, en su interés de aplicar de manera responsable y acorde con los requerimientos de Ley, en la implementación de las NIIF para PYMES ejecutó todas las actividades para dar cumplimiento con este proceso en los términos y plazos exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, acoge lo establecido en el párrafo 33.6 en el que estipula: *“El personal clave de la gerencia comprende a las personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, incluyendo cualquier administrador (sea o no ejecutivo) u órgano de gobierno equivalente de esa entidad.*”

Remuneraciones son todos los beneficios a los empleados (tal como se define en la Sección 28 Beneficios de los Empleados) incluyendo los que tengan la forma de pagos basados en acciones (véase la Sección 26 Pagos Basados en Acciones). Los beneficios a los empleados incluyen todas las formas de contraprestaciones pagadas, por pagar o suministradas por la entidad, o en nombre de la misma (por ejemplo, por su controladora o por un accionista), a cambio de los servicios prestados a la entidad. También incluyen contraprestaciones pagadas en nombre de una controladora de la entidad, respecto a los bienes o servicios proporcionados a la entidad.”

Así mismo lo dispuesto en el párrafo 33.7 en el que establece: *“Una entidad revelará el total de las remuneraciones del personal clave de la gerencia.”*

Y lo dispuesto en el párrafo 33.9 en el que indica: *“Si una entidad realiza transacciones entre partes relacionadas, revelará la naturaleza de la relación con cada parte relacionada, así como la información sobre las transacciones, los saldos pendientes y los compromisos que sean necesarios para la comprensión de los efectos potenciales que la relación tiene en los estados financieros. Estos requerimientos de información a revelar son adicionales a los contenidos en el párrafo 33.7, para revelar las remuneraciones del personal clave de la gerencia. Como mínimo, tal información a revelar incluirá: el importe de las transacciones; el importe de los saldos pendientes y: sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados y la naturaleza de la contraprestación a proporcionar en la liquidación; y detalles de cualquier garantía otorgada o recibida. provisiones por deudas incobrables relacionadas con el importe de los saldos pendientes; y el gasto reconocido durante el periodo con respecto a las deudas incobrables y de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.”*

Partes Relacionadas: Para COOCERVUNION las partes relacionadas son los asociados con más del 10% de los aportes sociales y los representantes Legales y miembros del Consejo de Administración. Durante el año 2024, no se encontraron asociados que participen con el 10% o más del capital de la Cooperativa.

En cuanto a las personas que hacen parte de la administración (Representantes legales y Consejo de Administración), a continuación, se relacionan las erogaciones, saldos en créditos y depósitos con corte a diciembre 31 de 2024:

ÍTEM	EROGACIONES 2024	OTRORGAMIENTO DE CREDITOS 2024	SALDO DE CREDITOS 2024	SALDO DEPOSITOS 2024	SALDO APORTES 2024
GERENCIA	90.599.594	5.286.500	5.063.527	30	4.572.124
CONSEJO DE ADMINISTRACION		167.455.150	226.819.471	15.901.445	45.200.825
TOTAL	90.599.594	172.741.650	231.882.998	15.901.475	49.772.949

Adicional, se relacionan los pagos por transporte realizados a los miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, durante el año 2024, los cuales totalizan un valor de \$1.110.000

CÉDULA	CARGO	2024
32321113	CONSEJO ADMINISTRACION	60.000
42774265	CONSEJO ADMINISTRACION	90.000
43003050	CONSEJO ADMINISTRACION	90.000
43075630	CONSEJO ADMINISTRACION	120.000
43204382	CONSEJO ADMINISTRACION	120.000
43667320	CONSEJO ADMINISTRACION	120.000
70097608	CONSEJO ADMINISTRACION	120.000
32342131	JUNTA DE VIGILANCIA	30.000
32342131	JUNTA DE VIGILANCIA	60.000
42971228	JUNTA DE VIGILANCIA	60.000
70059650	JUNTA DE VIGILANCIA	90.000
80276101	JUNTA DE VIGILANCIA	60.000
42772496	JUNTA DE VIGILANCIA	30.000
42772496	JUNTA DE VIGILANCIA	60.000
TOTAL		1.110.000

Personal clave de la Gerencia: El total remunerado durante el año 2024 al personal clave de la Gerencia fue de \$201.150.852 También, se discrimina a continuación los saldos en créditos, depósitos y aportes:

ÍTEM	EROGACIONES 2024	SALDO DE CREDITOS 2024	SALDO DEPOSITOS 2024	SALDO APORTES 2024
COORDINADORES DE AREA	201.150.852	99.308.150	31.480	4.292.267
TOTAL	201.150.852	99.308.150	31.480	4.292.267

NOTA 35. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

Durante el año 2024 no se presentó ningún hecho relevante, que diera como resultado realizar correcciones provenientes de equivocaciones en cálculos matemáticos, de desviaciones en la aplicación de políticas contables o de cambios importantes en la estructura y situación financiera de la Cooperativa que pudieran tener efecto sobre los resultados de los Estados Financieros de la entidad.

NOTA 36. DEMANDAS Y LITIGIOS.

“**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”, se encuentra a paz y salvo con sus obligaciones tributarias, laborales y no existen procesos de litigios ni demandas que puedan afectar los resultados del período que se informa. No se presentó ninguna multa o sanción impuesta por entidad o autoridad del Estado. Los deterioros presentados en la cartera de crédito no dieron lugar a la existencia de alguna contingencia.

NOTA 37. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los saldos de los estados financieros del año 2024 en comparación con los saldos del año 2023, así como sus revelaciones, fueron autorizados por el Consejo de Administración en reunión extraordinaria celebrada el día 14 de febrero de 2025, según Acta #674, para su presentación y consideración a la Asamblea General Ordinaria de delegados de “**COOCERVUNIÓN - COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO**”.



ADRIANA L. MONSALVE G.
Gerente



ISABELLA RESTREPO C.
Contadora
T.P. 329921-T



Firmado
digitalmente por
ANA MARIA CALLE
Fecha: 2025.02.17
13:57:04 -05'00'
ANA MARIA CALLE
T.P. 132509-T
Revisora Fiscal
Designada de ABAKOS S.A.
Opinión Adjunta