

"COOPENTELE"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

NIT: 800.069.709

A 31 DE DICIEMBRE DE :

(Expresado en pesos Colombianos)

Revelación	2024	2023	VARIACIÓN		
			ABSOLUTA	RELATIVA	
ACTIVO	19.763.666.533	19.455.174.840	308.491.692	1,6%	
<i>ACTIVO CORRIENTE</i>	<i>8.508.129.892</i>	<i>8.628.198.814</i>	<i>-120.068.923</i>	<i>-1%</i>	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE:	4	1.716.807.295	3.544.314.253	-1.827.506.959	-52%
Bancos y Entidades Financieras		1.716.807.295 9%	3.544.314.253 18%	-1.827.506.959	-52%
ACTIVOS FINANCIEROS		6.704.992.190	4.963.217.058	1.741.775.132	35%
Inversiones	5	3.793.973.710 19%	2.144.282.520 11%	1.649.691.190	77%
Cartera de Créditos	6	2.911.018.480 15%	2.818.934.538 14%	92.083.942	3%
DEUDORES		86.330.407	120.667.503	-34.337.096	-28%
Anticipos y cuentas por cobrar	7	86.330.407 0%	120.667.503 1%	-34.337.096	-28%
<i>ACTIVO NO CORRIENTE</i>		<i>11.255.536.641</i>	<i>10.826.976.026</i>	<i>428.560.615</i>	<i>4%</i>
ACTIVOS FINANCIEROS		9.184.961.193	8.729.924.429	455.036.764	5%
Cartera de Créditos	6	9.184.961.193 46%	8.729.924.429 45%	455.036.764	5%
DEUDORES		20.309.132	35.888.962	-15.579.830	0%
Cuentas por cobrar	7	20.309.132	35.888.962 0%	-15.579.830	0%
ACTIVOS MATERIALES	8	2.050.266.316	2.061.162.635	-10.896.319	-1%
Propiedades planta y equipo		2.050.266.316 10%	2.061.162.635 11%	-10.896.319	-1%

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

Fdo. En original

HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
GERENTE

Fdo. En original

DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. En original

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
T.P. 17.643-T

"COOPENTELE"

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NIT: 800.069.709

A 31 DE DICIEMBRE DE :
(Expresado en pesos Colombianos)

Revelación	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVO	944.742.755	931.182.725	13.560.030	1%
<i>PASIVO CORRIENTE</i>	<i>506.080.328</i>	<i>475.941.589</i>	<i>30.138.739</i>	<i>6%</i>
CUENTAS POR PAGAR 9	477.874.402	447.913.998	29.960.404	7%
Cuentas por pagar y otras cuentas	477.874.402 2%	447.913.998 2%	29.960.404	7%
FONDOS SOCIALES	0	0	0	0%
Fondo de educación	0 0%	0 0%	0	0%
OTROS PASIVOS 10	28.205.926	28.027.591	178.335	1%
Laborales e ingresos para terceros	28.205.926 0%	28.027.591 0%	178.335	1%
<i>PASIVO NO CORRIENTE</i>	<i>438.662.427</i>	<i>455.241.136</i>	<i>-16.578.709</i>	<i>-4%</i>
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIO	438.662.427	455.241.136	-16.578.709	-4%
Provisión auxilios 11	438.662.427 2%	455.241.136 2%	-16.578.709	-4%
PATRIMONIO	18.818.923.777	18.523.992.115	294.931.662	1,6%
APORTES SOCIALES 12	12.636.876.295 64%	12.532.408.147 64%	104.468.148	1%
RESERVAS	2.547.941.377 13%	2.478.651.949 13%	69.289.428	3%
FONDOS DESTINACION ESPECIFI 13	770.208.192 4%	798.288.723 4%	-28.080.531	-4%
ORI REVALUACION DE ACTIVOS	503.708.099 3%	503.708.099 3%	0	0%
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	497.481.423 3%	348.226.806 2%	149.254.617	43%
RESULTADOS POR CONVERSION 14	1.862.708.391 9%	1.862.708.391 10%	0	0%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	19.763.666.532	19.455.174.840	308.491.692	1,6%

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

Fdo. en original
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
GERENTE

Fdo. en original
DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. en original
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
T.P. 17.643-T

"COOPENTELE"

NIT: 800.069.709

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE :

(Expresado en pesos Colombianos)

	Nota	2024		2023		VARIACION	
						ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS		2.366.235.174		2.294.265.479		71.969.695	3%
INGRESOS ORDINARIOS	15	1.755.048.802		1.606.630.932		148.417.870	9%
Servicios de Crédito		1.755.048.802	74%	1.606.630.932	70%	148.417.870	9%
OTROS INGRESOS	16	611.186.372		687.634.547		-76.448.175	-11%
Por valoración de inversiones		589.158.907	25%	668.227.633	29%	-79.068.726	-12%
Recuperación de deterioro		12.913.415	1%	12.401.564	1%	511.851	4%
Otros ingresos		9.114.050	0%	7.005.350	0%	2.108.700	30%
GASTOS		1.933.359.004		2.011.456.692		-78.097.688	-4%
GASTOS ORDINARIOS	18	1.499.348.738		1.594.408.749		-95.060.011	-6%
Beneficios a empleados		492.033.224	21%	600.925.917	26%	-108.892.693	-18%
Generales		929.441.744	39%	898.357.569	39%	31.084.175	3%
Deterioro		40.718.406	2%	66.423.818	3%	-25.705.412	-39%
Amortizaciones		0	0%	1.350.000	0%	-1.350.000	-100%
Depreciación		37.155.364	2%	27.351.445	1%	9.803.919	36%
OTROS GASTOS	19	434.010.266		417.047.942		16.962.324	4%
Gastos Financieros		42.737.417	2%	48.556.317	2%	-5.818.900	-12%
Gastos varios		391.272.849	17%	368.491.625	16%	22.781.224	6%
Excedente Bruto		432.876.170		282.808.787		150.067.383	53%
UTILIZACION FONDOS SOCIALES							
Fondo de Solidaridad	13	64.504.911		63.638.353		866.558	1%
Excedente/Perdida Neto		497.381.081		346.447.140		150.933.941	44%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (No repartibles)							
Ingresos							
Remanentes Ex asociados		100.342		1.779.666		-1.679.324	-94%
Total ingresos		100.342		1.779.666		-1.679.324	-94%
Egresos							
Gastos		0		0		0	0%
Total Egresos		0		0		0	0%
Excedente no distribuible	17	100.342		1.779.666		-1.679.324	-94%
Perdida/Excedente FINAL		497.481.423		348.226.806		149.254.617	43%

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

Fdo. en original

HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
GERENTE

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. en original

DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 138.013-T

Fdo. en original

YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
T.P. 17.643-T

"COOPENTELE"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
NIT: 800.069.709-2
A 31 DE DICIEMBRE DE :
(Expresado en pesos Colombianos)

CONCEPTO AÑO 2022	SALDO		DISMINUCION	SALDO	
	Diciembre 31 2022	AUMENTO		Diciembre 31 2023	AUMENTO
1. APORTES SOCIALES					
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000	
Aportes Temporalmente restringidos	1.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	2.532.408.147	
TOTAL APORTES SOCIALES	11.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	12.532.408.147	
2. RESERVAS					
Reserva Protección Aportes	2.381.382.659	97.269.290	0	2.478.651.949	
Reserva de Asamblea	4.718.953	0	4.718.953	0	
TOTAL RESERVAS	2.386.101.612	97.269.290	4.718.953	2.478.651.949	
3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA					
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800	
Fondos sociales capitalizados	6.494.803	0	6.494.803	0	
Fondo Patrimonial no repartible	25.298.088	13.762.853	86.215	38.974.726	
Fondo social de Solidaridad	59.905.706	38.254.189	68.299.698	29.860.197	
TOTAL DESTINACION ESPECIFICA	821.152.397	52.017.042	74.880.716	798.288.723	
4. ORI (Revaluación de activos)	503.708.099	0	0	503.708.099	
5. RESULTADOS DEL EJERCICIO	405.851.897	348.226.806	405.851.897	348.226.806	
6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERI	0	0	0	0	
7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF	1.862.708.391	0	575.426.072	1.862.708.391	
TOTAL PATRIMONIO	17.909.541.578	1.833.132.788	1.794.108.323	18.523.992.116	
CONCEPTO AÑO 2023	SALDO		DISMINUCION	SALDO	
	Diciembre 31 2023	AUMENTO		Diciembre 31 2024	AUMENTO
1. APORTES SOCIALES					
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000	
Aportes Temporalmente restringidos	2.532.408.147	1.332.332.101	1.227.863.953	2.636.876.296	
TOTAL APORTES SOCIALES	12.532.408.147	1.332.332.101	1.227.863.953	12.636.876.296	
2. RESERVAS					
Reserva Protección Aportes	2.478.651.949	69.289.428	0	2.547.941.377	
Reserva de Asamblea	0	0	0	0	
TOTAL RESERVAS	2.478.651.949	69.289.428	0	2.547.941.377	
3. FONDO DESTINACION ESPECIFICA					
Fondo amortización de aportes	729.453.800	0	0	729.453.800	
Fondos sociales capitalizados	0	0	0	0	
Fondo Patrimonial no repartible	38.974.726	1.779.666	0	40.754.392	
Fondo social de Solidaridad	29.860.197	34.644.714	64.504.911	0	
TOTAL DESTINACION ESPECIFICA	798.288.723	36.424.380	64.504.911	770.208.192	
4. ORI (Revaluación de activos)	503.708.099	0	0	503.708.099	
5. RESULTADOS DEL EJERCICIO	348.226.806	497.481.423	348.226.806	497.481.423	
6. RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERI	0	0	0	0	
7. RESULTADO CONVERGENCIA NIIF	1.862.708.391	0	0	1.862.708.391	
TOTAL PATRIMONIO	18.523.992.116	1.935.527.332	1.640.595.671	18.818.923.777	

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

Fdo. en original

HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
GERENTE

(Ver certificación)

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. en original
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S

Fdo. en original

DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 138.013-T

"COOPENTEL"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
NIT 800.069.709-2
A 31 DE DICIEMBRE DE :
(Expresado en pesos Colombianos)

	2024	2023
RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES ORDINARIAS EXCEDENTES DEL EJERCICIO	497.481.423	348.226.806
MAS O (MENOS) PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Ingreso Recuperaciones Deterioros	-12.913.415	-12.401.564
Excedentes no susceptibles de repartición	-100.342	-1.779.666
Deterioro de Cartera y cuentas por cobrar	40.718.406	66.423.818
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	37.155.364	27.351.445
TOTAL RECURSOS GENERADOS POR OPERACIONES	562.341.436	427.820.839
RECURSOS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Aumento (Disminución) Inversiones	1.649.691.190	-2.149.146.873
Aumento (Disminución) Cartera de Crédito	576.891.658	791.949.507
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	-51.882.887	-9.490.022
Aumento (Disminución) Propiedad, Planta y Equipo	26.259.045	12.672.098
Resultado ejercicio anterior	348.226.806	405.851.897
RECURSOS UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIONES	2.549.185.813	-948.163.393
RECURSOS ACTIVIDADES PARA LA FINANCIACION		
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	30.060.746	-76.284.228
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	178.335	2.521.874
Aumento (Disminución) Provisiones	-16.578.709	19.831.840
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	104.468.148	602.388.965
Aumento (Disminución) Reservas	69.289.428	92.550.337
Aumento (Disminución) Fondos destinación específica	-28.080.531	-22.863.674
Aumento (Disminución) Resultados ejercicios anteriores	0	0
RECURSOS GENERADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION	159.337.417	618.145.114
FLUJO EFECTIVO GENERADO DURANTE EL AÑO	-1.827.506.959	1.994.129.346
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DICIEMBRE de 2023	3.544.314.254	1.550.184.908
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES A DICIEMBRE 2024/2023	1.716.807.295	3.544.314.254

Las Revelaciones de la No. 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

(Ver certificación)

Fdo. en original
HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
GERENTE

Fdo. en original
DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 138.013-T

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. en original
YOLANDA BERMÚDEZ ZAMORA
REVISOR FISCAL
DELEGADO OPINE CONSULTORES S.A.S
T.P. 17.643-T

POLITICAS Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

COOPENTELE

AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresado en pesos colombianos)

NOTA 1 – INFORMACION GENERAL

COOPENTELE, es una Cooperativa de aportes y crédito, de primer nivel de supervisión de derecho privado cuya Personería Jurídica fue reconocida mediante resolución No. 0841 del 12 de mayo de 1988, expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP"; entidad sin ánimo de lucro, su duración es indefinida y tiene domicilio principal en Bogotá D. C. Su principal actividad es la colocación de recursos a sus asociados mediante Créditos con y sin libranza.

Actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa emanada de Superintendencia de la Economía Solidaria, los principios universales del cooperativismo y el estatuto vigente.

El estatuto se encuentra actualizado de acuerdo con las normas legales para el sector cooperativo de aporte y crédito, aplicables a **COOPENTELE**, siendo la última reforma la aprobada por la Asamblea General Ordinaria de delegados realizada en el mes de marzo de 2022.

NOTA 2- BASES DE ELABORACION

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad o International Accounting Standards Board (IASB por sus siglas en inglés), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente y con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015.

Están presentados en las unidades monetarias (u.m.) de Colombia, que es la moneda de presentación del grupo y la moneda funcional de la cooperativa. La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en la nota 3. En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables.

Los estados financieros a diciembre 31 de 2016 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES", a continuación, presentamos un resumen general de los principios aplicados:

Sección de las NIIF para Pymes		APLICABILIDAD
Sección	Descripción	
	Prólogo	Decreto Ley 3032
1	Pequeñas y Medianas Entidades	Decreto Ley 3032
2	Conceptos y Principios fundamentales	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
3	Presentación de Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
4	Estado de Situación Financiera	Política Presentación de EEFF
5	Estado del Resultado Integral y Estado de Resultados	Política Presentación de EEFF
6	Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado del Resultado Integral y Ganancias Acumuladas	Política Presentación de EEFF
7	Estado de Flujos de Efectivo	Política Presentación de EEFF
8	Notas a los Estados Financieros	Política Presentación de EEFF
9	Estados Financieros Consolidados y separados	NO APLICA
10	Políticas Contables, Estimaciones y errores	Manual de Introducción Políticas Contables y Glosario
11 y 12	Instrumentos Financieros Básicos y Otros Temas Relacionados con los instrumentos Financieros	Política Efectivo y equivalente de efectivo
		Política Inversiones
		Política Cuentas por Cobrar
13	Inventarios	NO APLICA
14	Inversiones en Asociadas	NO APLICA
15	Inversiones en Negocios Conjuntos	NO APLICA
16	Propiedades de Inversión	Política Propiedades de Inversión
17	Propiedad Planta y Equipo	Política de Propiedad, Planta & Equipo
18	Activos Intangibles distintos a la Plusvalía	NO APLICA
19	Combinaciones de Negocios y Plusvalía	NO APLICA
20	Arrendamientos	NO APLICA
21	Provisiones y Contingencias	Política Provisiones y Contingencias
22	Pasivos y Patrimonio	Política Patrimonio
		Política Cuentas por Pagar
23	Ingreso de Actividades Ordinarias	Política Ingresos
24	Subvenciones del Gobierno	NO APLICA
25	Costos por Prestamos	Política de Gastos
26	Pagos Basados en Acciones	NO APLICA
27	Deterioro del Valor de los Activos	Instrumentos financieros
		Instrumentos financieros
28	Beneficios a Empleados	Política Beneficios Empleados
29	Impuesto a las ganancias	NO APLICA
30	Conversión de la moneda extranjera	NO APLICA
31	Hiperinflación	NO APLICA
32	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa	12. Política Hechos posteriores
33	Información Para Revelar sobre Partes Relacionadas	NO APLICA
34	Actividades Especiales	NO APLICA
35	Transacción a la NIIF PARA Pymes	ESFA

NOTA 3- POLITICAS CONTABLES

Introducción.

El objetivo de los estados financieros con propósito general de Coopentel es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para la toma de decisiones económicas de los usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

La revelación de los más importantes juicios de esta naturaleza permite a los usuarios de los estados financieros comprender mejor cómo se aplican las políticas contables, así como hacer comparaciones entre entidades con respecto a los fundamentos sobre los que la gerencia efectúa dichos juicios.

Negocio en marcha

La Cooperativa preparará sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

Bases de medición

COOPENTEL, para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo con las siguientes bases:

BASES DE MEDICION	
ELEMENTOS DE LA SITUACION FINANCIERA	BASES DE MEDICION
ACTIVOS	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	COSTO HISTORICO
INVERSIONES	COSTO AMORTIZADO
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	COSTO AMORTIZADO
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	COSTO AMORTIZADO
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	COSTO HISTORICO
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	VALOR RAZONABLE
PASIVOS	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	COSTO AMORTIZADO
FONDOS SOCIALES	COSTO AMORTIZADO
OTROS PASIVOS	COSTO AMORTIZADO
INGRESOS	
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	COSTO HISTORICO
OTROS INGRESOS	COSTO HISTORICO
GASTOS Y PERDIDAS	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	COSTO HISTORICO

DETERIORO DE ACTIVOS	COSTO HISTORICO
GASTOS DE OPERACIÓN	COSTO HISTORICO
OTROS GASTOS	COSTO HISTORICO

Costo Histórico: Para los activos de **COOPENTEL**, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el Activo. Para los pasivos el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

Valor Razonable: Se reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Costo Amortizado: Se medirá al costo amortizado los instrumentos financieros al costo de adquisición más los intereses devengados hasta el momento de presentación de los estados financieros, utilizando el método del tipo de interés efectivo.

Materialidad o importancia relativa y agrupación de datos

COOPENTEL presentará por separado en los Estados Financieros todas aquellas partidas similares que posean la suficiente importancia relativa y agrupará aquellas partidas similares que individualmente sean inferiores al 10% del total del grupo a que se hace referencia en la nota correspondiente.

Reconocimiento de Ingresos, Costos y Gastos

Los ingresos costos y gastos se llevan a resultados cuando ocurren. Se registran como ingresos flujos de entrada de recursos en forma de incremento del activo o disminución del pasivo o una combinación que generen incrementos en el patrimonio, devengados por la prestación de servicios durante el periodo. Los costos están asociados a erogaciones directas relacionadas con la prestación de los servicios y los gastos corresponden a salidas de recursos, en forma de disminución del activo o incrementos del pasivo o una combinación que genere disminuciones en el patrimonio, incurridos en las actividades de administración y financiación durante el periodo.

Efectivo y equivalentes al efectivo

El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican en Efectivo y Equivalentes de Efectivo, bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

- Cajas menores: existen diferentes cajas menores en las oficinas regionales.
- Bancos: corresponde a los saldos en las cuentas de ahorro y cuentas corrientes.
- Fondos específicos: correspondiente para uso exclusivo de pago de auxilios.

Representa la totalidad de los recursos que tiene la Cooperativa a su disposición en Entidades Financieras a la vista o menores a 90 días.

Inversiones

Esta política contable ha sido elaborada con base a los instrumentos financieros de Inversiones con los que cuenta la Cooperativa a la fecha de emisión de esta y será actualizada en el caso que existan nuevos instrumentos financieros de este tipo que no estén bajo su alcance o en el caso de que las NIIF aplicables tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política.

Por lo anterior, se aplica para la contabilización de inversiones en activos financieros, tales como:

- CDT que no cumplan con la definición de equivalentes a efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo y equivalente de efectivo.
- Acciones.

Las inversiones están representadas en títulos valores y demás documentos a cargo de otros entes económicos, conservados con el fin de obtener rentas fijas o variables, de controlar otros entes o de asegurar el mantenimiento de relaciones con estos; las inversiones que se poseen en el sector solidario (aportes sociales), los cuales se ajustan al final del periodo de acuerdo con los valores certificados por dichos entes.

Cuentas por Cobrar

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de COOPENTEL, consideradas en las NIIF para pymes como un activo financiero en la categoría de partidas por cobrar y préstamos de las Secciones 11 y 12, Instrumentos Financieros Básicos y otros temas relacionados con los instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia, incluye:

- a) Cuentas por cobrar a asociados.
- b) Cuentas por cobrar a empleados.
- c) Cuentas por cobrar deudores varios.

Esta política no aplica para Anticipos y Avances que tienen que ver con la adquisición Propiedades, planta y equipo, en vista de que este rubro corresponde a dineros otorgados en forma anticipada que no representan un derecho para la Cooperativa a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, deben registrarse en la cuenta que mejor refleje la destinación u objeto por el cual fue otorgado el anticipo.

Cartera de Créditos

Son aquellas operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la entidad a sus asociados. El origen de los recursos puede ser de aportes, de la misma recuperación de la cartera, de recursos externos o de Capital Institucional.

Coopentel evalúa, clasifica, califica y deteriora su cartera de crédito utilizando las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, en la circular externa 004 de agosto 28 de 2.008 y circular 003 de 2.013 y actualización de la nueva Circular contable y Financiera 020 de 2020 en lo pertinente.

Deterioro

Regla de arrastre

Para efectos de constituir el deterioro de cartera, cuando COOPENTEL califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor. Se exceptúan de la aplicación de la regla de arrastre, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado.

En aplicación de la regla de arrastre, las referencias que se hagan al deudor no se entenderán realizadas al codeudor o codeudores que estén vinculados a la respectiva operación de crédito.

El área de Cartera de COOPENTEL, analizará anualmente o cuando la administración lo requiera, los siguientes eventos que corresponden a la evidencia objetiva de que una cuenta por cobrar o un grupo de ellas están posiblemente deterioradas, aplicando en todo caso lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Indicios:

- a) Dificultades financieras del deudor.
- b) Infracciones de las cláusulas contractuales, tales como incumplimientos o moras en el pago.
- c) La Cooperativa, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, le otorga concesiones o ventajas que no habría otorgado bajo otras circunstancias;
- d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Si se cumple uno (1) de los indicadores mencionados anteriormente, existirá evidencia de que la cuenta por cobrar o las cuentas por cobrar han perdido valor y se procederá a reconocer la pérdida correspondiente, tal y como se indica en el reconocimiento y medición.

COOPENTEL evaluará primero si existe evidencia objetiva de deterioro del valor para las cuentas por cobrar, con base en el siguiente procedimiento:

Deterioro General

COOPENTEL deberá constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir un deterioro general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración.

Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general a que se refiere el numeral anterior, COOPENTEL deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración.

	CONSUMO	
	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%
B	31-60	5%
C	61-90	15%
D	91-180	30%
E	181-360	70%
	>360	100%

Cuando se trate de créditos otorgados para actividades cíclicas en su generación de flujo de caja (para el caso de las actividades agropecuarias incluye la postcosecha) o créditos a una sola cuota, deberán ser provisionados al 100% a partir del primer día de mora, cuando lleguen a presentar incumplimiento en su pago.

Efecto de las garantías sobre los deterioros

Para efectos de la constitución de deterioros individuales, las garantías solo respaldan el capital de los créditos, en consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con garantías admisibles definidas en el artículo 2.1.2.1.3. del Decreto 2555 de 2010 se provisionarán en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

Cuando se otorguen créditos amparados con aportes sociales, estas operaciones solo podrán ser registradas como garantía admisible cuando el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un cien por ciento (100%) al saldo de la totalidad de sus créditos; en caso contrario, dichas operaciones deberán ser registradas en cartera de crédito otras garantías.

Para garantías admisibles no hipotecarias

Para el cálculo del deterioro individual, en el caso de créditos garantizados con aportes sociales, se deberá tener en cuenta que no registre pérdidas acumuladas, ni en el ejercicio en curso al corte del mes inmediatamente anterior.

En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

La decisión de descontar o no los aportes sociales corresponderán a una política adoptada por el consejo de administración.

Deterioro cuentas por cobrar derivadas de operaciones de crédito

En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de control. En este caso, se deberá deteriorar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

Cuentas por cobrar

De los Deudores por venta de bienes y servicios la clasificación se realiza así:

- Vigentes
- Vencida entre 91 y 180 días
- Vencida entre 181 y 360 días
- Vencida a más de 361 días

REGLAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE DETERIORO

COOPENDEL constituirá deterioro para la protección de sus cuentas por cobrar con cargo al estado de resultados, cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables.

Teniendo en cuenta la importancia de algunas cuentas por cobrar dentro de la estructura de activos, se ha determinado establecer en algunos casos los deterioros mínimos para la constitución de deterioros de las siguientes cuentas por cobrar:

Deterioro de los intereses de la cartera de crédito

El deterioro de los intereses de la cartera de crédito se realiza de acuerdo con lo señalado en Cartera.

Deterioro de las deudoras patronales

Cuando la deudora patronal empiece a generar mora, se evidencia un riesgo financiero lo cual representa una dificultad en la recuperación de estas partidas, en consecuencia, se debe realizar un control permanente de las partidas, teniendo en cuenta lo siguiente:

Aquellas partidas que superen los 30 días de contabilizado se deberán deteriorar en un 25%, al cumplir 60 días un mínimo del 50% y al cumplir los 90 días, se deteriorará al 100%.

Cuando se presente esta situación, al primer vencimiento (o sea a los 30 días de contabilizado), la organización solidaria deberá informar al asociado por escrito sobre el incumplimiento del deudor patronal, para buscar alternativas que permitan el pago de la obligación y evitar que el asociado se vea afectado en el reporte negativo ante las centrales de riesgo.

A los 90 días de estar contabilizada la deudora patronal y deteriorada al 100%, se deberá suspender la causación de esta cuenta por cobrar, e iniciar a partir de esa fecha.

Trascurrido 90 días de estar deteriorada al 100% la deudora patronal, la organización solidaria deberá provisionar el saldo insoluto de la cartera de créditos con libranza al 100%.

Para efectos, de registrar los descuentos efectuados por nómina a los asociados por los conceptos aportes, COOPENDEL deberá contabilizar en la cuenta pasivas retenciones o anticipos pendientes de aplicar, mientras las pagadurías realizan efectivamente los pagos.

Deterioro de otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar que no han sido discriminadas en los anteriores párrafos se deterioraran, como mínimo, de la siguiente manera:

Deterioro general:

- 5% para cuentas por cobrar entre 91 y 180 días de vencidas.
- 10% para cuentas por cobrar entre 181 y 360 días de vencidas.
- 15% para cuentas por cobrar más de 360 días de vencidas.

O un deterioro individual:

- 33% para cuentas por cobrar vencidas más de 360 días.

En tal sentido, COOPENTEL debe realizar el cálculo de las dos opciones y constituir la de mayor valor y, al cabo de los tres años, deberá estar 100% provisionadas.

COOPENTEL no podrá compensar deterioros entre cartera, cuentas por cobrar y otros activos. Se deberá precisar cada uno de los deterioros, si es del caso, y constituir un nuevo deterioro (reintegrar o recuperar en el estado de resultados) según sea el concepto o rubro y aplicando la dinámica contable para reflejar sus efectos en el balance.

Cuando se trate de recuperación de cartera de crédito, inversiones, otras cuentas por cobrar, se debe registrar como un ingreso por recuperaciones cuando este deterioro corresponda a ejercicios anteriores; de lo contrario si hay recuperación de deterioros del ejercicio en curso la contabilización es la reversión del deterioro disminuyendo el gasto.

Activos Materiales y Depreciación

Se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado

Las siguientes son las clases de Propiedad, planta y equipo que posee COOPENTEL:

- Construcciones y edificaciones.
- Equipos de oficina.
- Equipos de computación y comunicación.

De este modo, se reconocerán en resultados los bienes:

- Cuya utilización no supere un (1) año, dado que se consideran como elementos de consumo, independiente de la cuantía.
- Cuya utilización supere un (1) año, pero que su valor es inferior a (2) SMLMV.

Para efectos de reevaluación de las propiedades, se aplicará lo establecido en la NIIF para Pymes sección 17.8 y 17.5 para determinar el tratamiento de los activos separados y apoyados en la NIC 16 frente a los métodos de reevaluación Eliminación o Proporcionalidad.

Cuentas por pagar

Esta política contable aplica para las cuentas por pagar que corresponden a pasivos financieros bajo las NIIF para las pymes, según el párrafo 11.5, las cuentas por pagar comprenden:

- a) Cuentas por pagar a proveedores: son las obligaciones a cargo de COOPENTEL, por concepto de bienes y servicios recibidos de proveedores nacionales. El plazo normal de pago es de corto plazo, 30 días.
- b) Cuentas por pagar: agrupa todas las cuentas por pagar correspondientes a servicios públicos, honorarios, comisiones, arrendamientos y revalorizaciones a los asociados.
- c) Acreedores varios: corresponden a otras cuentas por pagar que no fueron mencionadas en los literales a) y b).
- d) Impuestos por pagar: registra los dineros pendientes de pago por concepto de impuestos.

Esta política contable no aplica para las siguientes transacciones, ya que cada uno posee su política contable:

- Pasivos sobre instrumentos financieros como obligaciones financieras.
- Las obligaciones laborales para las cuales se aplica la política contable de beneficios a empleados.
- Los pasivos estimados, ya que serán tratados en la política contable de provisiones y contingencias.

Pasivos y Contingencias

COOPENTEL aplicará esta política contable al proceder a contabilizar sus provisiones, activos y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios a favor o en contra de COOPENTEL, de cualquier tipo.

La cooperativa tiene las siguientes provisiones:

- Fondo de educación.
- Fondo de solidaridad (fondo auxilio 70 años).
- Fondo de bienestar (fondo auxilio fidelidad).

Esta política no cubre el tratamiento de:

- El deterioro de valor de las cuentas por cobrar, el cual será abordado en la política contable de deterioro de las cuentas por cobrar.
- El deterioro de propiedades planta y equipo e inversiones, para lo cual se debe analizar la política contable relacionada con cada uno de ellos.
- La provisión de prestaciones sociales la cual será abordada en la política contable de beneficios a los empleados.

Pasivos Laborales

Esta política aplica para los beneficios a empleados relacionados con la remuneración causada y pagada a los trabajadores de COOPENTEL, mediante un contrato de trabajo. También aplica para las obligaciones laborales originada de las prestaciones sociales, contribuciones y aportes establecidos por las leyes laborales y los acuerdos contractuales por COOPENTEL.

Las obligaciones laborales se clasifican en beneficios de corto plazo, largo plazo, por terminación y beneficios post empleo.

Patrimonio

Esta política contable ha sido elaborada con base a los instrumentos financieros de patrimonio con los que cuenta la Cooperativa a la fecha de emisión de esta y será actualizada en el caso que existan nuevos instrumentos financieros de este tipo que no estén bajo su alcance o en el caso de que las NIIF aplicables tengan actualizaciones que deban ser incluidas en esta política. Por lo anterior, se aplica para la contabilización de instrumentos de patrimonio, tales como:

- Aportes sociales.
- Reservas.
- Fondos.

Esta política no aplica a los siguientes fondos, los cuales tienen un tratamiento diferente en la política de provisiones:

- Fondo auxilio 70 años.
- Fondo auxilio fidelidad.

CAPITAL MINIMO NO REDUCIBLE: Fundamentado legalmente en el numeral 5 del artículo 6 de la ley 454 de 1998 y en los estatutos. Los aportes sociales mínimos no reducibles durante la vida de la Cooperativa según el estatuto son de 10.000 millones de pesos.

Por definición se entiende como Capital Mínimo no reducible, aquel valor del aporte que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor.

Hechos Posteriores

Esta política aplica para todos los hechos ocurridos después de la fecha del cierre contable anual y hasta antes de la fecha de autorización por parte de la Gerencia de COOPENTEL.

Los hechos ocurridos después del periodo sobre el que informa son todos aquellos eventos, ya sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que informa y la fecha de autorización de los Estados Financieros.

Pueden identificarse dos (2) tipos de eventos:

- Aquellos de los que se tiene evidencia de que las condiciones existían al final del periodo sobre el que informa (hechos que implican ajuste); y
- Aquellos que indican que las condiciones surgieron después del periodo sobre el que se informa (hechos que no implican ajuste).

NOTA 4 - Efectivo y equivalentes al efectivo

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Cooperativa y lo conforman las siguientes cuentas a 31 de diciembre:

Efectivo

- **Las cajas menores** a diciembre 31 se legalizaron, es decir que los gastos menores del año 2024 quedaron registrados en el mismo periodo. Para el año 2025 se realizará apertura nuevamente de las cajas menores.

Al cierre del periodo 2024 en la cuenta de caja especial, se registra un saldo de \$2.950.000 representados en bonos de la entidad Éxito.

- **La caja, las cuentas bancarias y los equivalentes al efectivo** al cierre del año arrojaron los siguientes saldos:

CONCEPTO		2024	2023
Caja especial (bonos)		2.950.000	900.000
Banco Bogotá (Préstamos)	a	6.764.400	1.295.734
Banco Bogotá (Gastos Generales)	b	7.714.770	1.086.735
Banco Bogotá (Ahorros 1)	c	3.012.414	9.339.273
Banco Bogotá (Ahorros 2)	c	504.079.061	777.089.157
Financiera Juriscoop (ahorros)	c	25.905.994	42.715.259
Inversión CDT corto plazo	d	1.166.380.656	2.711.888.095
TOTAL		1.716.807.295	3.544.314.253

- Esta cuenta es utilizada para realizar los desembolsos de los créditos de los asociados, es de mencionar que esta cuenta se encuentra exenta del GMF (Gravamen a los movimientos Financieros).
- Generalmente en esta cuenta se maneja los pagos a proveedores, nóminas de empleados, honorarios y demás terceros de la operación de la Cooperativa
- En estas cuentas se manejan los excesos de tesorería y de liquidez, recursos propios de la Cooperativa.
- El equivalente al efectivo para el cierre del periodo 2024, registra tres CDT's constituidos a 90 días en el banco mundo mujer, Banco de Bogotá y cooperativa financiera JFK, lo anterior en cumplimiento a lo establecido en la política contable, los rendimientos financieros se presentan consolidados en el literal a. de la nota 16.

Entidad	Interés E.A.	Apertura	Terminación	Capital	Intereses**	Consolidado
Banco de Bogotá 1309172	10.20%	6/11/2024	4/02/2025	624.506.978	8.390.746	632.897.724
Banco Mundo Mujer 07953	10,55%	8/10/2024	14/01/2025	422.586.463	9.507.669	432.094.132
Cooperativa JFK 520667	9.0%	20/12/2024	20/feb/2025	100.000.000	1.388.800	101.388.800
TOTAL, EQUIVALENTE AL EFECTIVO				1.147.093.441	20.776.368	1.166.380.656

** Valores después de descontar la retención en la fuente

Estos rubros no presentan ningún tipo de restricción para su disponibilidad, los saldos en bancos se encuentran conciliados.

NOTA 5 - Activos Financieros Inversiones

A Corto plazo

En este rubro la Cooperativa realizó inversiones en CDT's con un plazo mayor a 90 días, analizadas previamente por el Comité de Riesgo, evaluando buena rentabilidad y mayor seguridad, al cierre del año 2024 se encontraban así:

Entidad	Interés E.A.	Apertura	Terminación	Capital	Intereses*	Consolidado
Banco de Bogotá 758757	10,39%	2/07/2024	27/06/2025	1.700.000.000	83.840.373	1.783.840.373
B. Sudameris 1832280	10.00%	11/12/2024	11/12/2025	2.000.000.000	10.133.333	2.010.133.333
TOTALES INVERSIONES				3.700.000.000	93.973.506	3.793.973.706

* Valores después de descontar la retención en la fuente

Al cierre del año 2024, la tasa efectiva anual promedio de las inversiones y equivalentes al efectivo en CDT se situó en el 9.92% de las inversiones constituidas a ese corte, para el cierre del año 2023 la tasa promedio fue del 13.83%

Estos rubros no presentan ningún tipo de restricción para su disponibilidad y se encuentran conciliados.

NOTA 6 – Activos financieros Cartera de Créditos

En este rubro se registra la totalidad de los saldos de los créditos otorgados a los Asociados de la Cooperativa por las diferentes líneas de crédito. A continuación, se cita la información con corte a 31 de diciembre:

Cartera con Libranza	2024	2023
Categoría A 0 a 30 días	8.361.198.644	9.790.416.917
Categoría B 31 a 60 días de mora	12.025.781	0
Categoría C 61 a 90 días de mora	0	4.836.758
Categoría D 91 a 180 días de mora	0	0
Categoría E 180 a más 360 días	22.216.690	6.602.779
TOTAL	8.395.441.115	9.801.856.454

Cartera sin Libranza	2024	2023
Categoría A 0 a 30 días	3.661.402.981	1.724.158.757
Categoría B 31 a 60 días de mora	62.805.500	4.300.803
Categoría C 61 a 90 días de mora	23.647.167	53.993.176
Categoría D 91 a 180 días de mora	49.276.474	54.369.657
Categoría E 180 a más 360 días	46.284.147	37.156.492
TOTAL	3.843.416.269	1.873.978.885

Capital más intereses	2024	2023
Cartera con Libranza	8.395.441.115	9.801.856.454
Cartera sin Libranza	3.843.416.269	1.873.978.885
Total Capital	12.238.857.384	11.675.835.339
Intereses	27.757.634	13.888.021
Total Capital más Intereses	12.266.615.018	11.689.723.360

Clasificación de cartera	2024	2023
Cartera de Créditos a menos de un año	2.911.018.480	2.818.934.538
Cartera de Créditos a más de un año *	9.184.961.193	8.729.924.429
Total Capital más Intereses	12.095.979.673	11.548.858.967

*Incluidos los deterioros

Resumen de la Cartera de Créditos:

Cartera General	2024	2023
Capital	12.238.857.384	11.675.835.339
Intereses	27.757.634	13.888.021
Deterioro General	- 122.388.574	- 116.758.354
Deterioro Individual	-44.514.386	-22.130.724
Deterioro de Intereses	- 3.732.385	-1.975.315
Deterioro Periodos de Gracia	0	0
TOTAL	12.095.979.673	11.548.858.967

El porcentaje que representa la cartera en mora total por riesgo con corte a diciembre 31 de 2024 es de 1.77% en relación con el total de Cartera, teniendo en cuenta que el porcentaje de mora del año inmediatamente anterior que fue el 1.38%, Este incremento fue debido a la recalificación que se realizó en al año 2024 sin recalificación el indicador de mora es de 1,29% por debajo del año 2023. Actualmente la cartera de crédito está amparada con una póliza de vida deudores. A partir del año 2022 esta póliza es cobrada a los nuevos créditos con el 50% del promedio de las tarifas cobradas por rango de edades.

El Consejo de Administración previo análisis de la Gerencia y el asesor de seguros aprobó el cambio a la Aseguradora Seguros Mundial, la cual presentó mejor oferta en tarifas y coberturas, tal como se menciona en el informe de Gestión.

Segmentación del activo financiero – Cartera de Créditos

➤ Por plazo de los créditos:

Plazo (meses)	2024			2023			2022		
	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%
Menores o igual a 12 meses	15	77.384.938	1	24	62.440.336	1	5	25.619.407	0
Entre 13 y 18	17	59.940.263	0	19	70.796.714	1	15	41.551.883	1
Entre 19 y 24	30	170.333.410	1	50	225.640.566	2	7	23.302.720	0
Entre 25 y 48	227	1.566.818.221	13	275	2.137.319.980	18	156	866.886.595	8
Mayores a 49	528	10.364.380.552	85	426	9.179.637.743	79	598	9.928.417.730	91
	817	12.238.857.384		794	11.675.835.339		781	10.885.778.335	

Para los créditos el promedio de colocación es 61 meses

➤ Por saldos de los créditos:

SALDO (en millones)	2024			2023			2022		
	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%	CANT	VALOR	%
Menores a 1	36	19.585.438	0	36	20.967.408	0	37	22.178.770	0
De 1 y menores de 5	225	670.577.060	5	223	651.070.217	6	242	665.004.785	6
De 5 y menores a 10	149	1.106.922.169	9	145	1.049.460.544	9	148	1.092.047.310	10
De 10 y menores a 20	183	2.686.190.371	22	184	2.732.841.838	23	161	2.336.941.022	21
De 20 y menores a 30	95	2.390.353.489	20	86	2.121.622.398	18	82	2.029.776.225	19
De 30 y menores a 50	114	4.478.450.907	37	94	3.588.133.748	31	93	3.708.290.686	34
De 50 en adelante	15	886.777.950	7	26	1.511.739.186	13	18	1.031.539.537	9
	817	12.238.857.384		794	11.675.835.339		781	10.885.778.335	

NOTA 7 – Deudores

El resultado de los deudores al cierre de diciembre es:

CONCEPTO		2024	2023
A corto plazo			
Anticipos	a	23.921.366	49.961.646
Deudores Patronales	b	5.805.772	526.811
Anticipo de impuestos	c	56.603.269	63.714.381
Otras cuentas por cobrar	d	2.735.802	6.464.665
Subtotal		89.066.209	120.667.503

A largo plazo			
Otras cuentas por cobrar	e	17.573.330	35.888.962
	Subtotal	17.573.330	35.888.962
	TOTAL	106.639.539	156.556.465

A corto plazo

- Este rubro está compuesto por: \$734.667 pesos correspondiente a las vacaciones colectivas anticipadas las cuales durante el periodo 2025 se registrarán en la respectiva cuenta del gasto; y el saldo restante corresponde a la entidad Servincludidos por valor de \$23.186.699 pesos por anticipo de la asamblea a celebrarse en el año 2025.
- Causación de los deudores patronales, Granados & Hernández Revisores S.A.S. por valor de \$3.606.772 pesos, Professional Accounting Services Sas por valor de \$833.000 pesos, GH Servicios Legales Sas por valor de \$726.000 pesos y Comunicar S.A.S \$640.000 pesos legalizados en enero 2025.
- El saldo lo componen: Retenciones en la fuente realizadas por las entidades financieras a la Cooperativa por concepto de rendimientos financieros por valor de \$30.574.269 pesos y; \$26.029.000 pesos de la autorretención, el cual cruzará al momento de presentar la declaración de renta del periodo 2024 en el año 2025.
- El saldo de \$2.735.802 pesos del año 2024, está constituido por cuentas por cobrar del mes de diciembre de 2024, la legalización se realiza en enero de 2025 de acuerdo con el convenio de pago.

A largo plazo

- El saldo corresponde a: \$12.487.229 pesos de Ex asociados por concepto de costas judiciales relacionadas con el cobro de la cartera las cuales se encuentran debidamente deterioradas; saldo por cobrar a la compañía aseguradora la Equidad por siniestros amparados bajo póliza vida deudores de cartera de asociados fallecidos, por valor de \$31.878.621 pesos, es de mencionar que este rubro se encuentra deteriorado; \$36.674.691 pesos correspondiente a los aportes sociales por cobrar a la Equidad Seguros por desvinculación, de igual forma este rubro se encuentra deteriorado; y \$17.573.330 pesos por cobrar a Seguros Mundial de ex asociados fallecidos en el mes de noviembre y diciembre de 2024.

CONCEPTO	2024	2023
Otras cuentas por cobrar	101.349.673	116.929.503
Deterioro otras cuentas por cobrar	-12.487.229	-12.487.229
Deterioro Equidad Aportes sociales	-36.674.691	-36.674.691
Deterioro siniestros por cobrar a Equidad	-31.878.621	-31.878.621
TOTAL	20.309.132	35.888.962

NOTA 8 – Activos Materiales

Representa el saldo de las Propiedades, planta y equipo de la Cooperativa con sus respectivas depreciaciones. Los bienes se encuentran libres de gravámenes, embargos e hipotecas y están cubiertos por una póliza contra todo riesgo. A 31 de diciembre sus saldos eran:

CONCEPTO		2024	2023
Terrenos	a	1.197.289.710	1.197.289.710
Oficinas	a	883.235.230	883.235.230
Muebles y enseres	b	101.254.894	96.249.294
Equipo de Computo	c	197.112.393	178.455.748
Depreciación acumulada		-328.625.911	-294.067.347
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		2.050.266.316	2.061.162.635

a. Terrenos y oficinas

TERRENOS Y OFICINAS		DICIEMBRE 2023			DICIEMBRE 2024			COSTO AL CIERRE 2024
CONCEPTO	COSTO HISTORICO	ALICUOTA DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO POR DEPRECIAR	ALICUOTA DE DEPRECIACION	DEPRECIACION ACUMULADA	SALDO POR DEPRECIAR	
TERRENO BOGOTA	832.212.196	0	0	0	0	0	0	832.212.196
TERRENO CARTAGENA	98.510.762	0	0	0	0	0	0	98.510.762
TERRENO VALLEDUPAR	149.647.500	0	0	0	0	0	0	149.647.500
TERRENO CALI	25.828.760	0	0	0	0	0	0	25.828.760
TERRENO IBAGUE	18.480.145	0	0	0	0	0	0	18.480.145
TERRENO NEIVA	25.000.729	0	0	0	0	0	0	25.000.729
TERRENO BARRANQUILLA	47.609.618	0	0	0	0	0	0	47.609.618
TOTAL TERRENOS	1.197.289.710							1.197.289.710
OFICINA BOGOTA	448.263.644	565.989	13.583.736	434.679.908	565.989	20.375.604	427.888.040	448.263.644
OFICINA CARTAGENA	47.401.238	74.530	1.788.720	45.612.518	74.530	2.683.080	44.718.158	47.401.238
OFICINA VALLEDUPAR	69.390.000	103.259	2.478.216	66.911.784	103.259	3.717.324	65.672.676	69.390.000
OFICINA CALI	26.015.240	63.763	1.530.312	24.484.928	63.763	2.295.468	23.719.772	26.015.240
OFICINA IBAGUE	97.829.855	111.678	2.680.272	95.149.583	111.678	4.020.408	93.809.447	97.829.855
OFICINA NEIVA	148.471.871	537.942	12.910.608	135.561.263	537.942	19.365.912	129.105.959	148.471.871
OFICINA BARRANQUILLA	45.863.382	88.883	2.133.192	43.730.190	88.883	3.199.788	42.663.594	45.863.382
TOTAL OFICINAS	883.235.230		37.105.056	846.130.174		55.657.584	827.577.646	883.235.230
TOTAL OFICINAS Y TERRENOS	2.080.524.940							2.080.524.940

b. Muebles y enseres

- En el año 2024 se adquirió muebles y enseres por valor de \$5.538.500 pesos para la sede de Bogotá \$1.699.900 pesos por concepto de TV 58 pulgadas, sede Cartagena Aire acondicionado por valor de \$1.439.200 pesos y aire acondicionado sede Valledupar por valor de \$2.399.400 pesos. Así mismo se dio de baja activos por valor de \$ 532.900.

c. Equipo de Computo

- Para el año 2024 se adquirieron un total de equipo de cómputo por valor de \$20.720.545 pesos los cuales se detallan a continuación:

CONCEPTO	VALOR
Extractor de aire -suministro de caja (servidor)	710.000
Disco duro, switch y cable red	259.220
Elementos y Windows para servidor nuevo	13.749.505
Batería 12 v 5 ah servidor Bogotá	1.485.120
Seis celulares áreas de la oficina Bogotá	2.399.400
Parlante challenger Bogotá	149.900
Web Cámara hp 320 Bogotá	129.900
Computador hp-mouse- teclado inalámbrico Neiva	850.000
Cámara web fhd con micrófono Neiva	80.000
Parlantes sp q180 negros genius Neiva	38.600
Micrófono vta.-filtro-trípode	89.900
Impresora multifuncional Epson l3210 b/quilla	779.000
TOTAL COMPRAS	20.720.545
BAJA DE ACTIVOS DE COMPUTO	2.063.900
TOTAL INCREMENTO EQUIPO DE COMPUTO	18.656.645

NOTA 9 – Cuentas por pagar

El saldo corresponde a:

CONCEPTO		2024	2023
Comisiones y honorarios		668.000	8.818.506
Costos y gastos por pagar	a	95.950.743	90.054.559
Retención en la fuente	b	6.839.000	16.829.992
Impuestos, gravámenes y tasas	b	5.533.000	5.591.000
Remanentes por pagar	c	368.883.659	326.619.941
TOTAL		477.874.402	447.913.998

- a. El saldo corresponde a: \$27.394.598 pesos por pagar a Seguros de Vida del Estado por concepto de póliza de vida deudores del mes de diciembre de 2024, la cual será cancelada en febrero de 2025 a la entidad Seguros Mundial.

Servicios públicos por valor de \$ 226.793 pesos.

El valor de \$68.329.352 pesos corresponde a otras cuentas por pagar a terceros y proveedores, de igual forma registra saldos por pagar a asociados correspondiente a cuotas descontadas por la novación de créditos, mayores valores descontados en los descuentos de nómina, auxilios de solidaridad y bienestar social otorgados a los asociados pendientes de pago y el manejo de la cuenta especial de procesos jurídicos, abonos pendientes por aplicar a obligaciones de los empleados de la Cooperativa, consignaciones y cheques que cruzan con las conciliaciones bancarias.

- b. Este saldo corresponde a la Retención en la fuente, Retención de ICA e ICA canceladas en el mes de enero y febrero de 2025 respectivamente.

- c. Corresponde a saldos de ex asociados, por concepto de valores a favor en aportes sociales y revalorizaciones de aportes sociales.

NOTA 10 – Otros pasivos

A 31 de diciembre el saldo está constituido por:

CONCEPTO	2024	2023
Cesantías	22.889.836	24.911.762
Intereses de Cesantías	2.591.957	2.870.696
Vacaciones	2.724.133	245.133
TOTAL	28.205.926	28.027.591

El saldo corresponde a la consolidación de las prestaciones sociales de ley, correspondiente al cierre.

NOTA 11 – Provisiones.

El saldo lo compone:

CONCEPTO	2024	2023
Provisión auxilio 70 años	143.593.219	150.678.264
Auxilio fidelidad 5,10,15,20 y 25 años	295.069.208	304.562.872
TOTAL	438.662.427	455.241.136

- a. Este rubro está compuesto por el cálculo estadístico simple del auxilio 70 años y fidelidad que entrega la Cooperativa a los asociados. Este se realiza desde el balance de apertura y se reajusta al final de cada periodo.

NOTA 12 – Aportes sociales.

Durante el año 2024 los asociados realizaron los aportes sociales conforme a lo establecido en el Estatuto, en este se registra los aportes temporalmente restringidos y los aportes mínimos no reducibles como se mencionó en la base de medición del patrimonio.

CONCEPTO AÑO 2022	SALDO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO
	Diciembre 31 2022			Diciembre 31 2023
1. APORTES SOCIALES				
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	1.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	2.532.408.147
TOTAL, APORTES SOCIALES	11.930.019.182	1.335.619.650	733.230.685	12.532.408.147
CONCEPTO AÑO 2023	SALDO	AUMENTO	DISMINUCION	SALDO

	Diciembre 31 2023		Diciembre 31 2024	
1. APORTES SOCIALES				
Aporte mínimo irreducible	10.000.000.000	0	0	10.000.000.000
Aportes Temporalmente restringidos	2.532.408.147	1.332.332.101	1.227.863.953	2.636.876.296
TOTAL, APORTES SOCIALES	12.532.408.147	1.332.332.101	1.227.863.953	12.636.876.296

NOTA 13– Fondos de destinación específica.

CONCEPTO		2024	2023
Fondo de Amortización de Aportes		729.453.800	729.453.800
Fondos Sociales Capitalizables		0	0
Fondo no susceptible de repartición	a	40.754.392	38.974.726
Otros Fondos	b	0	29.860.197
TOTAL		770.208.192	798.288.723

a. El saldo representa los excedentes con terceros ex asociados, (**ver nota 17**)

b. Utilización Fondos Sociales

Uno de los cambios introducidos en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF y que modifica la forma de registrar la utilización de los fondos sociales, es su contabilización directa en el estado de resultados.

Por tal motivo a partir de la entrada en aplicación de las NIIF las utilizaciones de los fondos sociales (solidaridad) se registran en el gasto y antes de realizar el cierre de las cifras de resultado, se reclasifican hasta el monto que posean estos Fondos en el patrimonio. A continuación, los movimientos del año:

Fondo Patrimonial	Utilizaciones 2023	Saldo 2023	Incrementos por excedentes	Utilizaciones 2024	Saldo 2024
Solidaridad	68.299.698	29.860.197	34.644.714	64.504.911	0
TOTAL	68.299.698	29.860.197	34.644.714	64.504.911	0

NOTA 14 – Resultados por convergencia.

El valor corresponde al saldo de los movimientos por convergencia a las Normas internacionales de información financiera por primera vez, este está a disposición de la Asamblea General, para proceder a utilizar estos recursos es necesario dar cumplimiento a lo establecido en la circular 09 de 2017.

DETALLE	SALDO
Otras provisiones pasivas	-611.903.286
Fondo de educación año 2014	-93.225.967
Valorizaciones activos fijos	560.724.950
Donaciones patrimoniales	5.570.000

Fondos sociales	2.301.704.287
Provisión cartera e intereses	115.806.233
Valuación activos fijos	714.418.246
EXCEDENTES POR CONVERGENCIA ESFA 2014	2.993.094.463
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2015	2.993.094.463
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2016	2.993.094.463
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2017	2.993.094.463
Menos Distribución de excedentes en el 2018 por venta efectiva sede Bogotá 2016	-393.645.190
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2018	2.599.449.273
Menos Distribución de excedentes en el 2018 por venta efectiva sede Bogotá 2016	-161.314.810
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2019	2.438.134.463
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2020	2.438.134.463
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2021	2.438.134.463
Menos Distribución de excedentes en el 2021 por saldo en efectivo fondo social	-575.426.072
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2022	1.862.708.391
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2023	1.862.708.391
SALDO EXCEDENTES POR CONVERGENCIA 2024	1.862.708.391

NOTA 15 - Ingresos Ordinarios

Corresponden a ingresos obtenidos en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa, en este rubro se registra los intereses cobrados por la cooperativa por las diferentes líneas de crédito, de acuerdo con el reglamento aprobado por el Consejo de administración.

Los ingresos por intereses de servicios de crédito aumentaron en un 9% respecto al periodo anterior el cual cerró con un incremento del 15% por el ajuste de tasas.

CONCEPTO	2024	2023	2022
Ingresos por servicios de Crédito	1.755.048.802	1.606.630.932	1.401.222.315
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	1.755.048.802	1.606.630.932	1.401.222.315

La tasa de interés promedio efectiva (**E.A**) se ubicó en el 14,62% generando beneficio directo al asociado que utiliza el servicio de crédito, es de mencionar que la tasa de interés promedio efectiva en el periodo 2023 se ubicó en el 13,91%

NOTA 16 - Otros Ingresos

El saldo a 31 de diciembre es:

CONCEPTO		2024	2023
Por valoración de inversiones	a	589.158.907	668.227.633
Recuperación de deterioro	b	12.913.415	12.401.564
Otros ingresos	c	9.114.050	7.005.350
TOTAL OTROS INGRESOS		611.186.372	687.634.547

- a. Son resultado de los rendimientos financieros de las cuentas de ahorro y CDT's, estas presentan una disminución del 12% debido a la baja de las tasas del sector financiero en el año 2024 y a la política monetaria. En el numeral 2.1 del informe de gestión se encuentran el estado del portafolio de las inversiones en CDT's al cierre de 2024.

Entidad	Concepto	2024	2023	2022
Banco Bogotá	Ahorros y CDT's	298.406.662	319.671.924	200.769.986
Coopcentral	Rendimientos CDT's	0	0	29.498.642
Financiera Juriscoop	Rendimientos ahorros	3.324.901	3.617.579	3.472.885
Banco Mundo Mujer	Rendimientos CDT's	33.431.389	0	0
Financiera Confiar	Rendimientos CDT's	0	0	43.407.219
Davivienda	Rendimientos CDT's	0	61.659.964	78.195.919
Scotiabank Colpatría	Rendimientos CDT's	0	188.011.750	95.074.845
Banco GNB Sudameris	Rendimientos CDT's	227.788.122	11.449.150	0
Cooperativa JFK	Rendimientos CDT's	26.207.833	83.817.266	0
	Total Rendimientos	589.158.907	668.227.633	450.419.496

- b. Recuperación de deterioro de capital de cartera e intereses por valor de \$8.326.427 pesos y \$1.333.283 pesos respectivamente. Adicionalmente se realizó recuperación del deterioro general de cartera por valor de \$1.287.774 pesos.

En este rubro de igual forma se registra la recuperación de la cartera castigada de años anteriores para el año 2024 se retomó esta gestión, hubo una recuperación por valor de \$1.965.961 pesos.

- c. El saldo del año 2024 está representado así: \$2.752.000 pesos por concepto de consignaciones sin identificar a favor de Coopentel de años anteriores al 2023; ingresos diversos por valor de \$6.212.050 pesos representados en: \$1.820.000 pesos, otorgados por los Olivos COOPSERFUN como reconocimiento de la renovación de la póliza exequial para el año 2024, \$3.000.000 pesos Reconocimiento descuento comercial compra bonos almacén éxito, \$9.567 pesos por aprovechamientos, \$150.000 pesos correspondiente a la venta del aire acondicionado de la oficina de Valledupar, \$ 629.334 pesos saldos a favor años anteriores y con antigüedad mayor a 3 años, \$ 149.900 pesos Obsequio parlante por compra de TV y \$603.249 pesos descuento por compra de dotación y señalización y formatos membretes.

NOTA 17 - Otros Resultados integrales

El saldo a 31 de diciembre es de \$100.342, compuesto por los saldos de ex asociados no reclamados anteriores al año 2020 por aportes o revalorización de aportes en las respectivas fechas.

Este movimiento se realizó conforme a la autorización de la Asamblea General de delegados del año 2021 y siguiendo los procedimientos acordados para tal proceso.

En concordancia con lo establecido por las directrices de la Superintendencia de la Económica Solidaria, estos recursos que inicialmente se encontraban en un pasivo (Remanentes de ex asociados), se trasladaron directamente al ingreso y por su tratamiento especial estos ingresos no son susceptibles de repartición vía excedentes. El destino de esta cifra es un fondo social patrimonial, lo anterior según lo citado en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988:

“Artículo 10. Las cooperativas prestarán preferencialmente sus servicios al personal asociado. Sin embargo, de acuerdo con sus estatutos podrán extenderlos al público no afiliado, siempre debido al interés social o del bienestar colectivo. En tales casos, los excedentes que se obtengan serán llevados a un Fondo social no susceptible de repartición”

NOTA 18- Gastos Ordinarios

Corresponden a los gastos incurridos en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

CONCEPTO		2024	2023
Beneficios a empleados	a	492.033.224	600.925.917
Generales	b	929.441.744	898.357.569
Deterioro	c	40.718.406	66.423.818
Amortizaciones		0	1.350.000
Depreciación	d	37.155.364	27.351.445
TOTAL GASTOS		1.499.348.738	1.594.408.749

- a. Para el periodo 2024 el Consejo de Administración aprobó un incremento salarial para la planta de personal del 10%, teniendo en cuenta las metas proyectadas y su cumplimiento.

Concepto	2024	2023
Sueldos	308.002.967	285.556.396
Auxilio de Transporte	12.587.400	10.151.750
Cesantías	28.538.457	26.556.501
Intereses de cesantías	3.026.566	2.948.950
Prima Legal	28.642.079	26.485.289
Prima Extralegal	13.754.041	12.887.406
Vacaciones	28.823.431	22.266.954
Bonificación por mera liberalidad*	7.000.000	171.500.000
Auxilio de conexión y movilidad	9.000.000	
Dotación al personal y capacitación	4.233.650	3.397.000
Aportes Caja de Compensación y Otras	48.424.633	39.175.671
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	492.033.224	600.925.917

*Bonificación por mera liberalidad entregada a la Gerencia en el año 2023 según acta de mutuo acuerdo por terminación de contrato, y en el año 2024 bonificación otorgada a la tesorera aprobada en acta de consejo de administración, en el informe de Gerencia se amplía la decisión.

- b. Este rubro presenta un aumento del 3,46%, está compuesto por gastos generales; Honorarios, Impuestos, Servicios, entre otros.

Concepto	2024	2023	2022
Honorarios	113.815.013	119.599.712	108.004.000
Impuestos	44.803.995	43.494.514	59.225.827
Arrendamientos	32.291.207	35.837.494	33.007.261
Seguros	72.158.955	108.984.922	53.835.799
Mantenimiento y reparaciones	11.154.710	7.633.050	9.642.717
Cuotas de administración	52.023.226	43.173.029	44.399.948
Aseo y elementos	2.630.277	2.537.213	3.285.734
Cafetería	4.434.077	7.280.618	4.620.580
Servicios públicos	38.430.925	41.107.730	33.563.311
Portes, cables, fax y télex	8.710.800	8.075.750	2.146.329
Transportes fletes y acarreos	6.591.690	11.717.338	17.117.088
Papelería y útiles de oficina	7.734.727	8.021.768	4.486.692
Fotocopias	540.074	663.598	350.700
Publicidad y propaganda	600.000	864.000	1.741.000
Contribuciones y afiliaciones	13.871.540	13.473.158	13.498.528
Gastos de asamblea	125.329.427	91.052.044	77.530.489
Gastos de directivos	96.059.509	89.533.750	78.103.270
Gastos de comités	47.506.205	44.072.092	46.046.802
Gastos legales	3.005.700	2.654.865	3.113.664
Gastos de representantes	131.013.310	124.745.000	123.166.886
Gastos de viaje	4.638.271	1.809.130	2.499.210
Servicios temporales	21.115.754	18.396.882	15.801.910
Sistematización	45.992.013	35.224.857	27.029.058
Adecuación e instalación	1.445.000	0	140.336
Asistencia técnica	18.648.334	15.919.550	8.455.464
Gastos varios	24.897.006	22.485.505	16.541.894
TOTAL GASTOS GENERALES	929.441.745	898.357.569	787.354.497

- c. En el periodo de 2024 se efectuaron deterioros de cartera (Deterioro General e Individual y a los Intereses de cartera) y a las cuentas por cobrar dando cumplimiento a las disposiciones emanadas por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- d. La depreciación corresponde a la sumatoria de las alícuotas de los meses del año 2024.

NOTA 19 - Otros Gastos

Para el año 2024, este rubro se compone de dos conceptos:

CONCEPTO		2024	2023
Gastos Financieros	a	42.737.417	48.556.317
Gastos varios	b	391.272.849	368.491.625
TOTAL OTROS GASTOS		434.010.266	417.047.942

- a. Corresponde a los gastos bancarios que cobran las entidades financieras por conceptos tales como transferencias electrónicas, uso del portal electrónico, movimiento entre cuentas, entre otros.
- b. Este se divide en:

Concepto	Valor	Descripción
Auxilios educativos universidad - colegios	23.080.000	Estos rubros corresponden auxilios entregados a los asociados durante el año 2024 y bonos de fidelidad
Auxilio solidaridad plan exequial	30.352.410	
Auxilio solidaridad hospitalización.	6.736.499	
Auxilio solidaridad calamidades	900.000	
Auxilio solidaridad funerario	5.980.000	
Auxilio solidaridad otros destinos	535.000	
Auxilio Bienestar Social Cumpleaños	73.241.433	
Auxilio Bienestar Social Ofrendas	600.000	
Iva gastos fondos y auxilios	9.291.342	
Otros pagos de auxilios bienestar	0	
Fondo de desarrollo social, cultural y educativo	119.865.747	Este registra los gastos utilizados en el cumplimiento del PESEM.
Auxilio fondo mortuario	44.000.000	Valor entregado a los beneficiarios de los asociados fallecidos durante el año 2024.
Impuestos Asumidos	77.808	Valor asumido por la cooperativa por concepto de retención en la fuente.
Donación Apetelecom	6.004.000	A partir del año 2024 se realizó acuerdo de Donación por el auxilio de compartir las oficinas.
Ajuste al peso y otros	101.638	Valores de aproximaciones al peso y otros gastos mínimos, el valor más representativo corresponde a \$100.000 por concepto devolución consignación año 2023.a
Estimación Auxilio 70 años y Fidelidad	70.506.972	Este es el valor del cálculo estimado de los auxilios de 70 años y de fidelidad 5, 10, 15, 20 y 25 años de permanencia en la cooperativa.
TOTAL GASTOS VARIOS	391.272.849	

NOTA 20 – Hechos posteriores, partes relacionadas, gobierno corporativo

20.1 Hechos Posteriores

Teniendo en cuenta lo dispuesto en la política establecida para este tema se indica que la fecha de autorización de los estados financieros es el día jueves 30 de enero de 2025 para ser puestos en

consideración y aprobación de la Asamblea General de delegados a celebrarse el 2 de marzo de 2025.

En consecuencia, no se identificaron eventos para informar algún hecho que cambie la información financiera de cierre.

- No se tiene evidencia de condiciones al final del periodo sobre el que informa que impliquen ajuste; y
- No se tiene conocimiento de condiciones que surjan después del periodo sobre el que se informa, es decir hechos que no implican ajuste.

En cuanto a la Hipótesis de Negocio en marcha, la gerencia manifiesta que, aunque lo sucedido por el impacto de la pandemia global que inicio a finales del año 2019, la Cooperativa continua sus operaciones y no estima que para el año 2025 la entidad deje de ejecutar su objeto social.

20.2 Partes relacionadas

En este aparte se presenta la información a revelar sobre las remuneraciones del personal a cargo de la gerencia, este personal son las 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.

A continuación, revelamos las operaciones de crédito, aportes y pagos efectuados a los directivos, la gerencia y administradores. Los saldos de créditos y aportes con los miembros privilegiados al 31 de diciembre 2024 son los siguientes:

ESTADO DE CRÉDITOS Y APORTES DE LA ADMINISTRACIÓN DICIEMBRE 2024						
ORGANO	CARTERA	%	APORTES	%	POSICIÓN NETA (=APORTES-CARTERA)	% ENDEUDAMIENTO VS APORTES (=CARTERA/APORTES)
CONSEJO DE ADMINISTRACION	132.552.644	1,08%	179.358.678	1,42%	46.806.034	73,90%
JUNTA DE VIGILANCIA	63.951.116	0,52%	59.355.529	0,47%	-4.595.587	107,74%
COMITES	163.625.566	1,34%	166.402.884	1,32%	2.777.318	98,33%
FUNCIONARIOS	54.074.397	0,44%	54.244.677	0,43%	170.280	99,69%
ASESORES EXTERNOS	34.616.254	0,28%	15.837.949	0,13%	-18.778.305	218,57%
TOTALES DICIEMBRE 2024	448.819.977	3,67%	475.199.717	3,76%	26.379.740	94,45%
BASES TOTALES DICIEMBRE 2024	12.238.857.384		12.636.876.296			

Los siguientes corresponden a los pagos efectuados por salarios, honorarios, viáticos, y transportes, a los diferentes miembros de la alta gerencia:

SALARIOS, HONORARIOS, VIATICOS Y TRANSPORTES	2024	2023
CONSEJO ADMINISTRACION	64.589.160	57.708.000
JUNTA DE VIGILANCIA	26.107.000	23.736.000
COMITÉ SOLIDARIDAD	12.912.000	11.736.000
COMITÉ EDUCACIÓN	15.226.205	15.740.092
COMITÉ CRÉDITO	12.912.000	10.758.000
COMITÉ DE RIESGOS	6.456.000	10.806.000
TRANSPORTES	6.562.390	6.749.338
GASTOS DESPLAZAMIENTOS ASAMBLEA	15.046.600	11.737.700
SALARIO GERENTE	140.603.362	303.180.347
HONORARIOS REVISORIA	50.972.013	46.772.712
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	27.306.532	26.437.212

20.3 Gobierno Corporativo

El Consejo de Administración y gerencia están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos. Se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la organización solidaria, intervienen en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones, entre otros aspectos.

Frente a la Estructura organizacional, existe independencia entre las áreas y a la vez son dependientes desde el punto de vista funcional. Tal estructura obedece al volumen o tipo de operaciones que se realiza. Del Recurso Humano la Cooperativa tiene personas involucradas en temas relacionadas con riesgos y las mismas han sido capacitadas.

NOTA 21 – Eventos posteriores.

En cumplimiento de la sección 35.11, literal h, no se revelan cambios en tasas impositivas o leyes fiscales, aprobadas que tienen efecto en los impuestos corrientes.

Con relación a la pérdida esperada del **SARC** (sistema de Administración de Riesgo de Crédito) en cumplimiento de las circulares externas emitidas por la superintendencia de la Economía Solidaria la Cooperativa se encuentra adelantando estos procesos para realizar los reportes en los años 2024 y primer semestre 2025. De acuerdo con cronograma estableció por la SES, el reconocimiento del deterioro bajo esta nueva metodología se realizará a partir del 1 de Julio de 2025.

Fdo. en original

HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
Gerente

Fdo. en original

DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
Contador Público
T.P. 138,013-T

(Ver Opinión Adjunta)

Fdo. en original
YOLANDA BERMUDEZ ZAMORA
Revisor Fiscal - delegada OPINE CONSULTORES S.A.S
T.P. 17,643-T

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO

CERTIFICAMOS:

1. Los estados financieros a diciembre 31 de 2024 y comparados con diciembre de 2023, son estados financieros anuales preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, para la adopción por primera vez, se acogió por una única vez, lo dispuesto en la sección 35 "Transición a la NIIF para PYMES".
2. Damos fe, que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los órganos de administración, dueños y terceros que tienen relación directa con la Cooperativa, los Estados Financieros antes mencionados incluyen y reflejan la totalidad de hechos económicos de los que tuvimos conocimiento. De acuerdo con lo anterior, consideramos que estos Estados, no presentan desviaciones materiales significativas y por lo tanto presentan en forma razonable la situación financiera de la Cooperativa con corte al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, su Flujo de Efectivo y las revelaciones.
3. De acuerdo con nuestro conocimiento, así como la verificación y el análisis efectuado sobre las cifras de los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2024 y 2023 expresamos además que:
 - Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros impresos y del Integrador S.F.C (Sistema financiero Cooperativo) software en el que se maneja la contabilidad de **COOPENTEL**
 - Hasta la fecha de expedición de la presente certificación, no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones, posibles irregularidades que involucren a miembros de los órganos de administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
 - De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones cuantificados en los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2024 y 2023, existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes, emitidas por la Internacional Accounting Standarts Board (IASB), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015 y demás normas concordantes
 - Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que se nos suministró y que tenía relación con el desarrollo del objeto social de la Cooperativa fueron reconocidos en los Estados Financieros de **COOPENTEL** con corte al 31 de diciembre de 2024 y 2023.
4. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones, fueron correctamente registrados, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros expuestos en el primer párrafo de la presente y en las revelaciones adjuntas a los mismos, las que forman parte integral de estos, en los términos del artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

Se expide en Bogotá, D.C., a los tres (3) días del mes de febrero de 2025.

Fdo. en original

HENRY MAURICIO PUENTES CRUZ
Gerente

Fdo. en original

DIANA MILENA ESCOBAR DEVIA
Contador Público
T.P. 138.013-T

INDICADORES FINANCIEROS (Según ANEXO TÉCNICO de la Superintendencia de la Economía Solidaria)					
INDICADOR PRINCIPAL	TIPO	NOMBRE INDICADOR	Descripción Indicador	2024	2023
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de calidad por riesgo	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	1,77%	1,38%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	4,74%	7,99%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	0,41%	0,12%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	Cobertura (B, C, D, E)	20,58%	13,72%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	Crecimiento Cartera Bruta	4,82%	7,26%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	105,09%	16,41%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	-14,35%	5,67%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	34,10%	12,33%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	21,49%	12,33%
RIESGO	Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	199%	-83,73%

INDICADORES FINANCIEROS

(Según ANEXO TÉCNICO de la Superintendencia de la Economía Solidaria)

INDICADOR PRINCIPAL	TIPO	NOMBRE INDICADOR	Descripción Indicador	2024	2023
RIESGO	Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	% Participación mayores deudores sobre el total de cartera	10,90%	11,06%
RIESGO	Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y	Estructura Gastos de Administración	82,71%	96,71%
CAMEL	Capital	Quebranto Patrimonial	Quebranto Patrimonial	1,49	1,48
CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	Aportes sociales mínimos no reducibles	79%	80%
CAMEL	Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	Capital Institucional	17%	17%
CAMEL	Activo	Indicador de calidad por riesgo	Calidad X Riesgo (B,C,D,E)	1,77%	1,38%
CAMEL	Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	Calidad x Riesgo (B,C,D,E) + Castigos	4%	4%
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	Deterioro / Cartera Bruta	1,36%	1,19%
CAMEL	Activo	Activo Productivo	Activo Productivo / Activo	86%	84%
CAMEL	Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	Cobertura CD y E	30,37%	14,10%

INDICADORES FINANCIEROS

(Según ANEXO TÉCNICO de la Superintendencia de la Economía Solidaria)

INDICADOR PRINCIPAL	TIPO	NOMBRE INDICADOR	Descripción Indicador	2024	2023
CAMEL	Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación	100,00%	100,00%
CAMEL	Administración	Indicador de Margen Operacional	Margen Operacional	17,29%	3,3%
CAMEL	Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	% Participación Obligaciones financieras sobre el pasivo	0%	0%
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	ROE	37,10%	25,51%
CAMEL	Rentabilidad	Indicador de margen neto	Margen neto	28,14%	21,51%

COOPENTELE

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES 2024

CONCEPTO / PERIODO	% DE LEY	AÑO 2024
EXCEDENTES		497.481.422,80
Excedentes de operaciones con terceros (Fondo Patrimonial no susceptible de repartición)		100.342,00
Excedentes a distribuir		497.381.080,80
DE LEY		
Reserva para Protección de Aportes Sociales	20%	99.476.216,16
Fondo de Educación	20%	99.476.216,16
Fondo de Solidaridad	10%	49.738.108,08
Subtotal 1		248.690.540,40
A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA		
A disposición (revalorización)	30%	149.214.324,24
Fondo pasivo pago póliza vida deudores 2025	15%	74.607.162,12
Fondo pasivo Bienestar 2025	5%	24.869.054,04
Subtotal 2		248.690.540,40
TOTAL		497.381.080,80

Datos informativos:	
Saldo Total de aportes a 31 de diciembre de 2023	12.636.876.296
IPC año 2024	5,20%
Máximo monto de excedentes a distribuir por IPC 2024	657.117.567
Valor revalorización de aportes según aprobación de asamblea	149.214.324
Promedio para distribución al saldo promedio día/mes/año	1,18%