

ESTADOS FINANCIEROS

COOPRODECOL LTDA. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (Al 31 de diciembre de 2024 y 2023)

(Valores expresados en pesos colombianos)

| | NOTAS | dic-24 | dic-23 | Variación | % |
|------------------------------------|-------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|
| ACTIVO | | | | | |
| Efectivo y Equivalente al efectivo | 4 | \$ 12.376.432.486,47 | \$ 9.029.944.299,07 | \$ 3.346.488.187,40 | 37,06% |
| Cartera de creditos | 5 | \$ 80.288.277.357,00 | \$ 72.508.271.822,00 | \$ 7.780.005.535,00 | 10,73% |
| Propiedad planta y equipo | 6 | \$ 4.390.216.456,09 | \$ 4.344.487.100,13 | \$ 45.729.355,96 | 1,05% |
| Otros activos | 7 | \$ 1.338.077.602,34 | \$ 1.147.425.776,86 | \$ 190.651.825,48 | 16,62% |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 98.393.003.901,90 | \$ 87.030.128.998,06 | \$ 11.362.874.903,84 | 13,06% |
| PASIVO | | | | | |
| Depositos y exigibilidades | 8 | \$ 48.582.965.126,99 | \$ 41.706.544.674,48 | \$ 6.876.420.452,51 | 16,49% |
| Obligaciones Financieras | 9 | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| Cuentas por pagar | 10 | \$ 439.975.574,98 | \$ 588.193.303,84 | \$ (148.217.728,86) | -25,20% |
| Fondos Sociales | 11 | \$ 156.974.615,74 | \$ 176.292.304,03 | \$ (19.317.688,29) | -10,96% |
| Otros Pasivos | 12 | \$ 229.956.421,00 | \$ 192.613.982,00 | \$ 37.342.439,00 | 19,39% |
| TOTAL PASIVO | | \$ 49.409.871.738,71 | \$ 42.663.644.264,35 | \$ 6.746.227.474,36 | 15,81% |
| PATRIMONIO | | | | | |
| Capital social | 13 | \$ 42.340.168.414,00 | \$ 38.214.600.193,16 | \$ 4.125.568.220,84 | 10,80% |
| Reservas | 14 | \$ 4.252.291.651,77 | \$ 4.079.445.922,04 | \$ 172.845.729,73 | 4,24% |
| Fondos de destinacion especifica | 14 | \$ 1.255.758.249,13 | \$ 1.255.758.249,13 | \$ - | 0,00% |
| Excedentes del ejercicio | | \$ 894.385.911,29 | \$ 576.152.432,38 | \$ 318.233.478,91 | 55,23% |
| Resultados adopcion Niif | 15 | \$ 240.527.937,00 | \$ 240.527.937,00 | \$ - | 0,00% |
| TOTAL PATRIMONIO | | \$ 48.983.132.163,19 | \$ 44.366.484.733,71 | \$ 4.616.647.429,48 | 10,41% |
| TOTAL PASIVO + PATRIMONIO | | \$ 98.393.003.901,90 | \$ 87.030.128.998,06 | \$ 11.362.874.903,84 | 13,06% |
| DEUDAS | | | | | |
| | NOTAS | dic-24 | dic-23 | Variación | % |
| Deudoras Contingentes | 16 | \$ 174.192.594,00 | \$ 161.343.125,00 | \$ 12.849.469,00 | 7,96% |
| Deudoras de Control | 16 | \$ 8.166.698.970,22 | \$ 1.641.961.521,22 | \$ 6.524.737.449,00 | 397,37% |
| Acreedoras Contingentes | 16 | \$ 6.517.168.957,00 | \$ 5.293.158.673,00 | \$ 1.224.010.284,00 | 23,12% |

Nota: Las Notas 1 a la 32 son parte integral de los Estados Financieros

RAFAEL ALBERTO MOLANO PIRACOCA
Gerente

VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS
Contadora
TP.74345-T

OSCAR JAVIER PULIDO ESPINOSA
Revisor Fiscal
T.P. 56940-T



COOPRODECOL LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
(Enero 1 a Diciembre 31 de 2024 y 2023)

(Valores expresados en pesos colombianos)

| | NOTAS | dic-24 | dic-23 | Variación | % |
|------------------------------------|-------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------|
| INGRESOS | | \$ 12.500.731.320,29 | \$ 10.747.821.962,87 | \$ 1.752.909.357,42 | 16,31% |
| Ingresos de Actividades Ordinarias | 17 | \$ 12.500.731.320,29 | \$ 10.747.821.962,87 | \$ 1.752.909.357,42 | 16,31% |
| GASTOS | | \$ 6.988.699.213,98 | \$ 5.832.869.358,74 | \$ 1.155.829.855,24 | 19,82% |
| Beneficios a Empleados | 18 | \$ 2.672.334.106,00 | \$ 2.228.768.780,27 | \$ 443.565.325,73 | 19,90% |
| Gastos generales | 19 | \$ 3.438.716.516,94 | \$ 2.895.158.027,37 | \$ 543.558.489,57 | 18,77% |
| Deterioro | 20 | \$ 651.959.270,00 | \$ 506.610.741,00 | \$ 145.348.529,00 | 28,69% |
| Amortización y agotamiento | 21 | \$ 38.805.252,00 | \$ 38.805.252,00 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación | 21 | \$ 186.884.069,04 | \$ 163.526.558,10 | \$ 23.357.510,94 | 14,28% |
| COSTOS FINANCIEROS | | \$ 3.591.204.697,83 | \$ 3.545.021.831,00 | \$ 46.182.866,83 | 1,30% |
| Costos Financieros | 22 | \$ 3.591.204.697,83 | \$ 3.545.021.831,00 | \$ 46.182.866,83 | 1,30% |
| RESULTADO OPERACIONAL | | \$ 1.920.827.408,48 | \$ 1.369.930.773,13 | \$ 550.896.635,35 | 40,21% |
| Otros Ingresos | 23 | \$ 26.116.244,97 | \$ 20.271.892,61 | \$ 5.844.352,36 | 28,83% |
| Otros Gastos | 24 | \$ 1.052.557.742,16 | \$ 814.050.233,36 | \$ 238.507.508,80 | 29,30% |
| EXCEDENTES DEL PERIODO | | \$ 894.385.911,29 | \$ 576.152.432,38 | \$ 318.233.478,91 | 55,23% |

Nota: Las Notas 1 a la 32 son parte integral de los Estados Financieros



RAFAEL ALBERTO MOLANO PIRACOCA
Gerente



VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS
Contadora
TP.74345-T



OSCAR JAVIER PULIDO ESPINOSA
Revisor Fiscal
T.P. 56940-T



COOPRODECOL LTDA.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Al 31 de Diciembre de 2024 - 2023)
(Valores expresados en pesos colombianos)

| | Nota | Aportes sociales | Reservas | Fondos patrimoniales | Excedentes Período | Excedente por convergencia año 2015 | Total patrimonio |
|---|------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| SALDOS A Enero 1/2023 | | \$ 34.455.629.776,00 | \$ 3.859.590.209,71 | \$ 1.255.758.249,13 | \$ 732.852.374,41 | \$ 240.527.937,00 | \$ 40.544.358.546,25 |
| Distribución Excedentes año 2022 | | - | - | - | (732.852.374,41) | - | (732.852.374,41) |
| Revalorización de aportes | 25 | 109.927.856,16 | - | - | - | - | 109.927.856,16 |
| Aportes sociales Capitalización por asociados | | 3.649.042.561,00 | - | - | - | - | 3.649.042.561,00 |
| Capitalización de Fondos sociales | | - | - | - | - | - | - |
| Reserva protección aportes | 14 | - | 219.855.712,33 | - | - | - | 219.855.712,33 |
| Resultado Ejercicio Año 2022 | | - | - | - | 576.152.432,38 | - | 576.152.432,38 |
| SALDOS A Dic 31/2023 | | \$ 38.214.600.193,16 | \$ 4.079.445.922,04 | \$ 1.255.758.249,13 | \$ 576.152.432,38 | \$ 240.527.937,00 | \$ 44.366.484.733,71 |
| Distribución Excedentes año 2023 | 25 | - | - | - | (576.152.432,38) | - | (576.152.432,38) |
| Revalorización de aportes | 25 | 84.999.668,84 | - | - | - | - | 84.999.668,84 |
| Aportes sociales Capitalización por asociados | | 4.040.568.552,00 | - | - | - | - | 4.040.568.552,00 |
| Capitalización de Fondos sociales | | - | - | - | - | - | - |
| Reserva protección aportes | 14 | - | 172.845.729,73 | - | - | - | 172.845.729,73 |
| Resultado Ejercicio Año 2024 | | - | - | - | 894.385.911,29 | - | 894.385.911,29 |
| SALDOS A Dic 31/2024 | | \$ 42.340.168.414,00 | \$ 4.252.291.651,77 | \$ 1.255.758.249,13 | \$ 894.385.911,29 | \$ 240.527.937,00 | \$ 48.983.132.163,19 |

Nota: Las Notas 1 a la 32 son parte integral de los Estados Financieros



RAFAEL ALBERTO MOLANO PIRACOCA
Gerente



VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS
Contadora
TP.74345-T



OSCAR JAVIER PULIDO ESPINOSA
Revisor Fiscal
T.P. 56940-T



COOPRODECOL LTDA.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Método Indirecto
(Al 31 de Diciembre de 2024 - 2023)

(Valores expresados en pesos colombianos)

| | NOTAS | dic-24 | dic-23 | Variación | % |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | \$ (442.832.089,60) | \$ 871.723.059,42 | \$ (1.314.555.149,02) | -150,8% |
| EXCEDENTE DEL EJERCICIO | | \$ 894.385.911,29 | \$ 576.152.432,38 | \$ 318.233.478,91 | 55,2% |
| AJUSTES A RESULTADOS QUE NO REQUIEREN EFECTIVO | | \$ 660.549.330,04 | \$ 363.409.240,10 | \$ 297.140.089,94 | 81,8% |
| Deterioro cartera créditos | | \$ 651.264.990,00 | \$ 506.610.741,00 | \$ 144.654.249,00 | 28,6% |
| Deterioro cuenta por cobrar | | \$ 694.280,00 | \$ - | \$ 694.280,00 | 100,0% |
| Amortizaciones | | \$ 38.805.252,00 | \$ 38.805.252,00 | \$ - | 0,0% |
| Depreciaciones | | \$ 186.884.069,04 | \$ 163.526.558,10 | \$ 23.357.510,94 | 14,3% |
| ingresos que no generan entrada de efectivo | | \$ (1.992.040,00) | \$ (163.118.114,00) | \$ 161.126.074,00 | -98,8% |
| Ingresos por Recuperación de Deterioro | | \$ (215.107.221,00) | \$ (182.415.197,00) | \$ (32.692.024,00) | 17,9% |
| EFFECTIVO DE OPERAC. GENERADO ANTES DE CUENTAS BALANCE | | \$ (1.997.767.330,93) | \$ (67.838.613,06) | \$ (1.929.928.717,87) | 2844,9% |
| Menos: Aumento cartera de créditos | 26 | \$ (8.214.171.264,00) | \$ (5.495.211.727,00) | \$ (2.718.959.537,00) | 49,5% |
| Menos: Aumento cuentas por cobrar | 26 | \$ (211.516.507,48) | \$ 161.425.032,50 | \$ (372.941.539,98) | -231,0% |
| Más: Aumento depósitos y exigibilidades | 8 | \$ 6.876.420.452,51 | \$ 5.599.465.285,07 | \$ 1.276.955.167,44 | 22,8% |
| Más: Aumento de otros pasivos | | \$ 37.342.439,00 | \$ (25.397.555,53) | \$ 62.739.994,53 | -247,0% |
| Menos: Disminución de cuentas por pagar | 25 | \$ (148.217.728,86) | \$ 192.264.809,92 | \$ (340.482.538,78) | -177,1% |
| Menos: Ejecución de Fondos | | \$ (337.624.722,10) | \$ (500.384.458,02) | \$ 162.759.735,92 | -32,5% |
| FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION | | \$ (251.248.275,00) | \$ (186.666.925,00) | \$ (64.581.350,00) | 34,6% |
| Adquisiciones propiedades planta y equipo | 6 | \$ (232.613.425,00) | \$ (163.616.062,00) | \$ (68.997.363,00) | 42,2% |
| Más: Aumento inversiones | | \$ (18.634.850,00) | \$ (23.050.863,00) | \$ 4.416.013,00 | -19,2% |
| FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | \$ 4.040.568.552,00 | \$ 513.673.695,00 | \$ 3.526.894.857,00 | 686,6% |
| Más: Aumento de aportes sociales | | \$ 6.690.821.972,85 | \$ 5.782.782.922,00 | \$ 908.039.050,85 | 15,7% |
| Menos: Retiro de aportes sociales | | \$ (2.650.253.420,85) | \$ (2.133.740.361,00) | \$ (516.513.059,85) | 24,2% |
| Menos: Pago de créditos bancarios | 9 | \$ - | \$ (3.135.368.866,00) | \$ 3.135.368.866,00 | -100,0% |
| AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE | | \$ 3.346.488.187,40 | \$ 1.198.729.829,42 | \$ 2.147.758.357,98 | 179,2% |
| SALDO DE EFECTIVO A INICIO DE AÑO | | \$ 9.029.944.299,07 | \$ 7.831.214.469,65 | \$ 1.198.729.829,42 | 15,3% |
| SALDO DE EFECTIVO A FIN DE AÑO | 4 | \$ 12.376.432.486,47 | \$ 9.029.944.299,07 | \$ 3.346.488.187,40 | 37,1% |

Nota: Las Notas 1 a la 32 son parte integral de los Estados Financieros



RAFAEL ALBERTO MOLANO PIRACOCA
Gerente



VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS
Contadora
TP.74345-T



OSCAR JAVIER PULIDO ESPINOSA
Revisor Fiscal
T.P. 56940-T



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL
SECTOR EDUCATIVO DE COLOMBIA
COOPRODECOL LTDA.**

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2024

Los suscritos Representante Legal y Contadora de COOPRODECOL LTDA. Con NIT 890.206.107-4, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2024, Estado de Resultados para el período enero 1 a diciembre 31 de 2024, Estado de Cambios en el Patrimonio a 31 de diciembre de 2024.

Los Estados Financieros incluyendo sus correspondientes Notas explicativas que forman un todo indivisible se presentan comparativos con el año inmediatamente anterior, de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 1 contenido en el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (Decreto Único Reglamentario de la Contabilidad en Colombia) modificado por el Anexo 1.1 del Decreto 2496 de 2015, salvo en lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales que se rigen por la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Adicionalmente se tiene en cuenta la Circular Básica Jurídica y financiera y demás actos administrativos y gubernamentales sobre la materia y el sector solidario.

Los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera, el resultado del periodo, flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la entidad al 31 de diciembre de 2024.

Que para la emisión de los Estados Financieros de Situación Financiera y de los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, por los años terminados en 31 de diciembre de 2024 y 2023, se han verificado las afirmaciones contenidas en ellos, de acuerdo con las disposiciones legales y que dichos estados financieros han sido tomados fielmente de los libros contables, por consiguiente:

Todas las transacciones registradas son reales, se han realizado durante el período y están relacionadas con la entidad.

Los activos y pasivos de la Cooperativa existían en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período, la entidad controla los derechos y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente contraladas por la cooperativa.

Los hechos económicos han sido correctamente reconocidos, clasificados, valorados, descritos y revelados.

Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.

No se han presentado hechos posteriores a la fecha sobre la cual se informa en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

La Cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social exigidas en el Decreto 1406 de 1999 y los Decretos que lo modifican, Decreto 2236 de 1999, Decreto 1636 de 2006, Decreto 1670 de 2007, Decreto 2943 de 2013, Decreto 1072 de 2015 modificado por el Decretos 1528 de 2015 y los demás decretos reglamentarios vigentes, se ha realizado el pago oportuno de las obligaciones parafiscales.

En cumplimiento del artículo 1° de la Ley 603 de 2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derechos de autor y se aplica la Ley de Protección de Datos 1581 del 2012 y sus decretos reglamentarios.

Cordialmente,



RAFAEL ALBERTO MOLANO P.
Gerente



VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS.
Contadora
T.P. 74249-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 - 2023
(Valores expresados en pesos colombianos)

NOTA 1 ENTIDAD REPORTANTE

La **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS TRABAJADORES DEL SECTOR EDUCATIVO DE COLOMBIA LTDA “COOPRODECOL LTDA”** es una entidad del sector solidario de primer grado, de derecho privado sin ánimo de lucro, especializada en la actividad financiera cooperativa, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa y financiera, los estatutos de la entidad y los principios universales del cooperativismo; con personería jurídica reconocida por Resolución No. 0691 del 24 de octubre de 1977 expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP” posteriormente “DANSOCIAL.

El objetivo social de COOPRODECOL es contribuir al mejoramiento social, económico, cultural y ecológico de sus asociados y familiares, al desarrollo de obras de servicio comunitario fomentando la solidaridad, la ayuda mutua actuando con base principal en el esfuerzo propio y mediante la aplicación de los principios y métodos del cooperativismo y de la economía solidaria. Para el cumplimiento del objeto social la Cooperativa podrá realizar, operaciones de libranza y caja con recursos lícitos de sus asociados, igualmente podrá establecer convenios, uniones temporales, acuerdos con corresponsales no bancarios principalmente para la realización de transacciones económicas y de las obligaciones contractuales financieras.

El domicilio principal de COOPRODECOL es el municipio de Bucaramanga, departamento de Santander, República de Colombia, cuenta con una sede administrativa principal en la Carrera 34 N0. 52-83/ Carrera 34 N0.52-67 del mismo municipio, con 58 empleados y con 6 extensiones de caja en el departamento de Santander y nuestra nueva sucursal en la ciudad de Tunja del departamento de Boyacá.

La duración de la Cooperativa será indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en la forma y términos previstos en la Ley y los Estatutos.

La última Reforma de Estatutos se llevó a cabo en la Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el día 15 de marzo de 2024 según acta No. 053.

La Entidad se encuentra bajo la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria, igualmente, se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas “FOGACOOOP”. Obtuvo autorización para el ejercicio de la actividad financiera a través de Resolución



No.1379 del 21 de agosto de 2002 emitida por el ente de vigilancia y control, Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 2 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYME) la cual es concordante con la ley 1314 del 13 de julio de 2009, por la que se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. Así mismo, se fundamenta en el decreto 3022 de 2013 (expedido por el ministerio de comercio, industria y turismo), por el cual se reglamenta la ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2.

El 14 de diciembre de 2015 el ministerio de comercio expidió el decreto 2420 y sus modificatorios (decreto 2496, 2101, 2131 y 2132) por medio del cual compila los decretos reglamentarios de la Ley 1314 del 2009 con respecto a NIF y NAI. Decretos 2706 del 2012, 2784 del 2012, 3022 del 2013 y 302 del 2015.

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 Y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11. Y respecto al tratamiento de los aportes sociales se aplicó el artículo 1.1.4.6.1 del capítulo 6 del decreto en mención “Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.

NOTA 3 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

A continuación, se detallan las principales políticas contables aplicadas por COOPRODECOL al cierre de los ejercicios económicos 2024 – 2023:

NOTA 3.1 BASES DE PRESENTACION

Con corte a la fecha de presentación, COOPRODECOL se encuentra obligada a presentar solamente estados financieros individuales, lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de conformidad a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo

mediante el decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015 y su respectivo anexos, y las normas e instrucciones contables impartidas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del presente decreto”.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

COOPRODECOL elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación o devengo.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. **Estado de situación financiera:** Es presentado con fecha de corte del periodo que se presenta comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior clasificando los activos y pasivos de acuerdo con el grado de liquidez.
- b. **Estado de resultado integral del período:** Es presentado detallando el resultado del periodo con un desglose de los ingresos y gastos basado en su naturaleza es decir, según este método de clasificación, los gastos se agruparán en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza y no se redistribuirán entre las diferentes funciones dentro de la entidad.
- c. **Estado de cambios en el patrimonio:** se presenta las variaciones s que sufren las diferentes cuentas que componen el patrimonio en el periodo analizado.
- d. **Estado de Flujos de Efectivo:** El cual se elaborará por el método indirecto, definiendo la siguiente estructura:
Actividades de operación: Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.
Actividades de inversión: Actividades de adquisición y/o enajenación y las actividades de inversión se presentarán por separado
Actividades de financiación: Los incrementos de aportes sociales y las disminuciones de los mismos se presentarán por separado, los demás se presentarán por valores netos.
- e. **Notas a los Estados Financieros:** Incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.

NOTA 3.2 MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACION

La moneda funcional y de presentación mediante la cual se registra la información financiera y contable es el peso colombiano (COP), ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en Cooprodecol. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos.

Toda transacción en moneda extranjera se registrará, en el momento de su reconocimiento inicial, utilizando la moneda funcional, mediante la aplicación al importe en moneda extranjera, de la tasa de cambio a la fecha de transacción entre la moneda funcional y la moneda extranjera y la diferencia en cambio será llevada al estado de resultado.

NOTA 3.3 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

Criterios de materialidad

COOPRODECOL presentará por separado en el estado de situación financiera y en el estado de resultados todas aquellas partidas que sean iguales o superiores al 1% del total de los activos (para activos) de los pasivos (para los pasivos), de los ingresos (para los ingresos), de los gastos (para los gastos) a menos que COOPRODECOL considere presentar otras partidas o grupos de partidas debido a su criterio, importancia o relevancia.

Independientemente de su materialidad siempre se presentarán los siguientes rubros:

- (a) El efectivo y equivalentes al efectivo en el activo.
- (b) Los excedentes del ejercicio en el patrimonio.

COOPRODECOL desagregará en las notas a los estados financieros, los rubros dentro de cada partida que sean iguales o superiores al 10% de la partida. Así mismo, revelará todos aquellos hechos o transacciones no reconocidos en los estados financieros que sean iguales o superiores al 1% del total de los activos.

NOTA 3.4 NEGOCIO EN MARCHA

A lo largo de sus años dentro de la actividad financiera la cooperativa ha consolidado unos indicadores positivos que la mantienen en el mercado del ahorro y el crédito con tasas competitivas, buen servicio, pago oportuno a sus proveedores. COOPRODECOL LTDA sigue proyectándose como una cooperativa sólida dentro de su plan estratégico, fortalecida con los principios del sector solidario y con resultados positivos.

La administración no tiene conocimiento de situaciones que puedan afectar la continuidad indefinida de las operaciones propias del objeto social de la Cooperativa.

NOTA 3.5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como los depósitos en instituciones financieras como carteras colectivas e inversiones de liquidez inmediata, y otros equivalentes de efectivo, con un vencimiento menor o igual a tres meses, al igual que otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

El efectivo o equivalentes de efectivo se reconocerán a su valor nominal.

NOTA 3.6 FONDO DE LIQUIDEZ

El objetivo del Fondo de Liquidez es mantener constantemente inversiones equivalentes al 10% de los saldos de los depósitos de ahorros de la entidad.

Para el efecto, los recursos se deberán mantener en establecimientos de crédito y organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero vigilado por la Superintendencia Financiera, en cuentas de ahorro, certificado de depósito a término, certificados de ahorro a término o bonos ordinarios, emitidos por la entidad.

COOPRODECOL mantendrá en forma constante y permanente este fondo de liquidez durante el respectivo periodo, teniendo en cuenta que no debe disminuir por debajo de los porcentajes señalados por ley.

COOPRODECOL solo podrá disminuir este fondo en los siguientes casos:

- a. Para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros o reintegros imprevistos o masivos en los depósitos de la organización solidaria.
- b. Por la disminución de los depósitos.

NOTA 3.7 CARTERA DE CREDITOS

Son los créditos otorgados por la cooperativa bajo las distintas modalidades autorizadas por la ley y de acuerdo con las diferentes líneas de crédito establecidas en el reglamento de crédito de la entidad. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen principalmente de la generación interna de recursos, las captaciones de depósitos de asociados, la capitalización de aportes sociales por parte de los asociados, la generación de capital institucional y el recaudo de la cartera de crédito.

La Cooperativa no efectuará ninguna modificación al tratamiento que le da a la Cartera de Crédito, por efecto de aplicación de las Normas de Información Financiera, la cooperativa expresa la salvedad contenida en el punto 1.1.4.5.2. Del

decreto 2496 de 2015, cuyo aparte indica: “para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del presente decreto”.

CALIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS POR NIVEL DE RIESGO:

La cartera de crédito se encuentra calificada según el riesgo de acuerdo con las siguientes categorías:

| Cartera de Consumo | | |
|---------------------------|----------------|-------------------------|
| Categoría | Riesgo | Edad Vencimiento |
| A | Normal | 0 - 30 días |
| B | Aceptable | 31 - 60 días |
| C | Apreciable | 61 - 90 días |
| D | Significativo | 91 -180 días |
| E | Incobrabilidad | > 181 días |

La acumulación de intereses se hace de manera mensual y éstos se dejan de causar cuando el crédito presente mora igual o superior a 60 días.

CRITERIOS MÍNIMOS DE EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO

Los criterios mínimos de evaluación del riesgo crediticio en Cooprodecol a tener en cuenta tanto para el deudor como para sus codeudores cumplen con las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y son los siguientes:

- **Capacidad de pago**

La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar permite determinar la probabilidad de no pago del respectivo crédito. Para estos efectos, el mismo análisis aplica a los codeudores y a cualquier persona natural o jurídica que, por razones de su vinculación contractual al crédito, resulte o pueda llegar a resultar directa o indirectamente responsable incondicional de las obligaciones que se deriven del mismo.

Para evaluar esta capacidad de pago, se debe analizar al menos la siguiente información:

a. Los flujos de ingresos y egresos, así como el flujo de caja del deudor y del proyecto financiado o a financiar.

- Para créditos con forma de pago personal, la capacidad de pago se determina por el ingreso neto del(los) solicitante(s); entendiéndose éste como la diferencia entre los ingresos brutos y los costos y gastos que el asociado incurre en su sostenimiento.

- Para créditos con forma de pago libranza, la capacidad de pago está limitada a la capacidad de descuento que tenga por nómina el solicitante, cumpliendo con el tope máximo señalado en el decreto 1527 de 2012 y la ley 1902 de 2018.

Para evaluar la capacidad de pago de un deudor se debe contar con información suficiente que permita determinar el flujo de ingresos y egresos, verificando la veracidad de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito, la información comercial y financiera proveniente de las centrales de riesgo y de otras fuentes que disponga Cooprodecol Ltda.

Para el cálculo de la capacidad de pago en caso de que el deudor tenga obligaciones crediticias cuya titularidad se encuentre compartida, el valor de la cuota se tendrá en cuenta de acuerdo con el porcentaje de participación dentro del total de la deuda; la titularidad compartida debe ser certificada por la entidad financiera.

b. Los posibles efectos de los riesgos financieros a los que está expuesto el flujo de caja del deudor o del proyecto a financiar, incorporando para el efecto distintos escenarios en función de variables económicas (tasas de interés, crecimiento de los mercados, etc.) que puedan afectar el negocio o la capacidad de pago del deudor, según el caso. Igualmente se debe considerar la calidad de los flujos de caja considerando para ello la volatilidad de los mismos. Dentro de estos riesgos se deben analizar, según resulten relevantes:

- Posibles “descalces” de monedas, plazos y tasas de interés en la estructura de balance y en operaciones fuera de balance, como por ejemplo la incidencia de los derivados financieros.

- Los riesgos de contagio, legales, operacionales y estratégicos a los que puede estar expuesta la capacidad de pago del deudor o el proyecto a financiar. En este contexto es necesario evaluar, entre otros, la información relacionada con el conglomerado económico al que pertenece el deudor.

- **Solvencia del deudor**

Se establece teniendo en cuenta el nivel de endeudamiento del solicitante, la calidad y composición de sus activos, pasivos, patrimonio y contingencias. En el caso de los bienes inmuebles se debe solicitar la información de si éstos se encuentran afectados con alguna de las garantías limitantes del dominio establecidas en el Código Civil.

Para el cálculo de la solvencia en caso de que el deudor tenga obligaciones crediticias cuya titularidad se encuentre compartida, el valor de la cuota se tendrá en cuenta de acuerdo con el porcentaje de participación dentro del total de la deuda; la titularidad compartida debe ser certificada por la entidad financiera.

- **Garantías**

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar

el nivel de provisiones. Éstas deben ser idóneas, con un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada cuya posibilidad de realización sea razonablemente adecuada.

Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura. En las garantías sobre inmuebles, al momento de su realización se tendrá en cuenta el avalúo técnico, el cual solo se podrá ajustar mediante un nuevo avalúo.

- **Consulta y reporte comercial proveniente de centrales de riesgo**

- a. La cooperativa consultará la información sobre el cumplimiento actual, y pasado de las obligaciones del deudor. La atención oportuna de todas las cuotas o instalamentos, entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito, que deba efectuar el deudor en una fecha determinada, independientemente de los conceptos que comprenda (capital, intereses, o cualquier otro). Adicionalmente, la historia financiera y crediticia del deudor proveniente de centrales de riesgo, calificadoras de riesgo, del deudor o de cualquier otra fuente que resulte relevante.
- b. Se podrá exceptuar de la consulta a centrales de riesgo los deudores quienes el saldo de sus obligaciones vigentes con Cooprodecop sea inferior al valor de sus aportes a la fecha más 1 SMLMV. Así mismo podrán exceptuarse de dicha consulta a los deudores que soliciten crédito de consumo cuyo valor sea hasta un (1) SMMLV, a un plazo igual o inferior a seis (6) meses.
- c. La cooperativa consultará los reportes de las centrales de riesgo de los solicitantes, siempre y cuando medie la autorización respectiva. El manejo de dicha información únicamente será utilizado en la evaluación de la operación de crédito.
- d. Cooprodecop Ltda. debe reportar a las centrales de riesgo su cartera de crédito independientemente de su calificación.
- e. Se debe analizar para la aprobación del crédito la historia crediticia del asociado en Cooprodecop Ltda.

- **Reestructuraciones**

Se debe verificar el número de veces que el crédito ha sido reestructurado, los motivos de reestructuración y el mejoramiento del flujo de caja del deudor. Se entenderá que entre más créditos reestructurados tenga un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.

- **Perfiles, variables o condiciones**

Se podrá tener en cuenta las siguientes variables para analizar el perfil del asociado y emitir el concepto de aprobación:

- Hábito de pagos internos y externos
- Antigüedad del asociado
- Salarios
- Pensiones
- Aportes
- Ahorro programado
- Edad
- CDATs (fidelidad)
- Otros ingresos

POLÍTICAS Y CRITERIOS DEFINIDOS POR LA ORGANIZACIÓN SOLIDARIA EN MATERIA DE GARANTÍAS.

Las garantías son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago.

Son fundamentales para calcular el nivel de deterioro.

Para respaldar los créditos otorgados Cooprodecol Ltda. establece de acuerdo con lo reglamentado, dos tipos de garantías: garantías idóneas y garantías no idóneas.

Garantías idóneas:

- a. Las garantías idóneas deben cumplir con los siguientes requisitos:
 - Que tenga un valor comercial en el mercado y que sea de fácil realización.
 - Que la garantía ofrezca jurídicamente un respaldo eficaz, que dé a Cooprodecol Ltda. un mejor derecho para obtener el pago de los saldos insolutos de la obligación.

- b. Las garantías idóneas aceptadas por Cooprodecol Ltda. para respaldo de los créditos son:
 - Hipoteca de primer grado cerrada según el valor que resulte del avalúo comercial realizado por perito experto e inscrito en la lonja de propiedad raíz que designe Cooprodecol Ltda. o de la compra de vivienda nueva que adquiera el asociado. Se presta sobre el 90% del valor comercial de bien hipotecado.

 - Aportes sociales de los asociados de Cooprodecol Ltda., en los términos del artículo 49 de la Ley 79 de 1988, los cuales quedan directamente afectados desde su origen a favor de Cooprodecol Ltda. como garantía de las obligaciones que contraiga, siempre que el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un 100% al saldo de la totalidad de sus créditos.

 - Garantías emitidas por fondos de garantías que administren recursos públicos como el Fondo Nacional de Garantías (FNG).

Garantías no idóneas:

Son garantías no idóneas aquellas que no cumplen con los requisitos de idoneidad. En Cooprodecol Ltda. se aceptan las siguientes garantías no idóneas:

- Los codeudores que comprometen su patrimonio o capital, mediante la suscripción del pagaré se responsabilizan solidariamente con el pago de la suma o saldo de la obligación contenida en el pagaré que aceptan. Los codeudores deben ser docentes nombradas en propiedad o personas naturales que demuestre que cumple con los criterios mínimos para el otorgamiento de crédito.
- Los certificados de depósito a término CDAT, éstos serán aceptadas para los créditos, siempre y cuando el monto y el plazo no superen las condiciones del mismo.
- La fianza o avalista, que es una garantía de orden personal, dado que, en esta figura, una persona natural o jurídica se compromete a cancelar las obligaciones en mora.

Sin garantía:

Cuando el crédito no está respaldado por una garantía idónea ni por una garantía no idónea.

POLÍTICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR BAJA EN CUENTA Y MONTOS EFECTUADOS DURANTE EL PERÍODO POR MODALIDAD DE CRÉDITO.

Acto administrativo mediante el cual se reconoce que una obligación es irrecuperable o de remota e incierta recuperación, luego de haber agotado las acciones de cobro correspondientes.

- Sobre la cartera a castigar se debe haber efectuado todas las gestiones de tipo administrativo, operativo y legal tendientes a su recuperación.
- La cartera a castigar debe estar provisionada al cien por ciento.
- El castigo de cartera debe ser aprobado por el Consejo de Administración.
- El castigo de cartera de créditos no libera a las responsabilidades a que haya lugar por las gestiones de cobro que sean necesarias para la recuperación de esta cartera. El jefe de cartera en conjunto con el jurídico velará por la continuidad de la gestión de cobro de los créditos castigados.
- El valor total de las deudas castigadas debe ser contabilizado disminuyendo la provisión y haciendo el registro correspondiente en cuentas de orden.
- En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se debe, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre

deudores que continúen asociados a la organización solidaria. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá efectuar retención proporcional a los aportes y luego proceder a la baja en cuenta del saldo insoluto de la obligación.

- El Consejo de Administración debe ampararse en los informes presentados por el estamento encargado (gerente, comités y/o abogados). Los informes deben estar debidamente motivados, indicando en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.
- Para titulares con varias operaciones de crédito, no aplica castigo si por lo menos una operación no cumple con las condiciones generales de castigo.

DETERIORO

El deterioro de cartera es la suma que la cooperativa destina para cubrir posibles pérdidas, sobre aquellas obligaciones que se encuentran en mora en alguna de las categorías de riesgo, con cargo al Estado de Resultados.

El deterioro de cartera está definido como la suma de la estimación del deterioro general más el deterioro individual.

La cooperativa constituye los deterioros con cargo al estado de resultados, así:

Deterioro General

Sobre el total de la cartera bruta, la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria, establece como obligatoria la constitución de un deterioro del 1%. Igualmente establece que se puede registrar un valor superior al mínimo exigido según política definida por el Consejo de Administración.

Deterioro general adicional

a. La cooperativa puede constituir, con previa aprobación del Consejo de Administración, un deterioro general adicional, como mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos.

b. El deterioro general adicional debe estar soportado en un análisis técnico y se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general a que se refiere el numeral anterior, La Cooperativa mantiene en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

Para el cálculo del deterioro los porcentajes utilizados por Cooprodecol son los siguientes:

| Categoría | Riesgo | Edad Vencimiento | Deterioro |
|-------------------|----------------|------------------|-----------|
| A | Normal | 0 - 30 días | 0% |
| B | Aceptable | 31 - 60 días | 1% |
| C | Apreciable | 61 - 90 días | 10% |
| D | Significativo | 91 -180 días | 20% |
| E | Incobrabilidad | 181 - 360 días | 50% |
| E | Incobrabilidad | > 360 días | 100% |
| Provision General | | | 1% |

NOTA 3.8 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa, posee para la prestación de servicios o para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta o entregados en arrendamiento operativo o que correspondan a propiedades de inversión y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, incluyendo activos de seguridad requeridos para la operación, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año.

Las propiedades y equipo son registrados al costo si y solo si:

- Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento.
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- Su valor individual es igual o superior a 10 UVT.

Cuando la Cooperativa retire o de baja sus activos fijos, la utilidad o pérdida será registrada en el estado de resultados.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipo es calculado sobre el costo ajustado por el método de línea recta en función de la vida útil probable, cuya estimación se calculará de acuerdo con juicios de valor que serán revisados por lo menos al cierre de cada período y en caso de que se presente un cambio significativo en dicha estimación, se ajustará prospectivamente en el estado de situación financiera.

Las bajas en cuentas se darán mediante aprobación del Consejo de Administración sobre aquellos activos de los cuales no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. En estos casos, reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas en el resultado del periodo en que ocurra la baja, la que se determinará por la diferencia entre el valor de la disposición y el valor en libros. Esta ganancia o pérdida no serán consideradas como ingresos ordinarios.

NOTA 3.9. INTANGIBLES

Son activos identificables de carácter no monetario y sin apariencia física que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada que va a generar ingresos futuros para la entidad empleando el método de línea recta. Si existe algún indicio significativo sobre cambios en la vida útil o valor residual del activo intangible, se

revisa la amortización de ese activo y se realizan los ajustes de forma prospectiva en los estados financieros.

NOTA 3.10. OTROS ACTIVOS

En este rubro se presentarán las partidas que no cumplan el criterio de materialidad del activo, el cual es el 1% sobre el total del activo.

NOTA 3.11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS

Los instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que de acuerdo con su realidad económica suponga para COOPRODECOL una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho de exigir al emisor su rescate en la fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles.

COOPRODECOL reconocerá un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Comprende: Depósitos y exigibilidades, créditos de bancos y otras obligaciones financieras, cuentas por pagar a excepción de los aportes sociales de acuerdo con el decreto 2496 de 2015 y sus modificatorios.

NOTA 3.12 DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Están conformados por las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captación de depósitos a la vista o a término fijo y ahorro programado.

Los Depósitos a la vista son una cuenta de ahorro tradicional con disposición de los recursos en cualquier momento, se registran por su valor nominal, la liquidación de intereses se efectúa sobre el promedio de los saldos diarios, con abono a final de cada mes.

Los CDAT son contratos de ahorro a un plazo definido, con una tasa de interés acordada previamente, el cual es prorrogable por el mismo período inicialmente pactado. Dicho título no es negociable ni endosable.

El **Depósito de ahorro contractual**: El objetivo de éste ahorro es concientizar y despertar en nuestros asociados la importancia del ahorro con miras a alcanzar metas a mediano y largo plazo que son necesarias y de responsabilidad para el logro de una vida digna del núcleo de la sociedad que es la familia.

Por lo anterior nuestra cooperativa, ofrece a sus asociados la oportunidad de tener una cuenta de ahorros programado (vivienda, educación) con rentabilidad especial, la cual podrá crearse con descuentos por nómina o consignación por ventanilla y con un compromiso de ahorro mensual mínimo, cuyos fondos no se encuentran disponibles hasta cumplir con el periodo y monto previamente acordados, salvo caso de fuerza mayor o caso fortuito.

Los depósitos de los asociados poseen un seguro emitido por el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACCOOP). El Fondo asegura los depósitos de los asociados hasta por un valor máximo de \$50 millones por persona.

NOTA 3.13 CUENTAS POR PAGAR

Registra los instrumentos financieros pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, tales como los rendimientos pactados por la utilización de recursos de terceros, las comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa, y dineros adeudados a proveedores.

Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan obligaciones de pagos fijos o determinables.

En la clasificación del balance por liquidez, las cuentas por pagar se incluyen en el pasivo corriente.

Las cuentas por pagar son pasivos financieros y se registran por su valor nominal o costo de transacción, tanto en su medición inicial, como en su medición posterior.

NOTA 3.14 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Comprende todos los tipos de retribuciones que la cooperativa proporciona los trabajadores a cambio de sus servicios a corto plazo, largo plazo y beneficios por terminación del contrato.

La legislación laboral prevee el pago de prestaciones sociales al trabajador y son de cargo exclusivo del empleador.

Se registran por su valor nominal y se ajustan mensualmente.

Debido a que los beneficios por terminación no proporcionan a la cooperativa beneficios económicos futuros, se reconocerán en el estado de resultados de forma inmediata.

NOTA 3.15 FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988 y en los estatutos de la Cooperativa. Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

Comprenden el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General y de resultados de ciertas actividades o programas especiales.

Los fondos sociales corresponden a unos recursos con destinación específica del sector solidario y son la base fundamental del cooperativismo y de solidaridad, no se pueden agotar arbitrariamente ni cambiar de destinación.

NOTA 3.16 CAPITAL SOCIAL

Comprenden los aportes sociales amortizados que son de propiedad de la Cooperativa, el valor de los aportes de los Asociados y los valores adicionales producto de la revalorización de aportes sociales aplicados individualmente a cada asociado. El valor de los aportes sociales a pagar mensualmente es incrementado anualmente conforme a lo establecido en los estatutos y a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

Para estados financieros individuales Cooprodecol presentará los aportes sociales según lo establecido en el decreto 2420 de 2015, y su modificatorio decreto 2496 artículo 1.1.4.6.1 del capítulo 6 del decreto en mención.

NOTA 3.17 RESERVAS

Están representadas por los valores apropiados de los excedentes de los ejercicios anteriores, con el fin de satisfacer requerimientos de tipo legal (Reserva para protección de aportes sociales), contractual o estatutarias u ocasionales. Igualmente se constituyen reservas, de acuerdo a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

NOTA 3.18 CUENTAS CONTINGENTES

Las cuentas contingentes reflejan hechos o circunstancias probables, de las cuales se pueden crear derechos u obligaciones, afectando la estructura financiera del ente económico, como son los valores entregados y recibidos en garantía, créditos aprobados no desembolsados y activos castigados.

Activos Contingentes Requiere que se revele información sobre un activo contingente, cuando sea probable la entrada de beneficios económicos a la Cooperativa. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo como activo.

Pasivos Contingentes La Cooperativa no reconocerá un pasivo contingente como un pasivo si la Cooperativa es responsable de forma conjunta y solidaria de una obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran las otras partes se tratará como un pasivo contingente.

Se registrarán pasivos contingentes de:

- Obligaciones presentes que surgen de sucesos pasados y no se reconocen como pasivos ya sea porque no es probable que, para su cancelación, se produzca una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o porque no pueda hacerse una estimación suficientemente fiable de la cuantía de la obligación.
- Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Cooperativa.

NOTA 3.19 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS COSTOS Y GASTOS

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas. Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la prestación del servicio.

Los ingresos, costos y gastos se llevan al estado de resultado por el sistema de causación, a medida que se presta el servicio o se aplica el costo o gasto de acuerdo con la normatividad legal vigente.

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

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El valor registrado en efectivo y equivalentes de efectivo corresponde al efectivo en caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras, como se describe a continuación:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| Caja | \$ 560.463.000,00 | \$ 583.526.171,00 | -\$ 23.063.171,00 | -3,95% |
| Bancos y otras entidades financieras | \$ 3.755.960.169,41 | \$ 3.265.103.016,44 | \$ 490.857.152,97 | 15,03% |
| Equivalentes al efectivo * | \$ 3.240.316.746,72 | \$ 1.169.321.802,29 | \$ 2.070.994.944,43 | 177,11% |
| Efectivo de uso restringido (Fondo de Liquidez**) | \$ 4.819.692.570,34 | \$ 4.011.993.309,34 | \$ 807.699.261,00 | 20,13% |
| Total | \$ 12.376.432.486,47 | \$ 9.029.944.299,07 | \$ 3.346.488.187,40 | 37,06% |

Se han preparado y revisado todas las conciliaciones bancarias correspondientes a las cuentas que maneja la Cooperativa en Bancos. A 31 de diciembre de 2024 se hallan las siguientes partidas conciliatorias:

| Cuenta | Valor |
|---------------------------------------|--------------------------|
| Cheques pendientes de cobro < 30 días | \$ 422.083.230,00 |
| Cheques pendientes de cobro > 30 días | \$ 31.373.905,00 |
| Total | \$ 453.457.135,00 |

La caja, bancos y otras entidades financieras y Equivalentes al efectivo a 31 de diciembre de 2024 no presentan restricciones o gravámenes que impidan su normal manejo.

El comportamiento de Bancos y Otras Entidades Financieras corresponde a disposición de recursos de liquidez en cuentas corrientes y de ahorros en Bancos, las cuales son remuneradas a condiciones del mercado.

Equivalentes al Efectivo *

Son fondos Fiduciarios a la Vista de gran liquidez que se mantienen para cumplir los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otro. De acuerdo con la definición de equivalentes al efectivo, se identifican cuatro criterios, para determinar si una partida se puede clasificar como equivalentes al efectivo:

- ✓ son de corto plazo;
- ✓ son inversiones de gran liquidez;
- ✓ son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo; y
- ✓ están sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Considerando que los fondos fiduciarios a la vista se mantienen para atender compromisos de corto plazo, son fácilmente convertibles en efectivo, están sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor y su vencimiento se podría decir que es inmediato, fueron considerados como equivalentes al efectivo, al cumplir con los criterios establecidos en el párrafo 7.2 de la Sección 7 estado de flujos de efectivo de la NIF para las PYMES.

| EQUIVALENTES AL EFECTIVO * | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Fondo de inversión colectiva abierto sumar (Fidubogotá) | \$ 1.910.702,67 | \$ 11.489.815,63 | -\$ 9.579.112,96 | -83,37% |
| Fondo de inversión colectiva efectivo a la vista (Fiduprevisora) | \$ 2.479.077.109,56 | \$ 614.449.987,39 | \$ 1.864.627.122,17 | 303,46% |
| Fondo de inversión colectiva Efectivo SKANDIA | \$ 759.328.934,49 | \$ 543.381.999,27 | \$ 215.946.935,22 | 39,74% |
| Total | \$ 3.240.316.746,72 | \$ 1.169.321.802,29 | \$ 2.070.994.944,43 | 177,11% |

Para la designación de las cuentas en las cuales se han de manejar estos recursos se tiene en cuenta la relación entre rentabilidad y riesgo, según su información histórica de comportamiento en el mercado, con el fin de garantizar la seguridad de los recursos de la cooperativa y siempre y cuando se encuentren dentro de los límites de concentración establecidos para la administración del riesgo de mercado.

Efectivo de Uso Restringido **

El fondo de liquidez en depósitos a la vista se clasifica como efectivo y equivalentes al efectivo, pero son de carácter restringidos, ya que sólo podrán ser disminuidos en una proporción inferior a la establecida por ley en los siguientes casos y no se

podrá utilizar para imprevistos de la administración de la Cooperativa en el manejo del flujo de caja:

- a) Para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros o reintegros imprevistos o masivos en los depósitos de la organización solidaria.
- b) Por la disminución de los depósitos.

El saldo del efectivo de uso restringido a diciembre 31 es el siguiente:

| EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO (Fondo de Liquidez**) | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|--|
| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % | |
| Coopcentral Crecediario (Cuenta de ahorro) | \$ 1.875.920,34 | \$ 37.458.155,34 | -\$ 35.582.235,00 | -94,99% | |
| Certificados de Depósito a Término ** | \$ 4.817.816.650,00 | \$ 3.974.535.154,00 | \$ 843.281.496,00 | 21,22% | |
| Total | \$ 4.819.692.570,34 | \$ 4.011.993.309,34 | \$ 807.699.261,00 | 20,13% | |

La disminución del saldo en la cuenta de ahorro Coopcentral con respecto al año 2023 obedece a que dichos recursos fueron trasladados a CDT's que generan mayor rentabilidad.

Los CDTs están constituido en entidades bancarias con plazo máximo a 90 días y a tasas de interés muy rentables de acuerdo con lo ofrecido en el mercado financiero.

A 31 de diciembre de 2024 el Fondo de Liquidez representa el **10.39%** de los Depósitos de Ahorros.

| CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO (**) | | | | | |
|---|----------------------------|---------------|-----------|----------------------------|------------|
| Detalle | Valor Nominal | Tasa Efectiva | Modalidad | Costo Valorado | Fecha Vcto |
| COOPCENTRAL CDT 3003507 | 368.641.035,00 | 9,35% | TV | 374.379.073,00 | 29/01/2025 |
| COOPCENTRAL CDT 3003504 | 2.458.958.163,00 | 9,35% | TV | 2.499.702.273,00 | 25/01/2025 |
| BANCO FINANDINA CDT 5140023235 | 1.097.239.575,00 | 9,65% | TV | 1.120.473.743,00 | 13/01/2025 |
| BANCO FINANDINA CDT 5140023244 | 289.849.678,00 | 9,65% | TV | 295.217.954,00 | 17/01/2025 |
| BANCO FINANDINA CDT 5140023280 | 229.229.904,00 | 9,80% | TV | 232.903.995,00 | 30/01/2025 |
| BANCO DE BOGOTA CDT 250141827 | 144.717.463,00 | 9,75% | TV | 144.944.489,00 | 26/02/2025 |
| BANCO DE BOGOTA CDT 250211828 | 150.000.000,00 | 9,70% | TV | 150.195.123,00 | 27/03/2025 |
| Total | \$ 4.738.635.818,00 | | | \$ 4.817.816.650,00 | |

Para la designación de las cuentas en los cuales se han de manejar estos recursos se tiene en cuenta la relación entre rentabilidad y riesgo, según su información histórica de comportamiento en el mercado, con el fin de garantizar la seguridad de los recursos de la cooperativa y siempre y cuando se encuentren dentro de los límites de concentración establecidos para la administración del riesgo de mercado.

NOTA 5 CARTERA DE CREDITOS

De acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y según las políticas y prácticas contables, la totalidad de la cartera de créditos fue clasificada, evaluada y calificada al corte de 31 de diciembre de 2024.

La Cartera neta de la cooperativa creció en \$7.780 millones, equivalente al 10.73% con relación al año 2023, cerrando con un saldo de \$80.288 millones a corte de 31 de diciembre de 2024, valor que representa el 82% del total de activos de la Cooperativa, este resultado muestra que la estructura financiera de la Cooperativa está acorde a la de una entidad financiera.

El saldo de la cartera con corte a diciembre 31 está conformada por los siguientes conceptos:

| CARTERA DE CREDITO | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| CONSUMO | \$ 82.376.951.815 | \$ 74.177.594.640 | \$ 8.199.357.175 | 11,1% |
| INTERESES DE CREDITO | \$ 186.830.236 | \$ 172.016.147 | \$ 14.814.089 | 8,6% |
| DETERIORO | \$ -2.275.504.694 | \$ -1.841.338.965 | \$ -434.165.729 | 23,6% |
| GARANTIAS | \$ 5.569.251.502 | \$ 4.557.480.616 | \$ 1.011.770.886 | 22,20% |
| TOTAL | \$ 80.288.277.357 | \$ 72.508.271.822 | \$ 7.780.005.535 | 10,73% |

La modalidad de la cartera de la cooperativa es de consumo y su calificación a diciembre 31 es la siguiente:

| CALIFICACION CARTERA DE CONSUMO | | | | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| A | \$ 79.015.510.322 | \$ 71.205.948.556 | \$ 7.809.561.766 | 10,97% |
| B | \$ 651.245.455 | \$ 849.462.487 | \$ -198.217.032 | -23,33% |
| C | \$ 615.914.507 | \$ 742.509.308 | \$ -126.594.801 | -17,05% |
| D | \$ 576.151.721 | \$ 329.128.993 | \$ 247.022.728 | 75,05% |
| E | \$ 1.518.129.810 | \$ 1.050.545.296 | \$ 467.584.514 | 44,51% |
| TOTAL CARTERA | \$ 82.376.951.815 | \$ 74.177.594.640 | \$ 8.199.357.175 | 11,05% |

| CON LIBRANZA | | | | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| A | \$ 65.138.886.010 | \$ 57.062.834.270 | \$ 8.076.051.740 | 14,15% |
| B | \$ 442.586.369 | \$ 543.787.457 | \$ -101.201.088 | -18,61% |
| C | \$ 580.364.422 | \$ 598.033.697 | \$ -17.669.275 | -2,95% |
| D | \$ 443.265.997 | \$ 206.297.842 | \$ 236.968.155 | 114,87% |
| E | \$ 758.997.443 | \$ 219.325.789 | \$ 539.671.654 | 246,06% |
| TOTAL CON LIBRANZA | \$ 67.364.100.241 | \$ 58.630.279.055 | \$ 8.733.821.186 | 14,90% |

| SIN LIBRANZA | | | | | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|--|
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % | |
| A | \$ 13.876.624.312 | \$ 14.143.114.286 | \$ -266.489.974 | -1,9% | |
| B | \$ 208.659.086 | \$ 305.675.030 | \$ -97.015.944 | -31,7% | |
| C | \$ 35.550.085 | \$ 144.475.611 | \$ -108.925.526 | -75,4% | |
| D | \$ 132.885.724 | \$ 122.831.151 | \$ 10.054.573 | 8,2% | |
| E | \$ 759.132.367 | \$ 831.219.507 | \$ -72.087.140 | -8,7% | |
| TOTAL SIN LIBRANZA | \$ 15.012.851.574 | \$ 15.547.315.585 | \$ -534.464.011 | -3,44% | |
| TOTAL CARTERA | \$ 82.376.951.815 | \$ 74.177.594.640 | \$ 8.199.357.175 | 11,05% | |

La participación en los saldos de la Cartera bruta de acuerdo con la clasificación de la cartera a corte 31 de diciembre de 2024 fue: Consumo Sin libranza (18%), Consumo Con libranza (72%).

Intereses cartera de créditos por cobrar a diciembre 31 del 2024.

| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|--|
| A | \$ 131.823.135 | \$ 115.101.984 | \$ 16.721.151 | 14,5% | |
| B | \$ 4.590.482 | \$ 8.413.056 | \$ -3.822.574 | -45,4% | |
| C | \$ 2.458.939 | \$ 9.241.112 | \$ -6.782.173 | -73,4% | |
| D | \$ 7.819.386 | \$ 4.924.524 | \$ 2.894.862 | 58,8% | |
| E | \$ 40.138.294 | \$ 34.335.471 | \$ 5.802.823 | 16,9% | |
| TOTAL INTERESES | \$ 186.830.236 | \$ 172.016.147 | \$ 14.814.089 | 8,61% | |

La composición de la cartera por zona geográfica con los diferentes conceptos de capital, interés, garantías y deterioros es la siguiente:

| Zona Geografica | CARTERA POR ZONA GEOGRAFICA | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Saldo Capital a Dic. 31/2024 | Saldo Capital a Dic. 31/2023 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2024 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2023 | Garantías a Dic. 31/2024 | Garantías a Dic. 31/2023 | Deterioro capital a Dic. 2024 | Deterioro capital a Dic. 2023 | Deterioro intereses a Dic. 2024 | Deterioro intereses a Dic. 2023 |
| SUCURSAL TUNJA | \$ 3.460.434.787 | \$ - | \$ 12.549.602 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 356.304 | \$ - | \$ 7.233 | \$ - |
| A | \$ 3.419.963.876 | \$ - | \$ 11.734.681 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 40.470.911 | \$ - | \$ 814.921 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 356.304 | \$ - | \$ 7.233 | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| PROVINCIA COMUNERA | \$ 8.196.878.145 | \$ 7.845.514.817 | \$ 8.935.068 | \$ 7.882.420 | \$ - | \$ - | \$ 2.362.513 | \$ 8.894.385 | \$ 19.932 | \$ 397.350 |
| A | \$ 8.152.645.980 | \$ 7.778.528.544 | \$ 8.422.242 | \$ 6.701.693 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 10.461.315 | \$ 32.724.349 | \$ 184.953 | \$ 40.103 | \$ - | \$ - | \$ 40.178 | \$ 185.131 | \$ - | \$ 200 |
| C | \$ 29.888.344 | \$ 22.200.490 | \$ 228.321 | \$ 572.303 | \$ - | \$ - | \$ 2.322.335 | \$ 729.394 | \$ 19.932 | \$ 21.148 |
| D | \$ 1.889.678 | \$ - | \$ 46.560 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 1.992.828 | \$ 12.061.434 | \$ 52.992 | \$ 568.321 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7.979.860 | \$ - | \$ 376.002 |
| PROVINCIA DE GARCÍA ROVIRA | \$ 7.894.375.473 | \$ 6.618.009.991 | \$ 25.472.137 | \$ 17.707.607 | \$ 1.901.490.049 | \$ 979.474.926 | \$ 58.102.451 | \$ 27.472.650 | \$ 1.654.192 | \$ 908.480 |
| A | \$ 7.767.681.312 | \$ 6.549.482.972 | \$ 22.139.069 | \$ 16.528.151 | \$ 1.901.490.049 | \$ 979.474.926 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 2.635.808 | \$ 30.421.879 | \$ 31.630 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 281.356 | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ 1.482.599 | \$ - | \$ 14.085 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ 30.104.434 | \$ - | \$ 792.438 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.758.799 | \$ - | \$ 151.589 | \$ - |
| E | \$ 93.953.919 | \$ 36.622.541 | \$ 2.509.000 | \$ 1.165.371 | \$ - | \$ - | \$ 52.343.652 | \$ 27.191.294 | \$ 1.502.603 | \$ 908.480 |
| PROVINCIA DE MARES | \$ 11.233.677.104 | \$ 9.986.883.612 | \$ 26.217.226 | \$ 37.919.708 | \$ 631.957.882 | \$ 604.696.641 | \$ 214.971.543 | \$ 168.088.465 | \$ 4.000.594 | \$ 4.894.184 |
| A | \$ 10.364.456.351 | \$ 9.386.853.613 | \$ 17.509.832 | \$ 25.201.750 | \$ 631.957.882 | \$ 604.696.641 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 277.622.857 | \$ 74.903.666 | \$ 2.064.850 | \$ 2.107.744 | \$ - | \$ - | \$ 2.478.118 | \$ 496.435 | \$ 16.392 | \$ 14.542 |
| C | \$ 192.213.062 | \$ 315.422.038 | \$ 78.710 | \$ 4.486.568 | \$ - | \$ - | \$ 17.080.028 | \$ 28.796.099 | \$ 4.238 | \$ 387.620 |
| D | \$ 88.848.225 | \$ 25.435.758 | \$ 659.372 | \$ 24.690 | \$ - | \$ - | \$ 16.516.972 | \$ 3.975.064 | \$ 124.316 | \$ - |
| E | \$ 310.536.609 | \$ 184.268.537 | \$ 5.904.462 | \$ 6.098.956 | \$ - | \$ - | \$ 178.896.425 | \$ 134.820.867 | \$ 3.855.648 | \$ 4.492.022 |
| PROVINCIA DE SOTO | \$ 30.958.050.826 | \$ 31.963.497.136 | \$ 77.481.809 | \$ 75.898.933 | \$ 2.654.138.827 | \$ 2.612.601.418 | \$ 552.419.129 | \$ 404.168.513 | \$ 15.306.870 | \$ 13.771.306 |
| A | \$ 29.145.675.209 | \$ 30.233.136.272 | \$ 48.291.580 | \$ 46.119.706 | \$ 2.654.138.827 | \$ 2.612.601.418 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 315.970.439 | \$ 654.963.894 | \$ 1.494.128 | \$ 6.147.655 | \$ - | \$ - | \$ 2.423.644 | \$ 5.299.581 | \$ 8.033 | \$ 47.316 |
| C | \$ 376.833.364 | \$ 363.725.505 | \$ 2.151.908 | \$ 3.022.764 | \$ - | \$ - | \$ 34.253.005 | \$ 33.594.316 | \$ 186.502 | \$ 265.409 |
| D | \$ 366.904.894 | \$ 240.402.596 | \$ 3.923.082 | \$ 3.118.463 | \$ - | \$ - | \$ 65.192.679 | \$ 37.937.822 | \$ 646.553 | \$ 397.087 |
| E | \$ 752.666.920 | \$ 471.268.869 | \$ 21.621.111 | \$ 17.490.345 | \$ - | \$ - | \$ 450.549.801 | \$ 327.336.794 | \$ 14.465.782 | \$ 13.061.494 |
| PROVINCIA DE VÉLEZ | \$ 13.638.790.034 | \$ 12.065.605.941 | \$ 22.052.686 | \$ 21.989.072 | \$ 381.664.744 | \$ 360.707.631 | \$ 208.956.961 | \$ 190.867.544 | \$ 5.487.282 | \$ 5.218.211 |
| A | \$ 13.314.283.943 | \$ 11.683.508.805 | \$ 14.068.163 | \$ 12.577.497 | \$ 381.664.744 | \$ 360.707.631 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 4.084.125 | \$ 17.550.518 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2.636 | \$ 99.694 | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ 36.892.365 | \$ 62.647.666 | \$ 826.207 | \$ 1.776.870 | \$ - | \$ - | \$ 4.825.209 | \$ 11.589.401 | \$ 132.566 | \$ 341.173 |
| E | \$ 283.529.601 | \$ 301.898.952 | \$ 7.158.316 | \$ 7.634.705 | \$ - | \$ - | \$ 204.129.116 | \$ 179.178.449 | \$ 5.354.716 | \$ 4.877.038 |
| PROVINCIA GUANENTINA | \$ 6.994.745.446 | \$ 5.698.083.143 | \$ 14.121.708 | \$ 10.618.407 | \$ - | \$ - | \$ 59.748.157 | \$ 27.899.388 | \$ 2.249.810 | \$ 890.338 |
| A | \$ 6.850.803.651 | \$ 5.574.438.350 | \$ 9.657.568 | \$ 7.973.187 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ 38.898.181 | \$ - | \$ 117.554 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 263.444 | \$ - | \$ 744 |
| C | \$ 16.979.737 | \$ 39.678.676 | \$ - | \$ 1.145.392 | \$ - | \$ - | \$ 1.148.129 | \$ 3.641.380 | \$ - | \$ 113.656 |
| D | \$ 51.512.125 | \$ 642.973 | \$ 1.571.727 | \$ 4.501 | \$ - | \$ - | \$ 8.997.904 | \$ - | \$ 261.648 | \$ - |
| E | \$ 75.449.933 | \$ 44.424.963 | \$ 2.892.413 | \$ 1.377.773 | \$ - | \$ - | \$ 49.602.124 | \$ 23.994.564 | \$ 1.988.162 | \$ 775.938 |
| Total | \$ 82.376.951.815 | \$ 74.177.594.640 | \$ 186.830.236 | \$ 172.016.147 | \$ 5.569.251.502 | \$ 4.557.480.616 | \$ 1.096.917.058 | \$ 827.390.945 | \$ 28.725.913 | \$ 26.079.869 |



Cartera sin Libranza:

| Sin libranza (caja) | Saldo Capital a Dic. 31 /2024 | Saldo Capital a Dic. 31 /2023 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2024 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2023 | Garantías a Dic. 31/2024 | Garantías a Dic. 31/2023 | Deterioro capital a Dic. 2024 | Deterioro capital a Dic. 2023 | Deterioro intereses a Dic. 2024 | Deterioro intereses a Dic. 2023 |
|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| SUCURSAL TUNJA | \$ 274.089.016 | \$ - | \$ 3.063.467 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 356.304 | \$ - | \$ 7.233 | \$ - |
| A | \$ 233.618.105 | \$ - | \$ 2.248.546 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 40.470.911 | \$ - | \$ 814.921 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 356.304 | \$ - | \$ 7.233 | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| PROVINCIA COMUNERA | \$ 751.593.119 | \$ 890.392.046 | \$ 7.015.446 | \$ 6.372.246 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7.985.586 | \$ - | \$ 376.202 |
| A | \$ 745.884.945 | \$ 871.084.461 | \$ 6.853.807 | \$ 5.687.307 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 4.095.484 | \$ 2.145.132 | \$ 161.639 | \$ 40.103 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.726 | \$ - | \$ 200 |
| C | \$ 1.612.690 | \$ 5.101.019 | \$ - | \$ 76.515 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ - | \$ 12.061.434 | \$ - | \$ 568.321 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7.979.860 | \$ - | \$ 376.002 |
| PROVINCIA DE GARCÍA ROVIRA | \$ 2.696.664.085 | \$ 2.244.714.203 | \$ 23.202.209 | \$ 16.638.604 | \$ 1.901.490.049 | \$ 979.474.926 | \$ 35.000.930 | \$ 25.518.016 | \$ 1.005.761 | \$ 866.470 |
| A | \$ 2.643.199.526 | \$ 2.215.441.495 | \$ 21.888.292 | \$ 15.680.900 | \$ 1.901.490.049 | \$ 979.474.926 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 2.635.808 | \$ - | \$ 31.630 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ 1.482.599 | \$ - | \$ 14.085 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 50.828.751 | \$ 27.790.109 | \$ 1.282.287 | \$ 943.619 | \$ - | \$ - | \$ 35.000.930 | \$ 25.518.016 | \$ 1.005.761 | \$ 866.470 |
| PROVINCIA DE MARES | \$ 2.237.263.702 | \$ 2.606.980.062 | \$ 19.903.785 | \$ 33.089.883 | \$ 631.957.882 | \$ 604.696.641 | \$ 102.252.604 | \$ 129.354.009 | \$ 3.755.318 | \$ 4.627.745 |
| A | \$ 2.037.121.320 | \$ 2.318.232.902 | \$ 13.964.718 | \$ 22.781.398 | \$ 631.957.882 | \$ 604.696.641 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 46.910.152 | \$ 64.681.812 | \$ 236.122 | \$ 2.040.603 | \$ - | \$ - | \$ 380.977 | \$ 442.525 | \$ - | \$ 14.026 |
| C | \$ 3.811.816 | \$ 60.091.750 | \$ - | \$ 2.355.479 | \$ - | \$ - | \$ 362.947 | \$ 4.443.067 | \$ 1.502 | \$ 184.037 |
| D | \$ - | \$ 4.081.098 | \$ - | \$ 24.690 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 149.420.414 | \$ 159.892.500 | \$ 5.702.945 | \$ 5.887.713 | \$ - | \$ - | \$ 101.508.680 | \$ 124.468.417 | \$ 3.753.816 | \$ 4.429.682 |
| PROVINCIA DE SOTO | \$ 6.446.683.443 | \$ 7.087.385.493 | \$ 56.617.896 | \$ 62.963.443 | \$ 2.191.611.372 | \$ 2.169.446.979 | \$ 302.653.044 | \$ 336.128.367 | \$ 11.526.895 | \$ 13.036.885 |
| A | \$ 5.797.391.406,00 | \$ 6.276.035.828,00 | \$ 38.443.123 | \$ 37.987.292 | \$ 2.191.611.372 | \$ 2.169.446.979 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 114.546.731,00 | \$ 205.588.075,00 | \$ 1.447.217 | \$ 5.626.272 | \$ - | \$ - | \$ 724.575 | \$ 1.497.078 | \$ 7.667 | \$ 44.601 |
| C | \$ 26.447.738,00 | \$ 50.718.299,00 | \$ 369.525 | \$ 924.343 | \$ - | \$ - | \$ 2.155.513 | \$ 4.009.141 | \$ 30.436 | \$ 69.994 |
| D | \$ 85.314.325,00 | \$ 115.283.988,00 | \$ 503.814 | \$ 1.509.582 | \$ - | \$ - | \$ 12.323.386 | \$ 14.710.248 | \$ 20.062 | \$ 106.029 |
| E | \$ 422.983.243,00 | \$ 439.759.303,00 | \$ 15.854.217 | \$ 16.915.954 | \$ - | \$ - | \$ 287.449.570 | \$ 315.911.900 | \$ 11.468.730 | \$ 12.816.261 |
| PROVINCIA DE VÉLEZ | \$ 1.205.579.887 | \$ 1.505.700.335 | \$ 13.764.919 | \$ 15.994.780 | \$ 381.664.744 | \$ 360.707.631 | \$ 65.538.399 | \$ 108.058.364 | \$ 2.271.659 | \$ 3.568.546 |
| A | \$ 1.119.173.444,00 | \$ 1.350.578.566,00 | \$ 10.758.703 | \$ 11.194.223 | \$ 381.664.744 | \$ 360.707.631 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ 4.364.506,00 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 23.231 | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ 12.032.703,00 | \$ 3.466.065,00 | \$ 458.563 | \$ 34.661 | \$ - | \$ - | \$ 1.818.955 | \$ - | \$ 73.696 | \$ - |
| E | \$ 74.373.740,00 | \$ 147.291.198,00 | \$ 2.547.653 | \$ 4.765.896 | \$ - | \$ - | \$ 63.719.444 | \$ 108.035.133 | \$ 2.197.963 | \$ 3.568.546 |
| PROVINCIA GUANENTINA | \$ 1.400.978.322 | \$ 1.212.143.446 | \$ 13.044.175 | \$ 9.943.566 | \$ - | \$ - | \$ 51.191.877 | \$ 26.837.510 | \$ 2.081.901 | \$ 890.338 |
| A | \$ 1.300.235.566,00 | \$ 1.111.741.034,00 | \$ 9.079.571 | \$ 7.302.847 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ 28.895.505,00 | \$ - | \$ 117.554 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 200.671 | \$ - | \$ 744 |
| C | \$ 3.677.841,00 | \$ 27.081.944,00 | \$ - | \$ 1.145.392 | \$ - | \$ - | \$ 248.687 | \$ 2.642.275 | \$ - | \$ 113.656 |
| D | \$ 35.538.696,00 | \$ - | \$ 1.571.727 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.873.547 | \$ - | \$ 261.648 | \$ - |
| E | \$ 61.526.219,00 | \$ 44.424.963,00 | \$ 2.392.877 | \$ 1.377.773 | \$ - | \$ - | \$ 45.069.643 | \$ 23.994.564 | \$ 1.820.253 | \$ 775.938 |
| Total Sin libranza (caja) | \$ 15.012.851.574 | \$ 15.547.315.585 | \$ 136.611.897 | \$ 145.002.522 | \$ 5.106.724.047 | \$ 4.114.326.177 | \$ 556.993.158 | \$ 633.881.852 | \$ 20.648.767 | \$ 23.366.186 |



Cartera con libranza:

| Con libranza (nomina) | Saldo Capital a Dic. 31 /2024 | Saldo Capital a Dic. 31 /2023 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2024 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2023 | Garantias a Dic. 31/2024 | Garantias a Dic. 31/2023 | Deterioro capital a Dic. 2024 | Deterioro capital a Dic. 2023 | Deterioro Intereses a Dic. 2024 | Deterioro Intereses a Dic. 2023 |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| SUCURSAL TUNJA | \$ 3.186.345.771 | \$ - | \$ 9.486.135 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 3.186.345.771 | \$ - | \$ 9.486.135 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| PROVINCIA COMUNERA | \$ 7.445.285.026 | \$ 6.955.122.771 | \$ 1.919.622 | \$ 1.510.174 | \$ - | \$ - | \$ 2.362.513 | \$ 908.799 | \$ 19.932 | \$ 21.148 |
| A | \$ 7.406.761.035 | \$ 6.907.444.083 | \$ 1.568.435 | \$ 1.014.386 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 6.365.831 | \$ 30.579.217 | \$ 23.314 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 40.178 | \$ 179.405 | \$ - | \$ - |
| C | \$ 28.275.654 | \$ 17.099.471 | \$ 228.321 | \$ 495.788 | \$ - | \$ - | \$ 2.322.335 | \$ 729.394 | \$ 19.932 | \$ 21.148 |
| D | \$ 1.889.678 | \$ - | \$ 46.560 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 1.992.828 | \$ - | \$ 52.992 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| PROVINCIA DE GARCÍA ROVIRA | \$ 5.197.711.388 | \$ 4.373.295.788 | \$ 2.269.928 | \$ 1.069.003 | \$ - | \$ - | \$ 23.101.521 | \$ 1.954.634 | \$ 648.431 | \$ 42.010 |
| A | \$ 5.124.481.786 | \$ 4.334.041.477 | \$ 250.777 | \$ 847.251 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ 30.421.879 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 281.356 | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ 30.104.434 | \$ - | \$ 792.438 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5.758.799 | \$ - | \$ 151.589 | \$ - |
| E | \$ 43.125.168 | \$ 8.832.432 | \$ 1.226.713 | \$ 221.752 | \$ - | \$ - | \$ 17.342.722 | \$ 1.673.278 | \$ 496.842 | \$ 42.010 |
| PROVINCIA DE MARES | \$ 8.996.413.402 | \$ 7.379.903.550 | \$ 6.313.441 | \$ 4.829.825 | \$ - | \$ - | \$ 112.718.939 | \$ 38.734.456 | \$ 245.276 | \$ 266.439 |
| A | \$ 8.327.335.031 | \$ 7.068.620.711 | \$ 3.545.114 | \$ 2.420.352 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 230.712.705 | \$ 10.221.854 | \$ 1.828.728 | \$ 67.141 | \$ - | \$ - | \$ 2.097.141 | \$ 53.910 | \$ 16.392 | \$ 516 |
| C | \$ 188.401.246 | \$ 255.330.288 | \$ 78.710 | \$ 2.131.089 | \$ - | \$ - | \$ 16.717.081 | \$ 24.353.032 | \$ 2.736 | \$ 203.583 |
| D | \$ 88.848.225 | \$ 21.354.660 | \$ 659.372 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 16.516.972 | \$ 3.975.064 | \$ 124.316 | \$ - |
| E | \$ 161.116.195 | \$ 24.376.037 | \$ 201.517 | \$ 211.243 | \$ - | \$ - | \$ 77.387.745 | \$ 10.352.450 | \$ 101.832 | \$ 62.340 |
| PROVINCIA DE SOTO | \$ 24.511.367.383 | \$ 24.876.111.643 | \$ 20.863.913 | \$ 12.935.490 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ 249.766.085 | \$ 68.040.146 | \$ 3.779.975 | \$ 734.421 |
| A | \$ 23.348.283.803 | \$ 23.957.100.444 | \$ 9.848.457 | \$ 8.132.414 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 201.423.708 | \$ 449.375.819 | \$ 46.911 | \$ 521.383 | \$ - | \$ - | \$ 1.699.069 | \$ 3.802.503 | \$ 366 | \$ 2.715 |
| C | \$ 350.385.626 | \$ 313.007.206 | \$ 1.782.383 | \$ 2.098.421 | \$ - | \$ - | \$ 32.097.492 | \$ 29.585.175 | \$ 156.066 | \$ 195.415 |
| D | \$ 281.590.569 | \$ 125.118.608 | \$ 3.419.268 | \$ 1.608.881 | \$ - | \$ - | \$ 52.869.293 | \$ 23.227.574 | \$ 626.491 | \$ 291.058 |
| E | \$ 329.683.677 | \$ 31.509.566 | \$ 5.766.894 | \$ 574.391 | \$ - | \$ - | \$ 163.100.231 | \$ 11.424.894 | \$ 2.997.052 | \$ 245.233 |
| PROVINCIA DE VÉLEZ | \$ 12.433.210.147 | \$ 10.559.905.606 | \$ 8.287.767 | \$ 5.994.292 | \$ - | \$ - | \$ 143.418.562 | \$ 82.809.180 | \$ 3.215.623 | \$ 1.649.665 |
| A | \$ 12.195.110.499 | \$ 10.332.930.239 | \$ 3.309.460 | \$ 1.383.274 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 4.084.125 | \$ 13.186.012 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2.636 | \$ 76.463 | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ 24.859.662 | \$ 59.181.601 | \$ 367.644 | \$ 1.742.209 | \$ - | \$ - | \$ 3.006.254 | \$ 11.589.401 | \$ 58.870 | \$ 341.173 |
| E | \$ 209.155.861 | \$ 154.607.754 | \$ 4.610.663 | \$ 2.868.809 | \$ - | \$ - | \$ 140.409.672 | \$ 71.143.316 | \$ 3.156.753 | \$ 1.308.492 |
| PROVINCIA GUARENTINA | \$ 5.593.767.124 | \$ 4.485.939.697 | \$ 1.077.533 | \$ 674.841 | \$ - | \$ - | \$ 8.556.280 | \$ 1.061.878 | \$ 167.909 | \$ - |
| A | \$ 5.550.568.085 | \$ 4.462.697.316 | \$ 577.997 | \$ 670.340 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ - | \$ 10.002.676 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 62.773 | \$ - | \$ - |
| C | \$ 13.301.896 | \$ 12.596.732 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 899.442 | \$ 999.105 | \$ - | \$ - |
| D | \$ 15.973.429 | \$ 642.973 | \$ - | \$ 4.501 | \$ - | \$ - | \$ 3.124.357 | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 13.923.714 | \$ - | \$ 499.536 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4.532.481 | \$ - | \$ 167.909 | \$ - |
| Total Con libranza (nomina) | \$ 67.364.100.241 | \$ 58.630.279.055 | \$ 50.218.339 | \$ 27.013.625 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ 539.923.900 | \$ 193.509.093 | \$ 8.077.146 | \$ 2.713.683 |

| VARIACION | Saldo Capital | Saldo Intereses | Garantias | Deterioro Capital | Deterioro Intereses |
|---------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| % | \$ 8.199.357.175,00 | \$ 14.814.089,00 | \$ 1.011.770.886,00 | \$ 269.526.113,00 | \$ 2.646.044,00 |
| | 11,1% | 8,6% | 22,2% | 32,6% | 10,1% |
| Total Cartera 2024 | \$ 82.376.951.815,00 | \$ 186.830.236,00 | \$ 5.569.251.502,00 | \$ 1.096.917.058,00 | \$ 28.725.913,00 |
| Total Cartera 2023 | \$ 74.177.594.640,00 | \$ 172.016.147,00 | \$ 4.557.480.616,00 | \$ 827.390.945,00 | \$ 26.079.869,00 |



Por sector económico:

La composición de la cartera por sector económico con los diferentes conceptos de capital, interés, garantías y deterioros es la siguiente:

Con Libranza:

| Cartera por sector económico | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| CONSUMO | | | | | | | | | | |
| Con. libranza | Saldo Capital a Dic. 31 /2024 | Saldo Capital a Dic. 31 /2023 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2024 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2023 | Garantías a Dic. 31/2024 | Garantías a Dic. 31/2023 | Deterioro capital a Dic. 2024 | Deterioro capital a Dic. 2023 | Deterioro intereses a Dic. 2024 | Deterioro intereses a Dic. 2023 |
| Actividades financieras y de seguros | \$ 628.649.545 | \$ 359.725.261 | \$ 719.092 | \$ 306.486 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 625.581.770 | \$ 357.578.224 | \$ 719.092 | \$ 306.486 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ 3.067.775 | \$ 2.147.037 | \$ - | \$ - | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas; Actividades de servicios administrativos y de apoyo | \$ 32.617.981 | \$ 124.044.957 | \$ - | \$ - | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 32.617.981 | \$ 124.044.957 | \$ - | \$ - | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria | \$ 207.550.568 | \$ 190.753.286 | \$ 204.344 | \$ 419.079 | | \$ - | \$ - | \$ 2.261.877 | \$ - | \$ 36.190 |
| A | \$ 207.550.568 | \$ 164.560.844 | \$ 204.344 | \$ - | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ 26.192.442 | \$ - | \$ 419.079 | | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2.261.877 | \$ 36.190 |
| Educación | \$ 66.495.282.147 | \$ 57.955.755.551 | \$ 49.294.903 | \$ 26.288.060 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ 539.923.900 | \$ 191.247.216 | \$ 8.077.146 | \$ 2.677.493 |
| A | \$ 64.273.135.691 | \$ 56.416.650.245 | \$ 27.662.939 | \$ 14.161.531 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 442.586.369 | \$ 543.787.457 | \$ 1.898.953 | \$ 588.524 | | | \$ 3.839.024 | \$ 4.456.410 | \$ 16.758 | \$ 3.231 |
| C | \$ 577.296.647 | \$ 569.694.218 | \$ 2.089.414 | \$ 4.306.219 | | | \$ - | \$ 52.036.350 | \$ 53.404.829 | \$ 178.734 |
| D | \$ 443.265.997 | \$ 206.297.842 | \$ 5.285.282 | \$ 3.355.591 | | | \$ - | \$ 81.275.675 | \$ 38.792.039 | \$ 961.266 |
| E | \$ 758.997.443 | \$ 219.325.789 | \$ 12.358.315 | \$ 3.876.195 | | | \$ - | \$ 402.772.851 | \$ 94.593.938 | \$ 6.920.388 |
| Total Con Libranza | \$ 67.364.100.241 | \$ 58.630.279.055 | \$ 50.218.339 | \$ 27.013.625 | \$ 462.527.455 | \$ 443.154.439 | \$ 539.923.900 | \$ 193.509.093 | \$ 8.077.146 | \$ 2.713.683 |

Sin libranza

| Sin libranza [Caja] | Saldo Capital a Dic. 31 /2024 | Saldo Capital a Dic. 31 /2023 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2024 | Saldo a Dic. Intereses Dic. 31/2023 | Garantías a Dic. 31/2024 | Garantías a Dic. 31/2023 | Deterioro capital a Dic. 2024 | Deterioro capital a Dic. 2023 | Deterioro intereses a Dic. 2024 | Deterioro intereses a Dic. 2023 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Actividades de atención de la salud humana y de servicios sociales | \$ 156.454.975 | \$ 121.297.296 | \$ 1.549.837 | \$ 1.669.121 | \$ - | \$ - | \$ 125.671 | \$ 37.361 | \$ 2.018 | \$ 486 |
| A | \$ 147.962.254 | \$ 117.174.459 | \$ 1.400.118 | \$ 1.615.524 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 7.860.848 | \$ 4.122.837 | \$ 141.495 | \$ 53.597 | \$ - | \$ - | \$ 76.830 | \$ 37.361 | \$ 1.383 | \$ 486 |
| D | \$ 631.873 | \$ - | \$ 8.214 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 48.841 | \$ - | \$ 635 | \$ - |
| Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio | \$ 96.277.964 | \$ 79.880.961 | \$ 864.981 | \$ 663.197 | \$ - | \$ - | \$ 7.313 | \$ 110.640 | \$ - | \$ 3.709 |
| A | \$ 95.201.569 | \$ 78.650.027 | \$ 864.981 | \$ 621.934 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 1.076.395 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7.313 | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ - | \$ 1.230.934 | \$ - | \$ 41.263 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 110.640 | \$ - | \$ 3.709 |
| Actividades especializadas para la construcción de edificaciones y obras de ingeniería civil (Alquiler de maquinaria y equipo de construcción con operadores) | \$ 2.941.625 | \$ 1.249.933 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 2.941.625 | \$ 1.249.933 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Actividades financieras y de seguros | \$ 88.252.793 | \$ 77.789.688 | \$ 876.296 | \$ 659.793 | \$ - | \$ - | \$ 11.322.804 | \$ 2.648.439 | \$ 278.328 | \$ 31.489 |
| A | \$ 48.639.425 | \$ 38.238.593 | \$ 237.902 | \$ 329.665 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 16.034.456 | \$ 13.140.852 | \$ 52.403 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 136.882 | \$ 129.296 | \$ 332 | \$ - |
| C | \$ - | \$ 26.410.243 | \$ - | \$ 330.128 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 2.519.143 | \$ - | \$ 31.489 |
| E | \$ 23.578.912 | \$ - | \$ 585.991 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 11.185.922 | \$ - | \$ 277.996 | \$ - |
| Actividades inmobiliarias | \$ 4.112.544 | \$ 6.178.399 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 4.112.544 | \$ 6.178.399 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Actividades profesionales, científicas y técnicas; Actividades de servicios administrativos y de apoyo | \$ 241.529.123 | \$ 379.406.932 | \$ 3.077.788 | \$ 4.434.277 | \$ - | \$ - | \$ 33.529.349 | \$ 33.627.829 | \$ 1.465.403 | \$ 1.467.501 |
| A | \$ 199.729.341 | \$ 326.344.756 | \$ 1.368.033 | \$ 2.479.593 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 8.070.229 | \$ 19.332.623 | \$ 235.054 | \$ 479.983 | \$ - | \$ - | \$ 59.930 | \$ 157.777 | \$ 2.076 | \$ 4.146 |
| E | \$ 33.729.553 | \$ 33.729.553 | \$ 1.474.701 | \$ 1.474.701 | \$ - | \$ - | \$ 33.469.419 | \$ 33.470.052 | \$ 1.463.327 | \$ 1.463.355 |
| Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria | \$ 170.863.645 | \$ 138.251.200 | \$ 1.877.256 | \$ 1.993.090 | \$ - | \$ - | \$ 27.193.428 | \$ 28.369.459 | \$ 1.263.630 | \$ 1.320.179 |
| A | \$ 116.174.874 | \$ 101.558.346 | \$ 204.770 | \$ 320.604 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 17.995.917 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 139.740 | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 36.692.854 | \$ 36.692.854 | \$ 1.672.486 | \$ 1.672.486 | \$ - | \$ - | \$ 27.053.688 | \$ 28.369.459 | \$ 1.263.630 | \$ 1.320.179 |
| Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca | \$ 5.714.658 | \$ 2.248.013 | \$ - | \$ 25.479 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 5.714.658 | \$ 2.248.013 | \$ - | \$ 25.479 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Alojamiento y servicios de comida | \$ 9.807.119 | \$ 9.197.724 | \$ 123.699 | \$ 12.509 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 9.807.119 | \$ 9.197.724 | \$ 123.699 | \$ 12.509 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas | \$ 34.490.117 | \$ 21.687.514 | \$ 110.738 | \$ 471.112 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 30.473.696 | \$ 19.283.783 | \$ 44.769 | \$ 405.143 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| C | \$ 1.612.690 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| E | \$ 2.403.731 | \$ 2.403.731 | \$ 65.969 | \$ 65.969 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Coquización, fabricación de productos de la refinación del petróleo y actividad de mezcla de combustibles; de sustancias y productos químicos; de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico; de productos de caucho y de plástico; de otros productos minerales no metálicos | \$ 406.197.410 | \$ 15.836.158 | \$ 18.342 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 406.197.410 | \$ 15.836.158 | \$ 18.342 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Educación | \$ 13.651.177.811 | \$ 14.514.615.914 | \$ 127.033.165 | \$ 133.289.059 | \$ 5.106.724.047 | \$ 4.114.326.177 | \$ 484.714.437 | \$ 568.371.595 | \$ 17.637.886 | \$ 20.532.791 |
| A | \$ 12.675.127.251 | \$ 13.251.568.905 | \$ 98.051.680 | \$ 93.095.900 | \$ 5.106.724.047 | \$ 4.114.326.177 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 147.131.997 | \$ 269.078.718 | \$ 2.105.238 | \$ 7.290.952 | \$ - | \$ - | \$ 941.005 | \$ 1.844.797 | \$ 11.109 | \$ 54.939 |
| C | \$ 33.937.395 | \$ 116.834.434 | \$ 369.525 | \$ 4.144.423 | \$ - | \$ - | \$ 2.767.147 | \$ 8.464.700 | \$ 30.436 | \$ 332.489 |
| D | \$ 132.253.851 | \$ 118.740.488 | \$ 2.525.890 | \$ 1.511.664 | \$ - | \$ - | \$ 19.967.047 | \$ 13.993.719 | \$ 354.771 | \$ 95.998 |
| E | \$ 662.727.317 | \$ 758.393.369 | \$ 23.980.832 | \$ 27.246.120 | \$ - | \$ - | \$ 461.039.238 | \$ 544.068.379 | \$ 17.241.570 | \$ 20.049.365 |



| | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-----------|------|
| Elaboración de productos alimenticios; elaboración de bebidas; elaboración de productos de tabaco | \$ 37.725.980 | \$ 11.921.338 | \$ - | \$ 8.072 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 37.725.980 | \$ 11.921.338 | \$ - | \$ 8.072 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Fabricación de productos metalúrgicos básicos; productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo; de aparatos y equipo eléctrico; de productos informáticos, electrónicos y ópticos; de maquinaria y equipo n.c.p.; de vehículos automotores, remolques y semirremolques; de otros tipos de equipo de transporte; instalación, mantenimiento y reparación especializado de maquinaria y equipo | \$ 19.944.612 | \$ 19.014.807 | \$ 341.321 | \$ 509.242 | \$ - | \$ - | \$ 100.156 | \$ - | \$ 1.502 | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 9.455.368 | \$ 19.014.807 | \$ 183.982 | \$ 509.242 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| B | \$ 10.489.244 | \$ - | \$ 157.339 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 100.156 | \$ - | \$ 1.502 | \$ - | \$ - | \$ - |
| Información y comunicaciones | \$ 23.559.023 | \$ 22.393.806 | \$ 235.643 | \$ 57.269 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 716.529 | \$ - | \$ 10.031 | \$ - |
| A | \$ 23.559.023 | \$ 18.303.143 | \$ 235.643 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| D | \$ - | \$ 4.090.663 | \$ - | \$ 57.269 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 716.529 | \$ - | \$ 10.031 | \$ - |
| Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado | \$ 16.448.453 | \$ - | \$ 159.550 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 16.448.453 | \$ - | \$ 159.550 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Transporte y almacenamiento | \$ 47.353.722 | \$ 55.621.972 | \$ 343.291 | \$ 387.869 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ 47.353.722 | \$ 55.621.972 | \$ 343.291 | \$ 387.869 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Transformación de la madera y fabricación de productos de madera | \$ - | \$ 2.417.261 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ - | \$ 2.417.261 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| actividades de servicios administrativos de oficina | \$ - | \$ 2.340.354 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ - | \$ 2.340.354 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Actividades jurídicas y de contabilidad | \$ - | \$ 27.952.442 | \$ - | \$ 149.756 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ - | \$ 27.952.442 | \$ - | \$ 149.756 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Actividades de consultoría de gestión | \$ - | \$ 35.699.377 | \$ - | \$ 642.589 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ - | \$ 35.699.377 | \$ - | \$ 642.589 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Expendio a la mesa de comidas preparadas | \$ - | \$ 2.314.496 | \$ - | \$ 30.088 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| A | \$ - | \$ 2.314.496 | \$ - | \$ 30.088 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Total Sin Libranza | \$ 15.012.851.574 | \$ 15.547.315.585 | \$ 136.611.897 | \$ 145.002.522 | \$ 5.106.724.047 | \$ 4.114.326.177 | \$ 556.993.158 | \$ 633.881.852 | \$ 20.648.767 | \$ 23.366.186 | \$ - | \$ - |
| Gran total | \$ 82.376.951.815 | \$ 74.177.594.640 | \$ 186.830.236 | \$ 172.016.147 | \$ 5.569.251.502 | \$ 4.557.480.616 | \$ 1.096.917.058 | \$ 827.390.945 | \$ 28.725.913 | \$ 26.079.869 | \$ - | \$ - |

Deterioro Cartera De Crédito

El deterioro de la cartera presenta el siguiente saldo:

| DETERIORO | 2024 | 2023 | VARIACION | % |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------|
| DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL | \$ 1.096.917.058 | \$ 827.390.945 | \$ 269.526.113 | 32,6% |
| DETERIORO INDIVIDUAL INTERESES | \$ 28.725.913 | \$ 26.079.869 | \$ 2.646.044 | 10,1% |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | \$ 823.769.518 | \$ 741.775.946 | \$ 81.993.572 | 11,1% |
| DETERIORO ADICIONAL | \$ 326.092.205 | \$ 246.092.205 | \$ 80.000.000 | 32,5% |
| TOTAL | \$ 2.275.504.694 | \$ 1.841.338.965 | \$ 434.165.729 | 23,6% |

A diciembre 31 el deterioro de la cartera se aplicó en las siguientes proporciones:

| DETERIORO | SALDO A DIC 31/2023 | PROVISION AÑO 2024 | RECUPERACION AÑO 2024 | CONDONACION LEY DE INSOLVENCIA AÑO 2024 | SALDO A DIC 31/2024 |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|---|-------------------------|
| DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL | \$ 827.390.945 | \$ 477.523.278 | \$ -207.450.937 | \$ -546.228 | \$ 1.096.917.058 |
| DETERIORO INDIVIDUAL INTERESES | \$ 26.079.869 | \$ 10.028.249 | \$ -5.936.393 | \$ -1.445.812 | \$ 28.725.913 |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | \$ 741.775.946 | \$ 83.713.463 | \$ -1.719.891 | | \$ 823.769.518 |
| DETERIORO ADICIONAL | \$ 246.092.205 | \$ 80.000.000 | | | \$ 326.092.205 |
| TOTAL | \$ 1.841.338.965 | \$ 651.264.990 | \$ -215.107.221 | \$ -1.992.040 | \$ 2.275.504.694 |

deterioro por categorias

| DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL | | | | |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| B | \$ 5.300.880 | \$ 6.625.641 | \$ -1.324.761 | -19,99% |
| C | \$ 54.803.497 | \$ 66.761.189 | \$ -11.957.692 | -17,91% |
| D | \$ 101.291.563 | \$ 53.502.287 | \$ 47.789.276 | 89,32% |
| E | \$ 935.521.118 | \$ 700.501.828 | \$ 235.019.290 | 33,55% |
| TOTAL DETERIORO CAPITAL | \$ 1.096.917.058 | \$ 827.390.945 | \$ 269.526.113 | 32,58% |

| | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | \$ 823.769.518 | \$ 741.775.946 | \$ 81.993.572 | 11,05% |
| DETERIORO ADICIONAL | \$ 326.092.205 | \$ 246.092.205 | \$ 80.000.000 | 32,51% |
| TOTAL DETERIORO GENERAL | \$ 1.149.861.723 | \$ 987.868.151 | \$ 161.993.572 | 16,40% |

| DETERIORO INDIVIDUAL INTERESES | | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------|
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| B | \$ 33.160 | \$ 62.802 | \$ -29.642 | -0,47% |
| C | \$ 209.170 | \$ 787.833 | \$ -578.663 | -73,45% |
| D | \$ 1.316.672 | \$ 738.260 | \$ 578.412 | 78,35% |
| E | \$ 27.166.911 | \$ 24.490.974 | \$ 2.675.937 | 10,93% |
| TOTAL DETERIORO INTERESES | \$ 28.725.913 | \$ 26.079.869 | \$ 3.254.349 | 12,48% |

Garantías idóneas asociadas

| CATEGORIA | GARANTIAS DIC31/2024 | GARANTIAS DIC31/2023 | VARIACION | % |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| A | \$ 5.569.251.502 | \$ 4.557.480.616 | \$ 1.011.770.886 | 22,20% |
| B | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| C | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| D | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| E | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| TOTAL GARANTIAS | \$ 5.569.251.502 | \$ 4.557.480.616 | \$ 1.011.770.886 | 22,20% |

Montos por composición de capital, intereses, garantía y deterioro

| CATEGORIA | SALDO CAPITAL DIC 31/2024 | SALDO INTERESES DIC 31/2024 | GARANTIAS DIC31/2024 | DETERIORO INDV CAPITAL DIC31/2024 | DETERIORO INDV INTERESES DIC31/2024 |
|--------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| A | \$ 79.015.510.322 | \$ 131.823.135 | \$ 5.569.251.502 | \$ - | \$ - |
| B | \$ 651.245.455 | \$ 4.590.482 | \$ - | \$ 5.300.880 | \$ 33.160 |
| C | \$ 615.914.507 | \$ 2.458.939 | \$ - | \$ 54.803.497 | \$ 209.170 |
| D | \$ 576.151.721 | \$ 7.819.386 | \$ - | \$ 101.291.563 | \$ 1.316.672 |
| E | \$ 1.518.129.810 | \$ 40.138.294 | \$ - | \$ 935.521.118 | \$ 27.166.911 |
| TOTAL | \$ 82.376.951.815 | \$ 186.830.236 | \$ 5.569.251.502 | \$ 1.096.917.058 | \$ 28.725.913 |

El deterioro se aplicó de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera actualizada por medio de la circular externa 022 del año 2020, tanto para deterioro individual como para deterioro general.

Por autorización del Consejo de Administración la provisión adicional que se venía realizando desde el mes de mayo del 2023 se aplicó hasta el mes de abril del 2024, lo anterior teniendo en cuenta que ya se contaba con la provisión suficiente para la aplicación del nuevo modelo de pérdida esperada según lo establecido en la C.B.C.F. título IV capítulo la cual fue aplazado para enero del año 2025.

Ventas o compras de cartera

En el año 2024 no se realizaron operaciones de ventas o compras de cartera con otras organizaciones solidarias.

Cartera Reestructurada

En 2024 no se realizó ningún tipo de reestructuración o modificación de créditos, el saldo de la cartera reestructurada es la siguiente:

| CARTERA REESTRUCTURADA | dic 31 /2024 | dic 31 /2023 | VARIACION | % |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------|
| Valor | \$ 37.053.185 | \$ 45.249.710 | \$ -8.196.525 | -18,11% |
| Número de créditos | 3 | 3 | 0 | 0,00% |

| MODALIDAD | Nro DE CREDITOS | CATEGORIA | CAPITAL | INTERESES | DETERIORO DE CAPITAL | DETERIORO INTERESES | VR GARANTIA |
|---------------------|-----------------|-----------|---------------|------------|----------------------|---------------------|-------------|
| Sin libranza (caja) | 1 | B | \$ 17.995.917 | \$ - | \$ 139.740 | \$ - | |
| | 2 | E | \$ 19.057.268 | \$ 838.265 | \$ 11.596.683 | \$ 533.127 | |
| TOTALES | 3 | | \$ 37.053.185 | \$ 838.265 | \$ 11.736.423 | \$ 533.127 | \$ - |

Respecto a lo establecido en el Titulo II Capitulo 1 literal g sobre acuerdos informales y extra concordatorios y procesos de concurso universal de acreedores, a diciembre 31 de 2024 se presenta la siguiente información:

| Créditos que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores e insolventes. | dic 31 /2024 | dic 31 /2023 | VARIACION | % |
|---|----------------|----------------|---------------|--------|
| Monto creditos | \$ 282.912.342 | \$ 219.087.533 | \$ 63.824.809 | 29,13% |
| Número de creditos | 30 | 25 | 5 | 20,00% |

| MEDIO DE PAGO | CANTIDAD DE CREDITOS | CATEGORIA | CAPITAL | INTERESES | TOTAL | DETERIORO DE CAPITAL | DETERIORO INTERESES | VR GARANTIA | VL CASTIGADO CAPITAL | VR CASTIGADO INTERESES |
|----------------|----------------------|-----------|----------------|---------------|----------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|------------------------|
| Sin Libranza | 23 | E | \$ 226.417.188 | \$ 8.543.195 | \$ 234.960.383 | \$ 158.994.233 | \$ 6.239.692 | \$ - | \$ - | \$ - |
| | 1 | A | \$ 2.954.110 | \$ - | \$ 2.954.110 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Con Libranza | 1 | D | \$ 1.889.678 | \$ 46.560 | \$ 1.936.238 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| | 5 | E | \$ 51.651.366 | \$ 1.806.339 | \$ 53.457.705 | \$ 36.058.124 | \$ 1.260.820 | \$ - | \$ - | \$ - |
| TOTALES | 30 | | \$ 282.912.342 | \$ 10.396.094 | \$ 293.308.436 | \$ 195.052.357 | \$ 7.500.512 | \$ - | \$ - | \$ - |

Castigo Cartera de Créditos

En el año 2024 no se realizaron bajas en cuentas de cartera de créditos.

Movimiento del deterioro por modalidad de crédito

| CONSUMO | | | | |
|------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------|
| DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL | | | | |
| SIN LIBRANZA | | | | |
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| SIN LIBRANZA | \$ 556.993.158 | \$ 633.881.852 | -\$ 76.888.694 | -12% |
| A | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| B | \$ 1.461.856 | \$ 2.169.231 | \$ -707.375 | -32,61% |
| C | \$ 2.767.147 | \$ 11.094.483 | \$ -8.327.336 | -75,06% |
| D | \$ 20.015.888 | \$ 14.710.248 | \$ 5.305.640 | 36,07% |
| E | \$ 532.748.267 | \$ 605.907.890 | \$ -73.159.623 | -12,07% |
| CON LIBRANZA | | | | |
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| CON LIBRANZA | \$ 539.923.900 | \$ 193.509.093 | \$ 346.414.807 | 179% |
| A | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| B | \$ 3.839.024 | \$ 4.456.410 | \$ -617.386 | -13,85% |
| C | \$ 52.036.350 | \$ 55.666.706 | \$ -3.630.356 | -6,52% |
| D | \$ 81.275.675 | \$ 38.792.039 | \$ 42.483.636 | 109,52% |
| E | \$ 402.772.851 | \$ 94.593.938 | \$ 308.178.913 | 325,79% |
| TOTAL | \$ 1.096.917.058 | \$ 827.390.945 | \$ 269.526.113 | 33% |

| DETERIORO INDIVIDUAL INTERESES | | | | |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| SIN LIBRANZA | | | | |
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| SIN LIBRANZA | \$ 20.648.767 | \$ 23.366.186 | -\$ 2.717.419 | -12% |
| A | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| B | \$ 16.402 | \$ 59.571 | \$ -43.169 | -72,47% |
| C | \$ 30.436 | \$ 367.687 | \$ -337.251 | -91,72% |
| D | \$ 355.406 | \$ 106.029 | \$ 249.377 | 235,20% |
| E | \$ 20.246.523 | \$ 22.832.899 | \$ -2.586.376 | -11,33% |
| CON LIBRANZA | | | | |
| CATEGORIA | DIC 31/2024 | DIC 31/2023 | VARIACION | % |
| CON LIBRANZA | \$ 8.077.146 | \$ 2.713.683 | \$ 5.363.463 | 198% |
| A | \$ - | \$ - | \$ - | - |
| B | \$ 16.758 | \$ 3.231 | \$ 13.527 | 418,66% |
| C | \$ 178.734 | \$ 420.146 | \$ -241.412 | -57,46% |
| D | \$ 961.266 | \$ 632.231 | \$ 329.035 | 52,04% |
| E | \$ 6.920.388 | \$ 1.658.075 | \$ 5.262.313 | 317,37% |
| TOTAL | \$ 28.725.913 | \$ 26.079.869 | \$ 2.646.044 | 10% |

Calidad de Cartera de Crédito Total

El Indicador de Mora y Riesgo comparativo a diciembre de 2024 frente al año anterior fue el siguiente:

| INDICADOR CALIDAD DE CARTERA | | |
|------------------------------|--------------|--------------|
| MODALIDAD | DIC 31 /2024 | DIC 31 /2023 |
| Con Libranza (nómina) | 3,30% | 2,67% |
| Sin libranza (caja) | 7,57% | 9,03% |
| TOTAL | 4,08% | 4,01% |

La cartera de créditos vencida cerró en el año 2024 con un indicador de 4.08% presentando un leve incremento de 0.7 puntos porcentuales con respecto al registrado en el año inmediatamente anterior que fue del 4.01%.

NOTA 6 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y Equipo se deprecian en forma mensual, aplicando el método de línea recta sobre el saldo que aparece en libros.

Los terrenos tienen una vida útil indefinida y por lo tanto no se deprecian. Los años de vida útil estimada de otras partidas de propiedades, planta y equipo son:

| Cuenta | Depreciación | Vida Útil |
|--------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| Edificaciones | Línea recta | 80 años (según concepto de peritos) |
| Maquinaria y Equipo | Línea recta | 10 años |
| Vehículos | Línea recta | 5 años |
| Muebles y Enseres | Línea recta | 10 años |
| Equipo de computo y comunicación | Línea recta | 5 años |
| Redes, líneas y cables (SUBESTACION) | Línea recta | 20 años |
| Equipo de Transporte (ASCENSOR) | Línea recta | 20 años |
| Redes, líneas y cables (VOZ Y DATOS) | Línea recta | 20 años |

Las propiedades, planta y equipo se encuentran debidamente amparadas contra todo riesgo mediante pólizas de seguros contratadas con una aseguradora legalmente autorizada para operar en Colombia y con oficinas dentro del territorio del país.

En el saldo de propiedades, planta y equipo no hay activos recibidos en arrendamiento financiero, no existen restricciones en ningún tipo de los activos y no se encuentran registrados deterioros.

El inmueble identificado con matrícula inmobiliaria 300-43653 se encuentra con hipoteca abierta a favor del Banco COOPCENTRAL para respaldar las obligaciones financieras que se adquieran con dicha entidad. Al cierre del mes de diciembre del 2024 en endeudamiento financiero es de \$0.00.

En el año 2024 se dio de baja el siguiente activo fijo:

| TIPO DE ACTIVO | Categoría de la baja | Descripción | Valor de compra | Depreciación acumulada | Valor dado de baja |
|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
| Equipo de Computo y comunicación | Baja por daño | Tablet modelo TB-8505 serial HGRXET | \$ 622.000 | \$ 622.000 | \$ 622.000 |
| Total | | | \$ 622.000 | \$ 622.000 | \$ 622.000 |

La composición de esta cuenta a diciembre 31 es la siguiente:

| Edificaciones | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|-----------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| Terrenos | | \$ 1.800.000.000,00 | \$ 1.800.000.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Edificaciones | 80 años | \$ 1.578.954.767,09 | \$ 1.578.954.767,09 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación Edificaciones | | \$ -110.034.173,00 | -\$ 90.157.961,00 | -\$ 19.876.212,00 | 22,05% |
| Total | | \$ 3.268.920.594,09 | \$ 3.288.796.806,09 | -\$ 19.876.212,00 | -0,60% |
| Muebles y equipo | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Muebles y equipo oficina | 10 años | \$ 723.530.808,00 | \$ 630.239.784,00 | \$ 93.291.024,00 | 14,80% |
| Depreciación | | -\$ 332.760.639,17 | -\$ 278.499.289,68 | -\$ 54.261.349,49 | 19,48% |
| Total | | \$ 390.770.168,83 | \$ 351.740.494,32 | \$ 39.029.674,51 | 11,10% |
| Equipo de Cómputo | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Equipo de Cómputo | 5 años | \$ 694.697.264,39 | \$ 555.996.863,39 | \$ 138.700.401,00 | 24,95% |
| Depreciación | | \$ -430.358.287,01 | -\$ 345.587.107,46 | -\$ 84.771.179,55 | 24,53% |
| Total | | \$ 264.338.977,38 | \$ 210.409.755,93 | \$ 53.929.221,45 | 25,63% |
| Redes, Líneas y cables | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Redes, Líneas y cables (voz, datos y subestación) | 20 años | \$ 321.432.038,00 | \$ 321.432.038,00 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación | | \$ -42.857.604,92 | -\$ 26.786.004,92 | -\$ 16.071.600,00 | 60,00% |
| Total | | \$ 278.574.433,08 | \$ 294.646.033,08 | -\$ 16.071.600,00 | -5,45% |
| Equipo de Transporte | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Equipo de Transporte (ascensor) | 20 años | \$ 96.251.433,71 | \$ 96.251.433,71 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación | | \$ -12.833.531,68 | -\$ 8.020.955,68 | -\$ 4.812.576,00 | 60,00% |
| Total | | \$ 83.417.902,03 | \$ 88.230.478,03 | -\$ 4.812.576,00 | -5,45% |
| Maquinaria y Equipo | Vida útil | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Maquinaria y Equipo | 10 años | \$ 74.574.599,00 | \$ 74.574.599,00 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación | | \$ -2.775.810,00 | -\$ 2.278.650,00 | -\$ 497.160,00 | 21,82% |
| Total | | \$ 71.798.789,00 | \$ 72.295.949,00 | -\$ 497.160,00 | -0,69% |
| Bienes de Fondos Sociales | | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Muebles y equipo oficina | 10 años | \$ 41.569.900,00 | \$ 41.569.900,00 | \$ - | 0,00% |
| Equipo de Cómputo | 5 años | \$ 9.075.000,00 | \$ 9.075.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Depreciación Muebles y equipo | | \$ -12.732.391,65 | -\$ 8.575.399,65 | -\$ 4.156.992,00 | 48,48% |
| Depreciación Equipo de Cómputo | | \$ -5.516.916,67 | -\$ 3.701.916,67 | -\$ 1.815.000,00 | 49,03% |
| Total | | \$ 32.395.591,68 | \$ 38.367.583,68 | -\$ 5.971.992,00 | -15,57% |
| Total Propiedades planta y equipo | | \$ 4.390.216.456,09 | \$ 4.344.487.100,13 | \$ 45.729.355,96 | 1,05% |

A continuación, se muestra el movimiento de la propiedad planta y equipo durante el año 2024.

| TIPO DE ACTIVO | Saldo a Dic 31/2023 | Adquisiciones o Mejoras 2024 | Reclasificación de activos | Depreciación año | Saldo a Dic 31/2024 |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Edificios (terrenos + edificios) | \$ 3.288.796.806,09 | | | \$ 19.876.212,00 | \$ 3.268.920.594,09 |
| Equipo de oficina | \$ 384.734.994,67 | \$ 94.071.024,00 | \$ 780.000,00 | \$ 58.418.341,49 | \$ 419.607.677,18 |
| Equipo de Cómputo | \$ 215.782.839,26 | \$ 142.071.401,00 | \$ 2.749.000,00 | \$ 87.208.179,55 | \$ 267.897.060,71 |
| Redes, Líneas y cables | \$ 294.646.033,08 | | | \$ 16.071.600,00 | \$ 278.574.433,08 |
| Equipo de Transporte | \$ 88.230.478,03 | | | \$ 4.812.576,00 | \$ 83.417.902,03 |
| Maquinaria y Equipo | \$ 72.295.949,00 | | | \$ 497.160,00 | \$ 71.798.789,00 |
| Total | \$ 4.344.487.100,13 | \$ 236.142.425,00 | \$ 3.529.000,00 | \$ 186.884.069,04 | \$ 4.390.216.456,09 |

NOTA 7 OTROS ACTIVOS

Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Inversiones en Instrumentos Patrimonio | \$ 223.369.073,00 | \$ 204.734.223,00 | \$ 18.634.850,00 | 9,10% |
| Cuentas por cobrar | \$ 718.125.469,34 | \$ 507.303.241,86 | \$ 210.822.227,48 | 41,56% |
| Activos Intangibles | \$ 396.583.060,00 | \$ 435.388.312,00 | -\$ 38.805.252,00 | -8,91% |
| Total Otros Activos | \$ 1.338.077.602,34 | \$ 1.147.425.776,86 | \$ 190.651.825,48 | 16,62% |

Inversiones En Instrumentos De Patrimonio:

Corresponde a las inversiones en aportes sociales que están constituidas en entidades del sector solidario con mayor representación en Banco Coopcentral y Funerales los Olivos, las cuales se midieron al costo de adquisición más la revalorización capitalizada.

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------|
| Los Olivos Agencia de Seguros | \$ 36.030.000,00 | \$ 36.030.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Funerales los olivos | \$ 60.349.532,00 | \$ 55.224.682,00 | \$ 5.124.850,00 | 9,28% |
| Coopcentral | \$ 124.800.000,00 | \$ 111.360.000,00 | \$ 13.440.000,00 | 12,07% |
| Seguros la equidad | \$ 379.541,00 | \$ 379.541,00 | \$ - | 0,00% |
| Confecoop | \$ 650.000,00 | \$ 580.000,00 | \$ 70.000,00 | 12,07% |
| Fecolfin | \$ 1.160.000,00 | \$ 1.160.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Total Otros Activos | \$ 223.369.073,00 | \$ 204.734.223,00 | \$ 18.634.850,00 | 9,10% |

La inversión en los Olivos agencia de seguros Corresponde a la inversión de 2000 cuotas o partes de interés a razón de \$18.015 pesos que la cooperativa adquirió en diciembre de 2021 en la sociedad Los Olivos Agencia de Seguros Ltda.

El incremento en Olivos corresponde a la revalorización de los aportes sociales abonadas en el año 2024 y el incremento en Banco COOPCENTRAL corresponde al pago realizado por ajuste en SMMLV para ser asociado hábil según lo establecido en los estatutos de COOPENTRAL y a la revalorización de aportes.

Cuentas Por Cobrar

Las cuentas por cobrar se desagregan así:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Anticipos | \$ - | \$ 90.551.249,00 | -\$ 90.551.249,00 | -100,00% |
| Activos impuestos corrientes | \$ 98.544.273,34 | \$ 91.870.874,86 | \$ 6.673.398,48 | 7,26% |
| Deudores Patronales y Empresas | \$ 512.168.417,00 | \$ 230.485.891,00 | \$ 281.682.526,00 | 122,21% |
| Otras cuentas por cobrar | \$ 107.412.779,00 | \$ 94.395.227,00 | \$ 13.017.552,00 | 13,79% |
| Total Otras Cuentas por cobrar | \$ 718.125.469,34 | \$ 507.303.241,86 | \$ 210.822.227,48 | 41,56% |

Anticipos de impuestos:

Saldo a favor por concepto de impuestos de retención en la fuente por valor de \$30 millones y auto retención de Industria y Comercio por \$68 millones las cuales se cruzan con la presentación de las respectivas declaraciones.

Deudores Patronales y Empresas:

Corresponde a los descuentos que quedaron pendientes de cancelar por parte de las deudoras patronales, los cuales fueron cancelados en enero de 2025.

| Detalle de Deudores Patronales | | | |
|---|----------------|--------------------------|-------------------|
| Detalle | Identificación | 31/12/2024 | Fecha Cancelación |
| COOP DE SERVICIOS FUNERARIOS DE SDER | 800140071 | \$ 861.300,00 | 3/01/2025 |
| ELECTRIFICADORA DE SDER | 890201230 | \$ 137.894,00 | 3/01/2025 |
| ALCALDIA DE BARRANCA | 890201900 | \$ 56.143.477,00 | 16/01/2025 |
| ALCALDIA MUNICIPAL DE SAN JUAN DE GIRON | 890204802 | \$ 143.933.540,00 | 8/01/2025 |
| ALCALDIA MUNICIPAL DE PIEDECUESTA | 890205383 | \$ 182.917.483,00 | 14/01/2025 |
| UNIV PEDAGOGICA Y TECNOLOGICA DE COLOMBIA | 891800330 | \$ 468.050,00 | 9/01/2025 |
| DEPARTAMENTO DE BOYACA | 891800498 | \$ 112.472.371,00 | 3/01/2025 |
| CONTRALORIA GENERAL DE BOYACA | 891800721 | \$ 617.400,00 | 3/01/2025 |
| MUNICIPIO DE TUNJA | 891800846 | \$ 14.616.902,00 | 8/01/2025 |
| Total | | \$ 512.168.417,00 | |

Otras cuentas por cobrar: Se desagregan así:

| Otras cuentas por cobrar | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Incapacidades EPS | \$ 9.872.274,00 | \$ 28.673.009,00 | -\$ 18.800.735,00 | -65,57% |
| Convenios Efecty | \$ 69.267.882,00 | \$ 81.386.407,00 | -\$ 12.118.525,00 | -14,89% |
| Convenio PSE Banco Coopcentral | \$ 21.023.545,00 | \$ - | \$ 21.023.545,00 | 100,00% |
| Retornos por servicios | \$ 4.165.104,00 | \$ 4.201.114,00 | -\$ 36.010,00 | -0,86% |
| Otras cuentas por cobrar | \$ 3.083.974,00 | \$ 3.555.866,00 | -\$ 471.892,00 | -13,27% |
| Deterioro Otras cuentas por cobrar | \$ - | -\$ 23.421.169,00 | \$ 23.421.169,00 | -100,00% |
| Total Otras cuentas por pagar | \$ 107.412.779,00 | \$ 94.395.227,00 | \$ 13.017.552,00 | 13,79% |

En el año 2024 se dio de baja la suma de \$24.115.449 correspondientes a incapacidades que no fueron pagadas por las respectivas entidades y se

encontraban provisionadas 100%, castigo que fue aprobado por Consejo de administración mediante acta número 808 de agosto 3 del 2024

| ENTIDAD | VALOR |
|---------------|-------------------------|
| COLPENSIONES | \$ 22.439.700,00 |
| COOMEVA | \$ 30.284,00 |
| NUEVA EPS S.A | \$ 1.058.803,00 |
| SANITAS S.A. | \$ 586.662,00 |
| TOTAL | \$ 24.115.449,00 |

Activos Intangibles

Los activos intangibles están representados especialmente por el valor de nuestro software Atlantis Sico al cual se le ha considerado una vida útil de 20 años según certificación de la empresa desarrolladora, su amortización es el de línea recta.

La composición de este rubro a diciembre 31 es la siguiente:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Software y programas para computador | \$ 474.440.000,00 | \$ 474.440.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Aplicaciones Informáticas | \$ 208.845.000,00 | \$ 208.845.000,00 | \$ - | 0,00% |
| Amortización Acumulada | -\$ 286.701.940,00 | -\$ 247.896.688,00 | -\$ 38.805.252,00 | 15,65% |
| Total Intangibles | \$ 396.583.060,00 | \$ 435.388.312,00 | -\$ 38.805.252,00 | -8,91% |

A continuación, se muestra el movimiento de los intangibles en el año 2024.

| Tipo de Intangible | Saldo a Dic 31/2023 | Adquisiciones o Mejoras 2024 | Amortización 2024 | Saldo a Dic 31/2024 |
|------------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Aplicaciones para Computador | \$ 270.826.199,00 | \$ - | \$ 23.721.996,00 | \$ 247.104.203,00 |
| Aplicaciones Informáticas | \$ 164.562.113,00 | \$ - | \$ 15.083.256,00 | \$ 149.478.857,00 |
| Total | \$ 435.388.312,00 | \$ - | \$ 38.805.252,00 | \$ 396.583.060,00 |

Los intangibles se encuentran contabilizados por su costo menos la amortización acumulada.

NOTA 8 DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Registra las obligaciones a cargo de la entidad por captación de depósitos a la vista o a plazo a través de los diversos mecanismos autorizados.

Los tipos de captaciones que maneja Cooprodecol son los siguientes:

- ✚ Ahorros a la vista: Los intereses se liquidan al final del mes sobre el saldo diario promedio abonándolos directamente a la cuenta de ahorros.
- ✚ Cdats: Los intereses se liquidan al final del mes de acuerdo a la tasa pactada, y se consolidan cuando vence el título trasladándolo a cuenta de ahorros, constituyendo un nuevo título junto con el capital o registrando una cuenta por pagar según la decisión del tenedor del título

- ✚ Ahorro contractual: Es una modalidad de ahorro programado con destino a educación y a vivienda, la liquidación de los intereses es mensual sobre el capital al último día del mes, llevando los intereses como mayor valor del ahorro.

Los depósitos y exigibilidades a diciembre 31 de 2024, están conformadas exclusivamente de las captaciones realizadas por asociados, así:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------|
| Ahorros a la vista activos | \$ 11.257.870.599,63 | \$ 10.069.679.166,78 | \$ 1.188.191.432,85 | 11,80% |
| Ahorros a la vista inactivos | \$ 429.548.298,08 | \$ 445.108.285,70 | -\$ 15.559.987,62 | -3,50% |
| CDTs a menos de 6 meses | \$ 3.818.629.783,58 | \$ 2.174.332.134,00 | \$ 1.644.297.649,58 | 75,62% |
| CDTs mas de 6 y 12 meses | \$ 22.925.824.819,00 | \$ 19.337.873.224,00 | \$ 3.587.951.595,00 | 18,55% |
| CDTs igual a 18 meses o mas | \$ 504.671.382,00 | \$ 1.127.572.878,00 | -\$ 622.901.496,00 | -55,24% |
| Intereses CDTs | \$ 1.042.115.361,00 | \$ 1.270.770.074,00 | -\$ 228.654.713,00 | -17,99% |
| Ahorro programado Educación | \$ 8.109.075.671,70 | \$ 6.911.378.671,00 | \$ 1.197.697.000,70 | 17,33% |
| Ahorro programado Vivienda | \$ 495.229.212,00 | \$ 369.830.241,00 | \$ 125.398.971,00 | 33,91% |
| Total depósitos | \$ 48.582.965.126,99 | \$ 41.706.544.674,48 | \$ 6.876.420.452,51 | 16,49% |

Al corte del 31 de diciembre de 2024 los ahorros a la vista representan el 24% del total de depósitos; los CDATS el 58% y el ahorro contractual el 18%.

NOTA 9 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Durante el año 2024 no se contrajeron obligaciones financieras, la cooperativa se apalancó con recursos propios provenientes de las captaciones de depósitos, aportes sociales y rotación de la cartera de crédito.

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR

Incluye cuentas pendientes con proveedores y obligaciones impositivas y que al corte de diciembre terminaron con el saldo que a continuación se detallan:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------|
| Costos y gastos por pagar | \$ 89.114.558,00 | \$ 168.980.090,00 | -\$ 79.865.532,00 | -47% |
| Contribuciones a la Supersolidaria | \$ 70.157.000,00 | \$ 63.551.000,00 | \$ 6.606.000,00 | 10% |
| Impuestos y retenciones | \$ 143.613.135,35 | \$ 134.727.373,80 | \$ 8.885.761,55 | 7% |
| Valores por Reintegrar y Remanentes | \$ 23.693.418,63 | \$ 109.163.702,04 | -\$ 85.470.283,41 | -78% |
| Retenciones y Aportes Laborales | \$ 59.065.501,00 | \$ 50.559.901,00 | \$ 8.505.600,00 | 17% |
| Exigibilidades por servicios de recaudo | \$ 14.736.962,00 | \$ 11.163.237,00 | \$ 3.573.725,00 | 32% |
| Seguro de Depósito por pagar a Fogacoop | \$ 39.595.000,00 | \$ 50.048.000,00 | -\$ 10.453.000,00 | -21% |
| Total Cuentas por pagar | \$ 439.975.574,98 | \$ 588.193.303,84 | -\$ 148.217.728,86 | -25,20% |

Costos y gastos por pagar

| Costos y gastos por pagar | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| Servicios públicos | \$ - | \$ 533.914,00 | -\$ 533.914,00 | -100% |
| Seguros | \$ 88.660.441,00 | \$ 143.923.456,00 | -\$ 55.263.015,00 | -38% |
| Proveedores | \$ - | \$ 18.052.220,00 | -\$ 18.052.220,00 | -100% |
| Otros | \$ 454.117,00 | \$ 6.470.500,00 | -\$ 6.016.383,00 | -93% |
| Total Costos y gastos por pagar | \$ 89.114.558,00 | \$ 168.980.090,00 | -\$ 79.865.532,00 | -47,26% |

El valor del seguro corresponde a la póliza de vida deudores que respaldan las obligaciones de cartera de crédito y se cancela de manera mensual al proveedor.

El saldo en el rubro "Otros" corresponde a saldos a favor por descuentos de libranzas.

Impuestos y retenciones en la fuente

En este rubro se registran las obligaciones pendientes de pago por concepto de gravamen a los movimientos financieros, retenciones en la fuente de renta, ICA, impuesto a las ventas e industria y comercio.

| Impuestos y retenciones | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| Impuesto GMF | \$ 2.934.135,55 | \$ 660.023,00 | \$ 2.274.112,55 | 345% |
| Retención en la fuente (Renta, ICA) | \$ 60.188.235,00 | \$ 60.238.221,00 | -\$ 49.986,00 | 0% |
| Impuesto a las ventas por pagar | \$ 4.191.560,80 | \$ 7.680.633,80 | -\$ 3.489.073,00 | -45% |
| Industria y comercio | \$ 76.299.204,00 | \$ 66.148.496,00 | \$ 10.150.708,00 | 15% |
| Total | \$ 143.613.135,35 | \$ 134.727.373,80 | \$ 8.885.761,55 | 6,60% |

Valores por Reintegrar

Corresponde a valores pendientes por entregar a los asociados y ex asociados, por concepto de remanentes de créditos pagados por libranza, aportes, descuentos recibidos de las pagadurías y obligaciones pendientes por identificar.

Retenciones y aportes laborales

Corresponde al registro de la seguridad social y aportes parafiscales los cuales son cancelados en el mes de enero de 2025.

| Retenciones y Aportes Laborales | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| Aportes a Bienestar Promotoras de Salud EPS | \$ 7.885.765,00 | \$ 6.510.472,00 | \$ 1.375.293,00 | 21% |
| Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión | \$ 22.389.876,00 | \$ 18.301.642,00 | \$ 4.088.234,00 | 22% |
| Aportes a Administración de Riesgos Laborales ARL | \$ 2.877.722,00 | \$ 2.135.846,00 | \$ 741.876,00 | 35% |
| Aportes al ICBF, Sena y Cajas de Compensación | \$ 6.694.203,00 | \$ 5.646.988,00 | \$ 1.047.215,00 | 19% |
| Libranzas | \$ 19.217.935,00 | \$ 17.964.953,00 | \$ 1.252.982,00 | 7% |
| Total | \$ 59.065.501,00 | \$ 50.559.901,00 | \$ 8.505.600,00 | 16,82% |

Exigibilidades por servicios de recaudo

| Exigibilidades por servicios de recaudo | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| COOFUNERARIA Plan Exequial | \$ 10.176.961,00 | \$ 9.083.237,00 | \$ 1.093.724,00 | 12% |
| Banco Coopcentral- Consultas CIFIN | \$ 4.560.001,00 | \$ 2.080.000,00 | \$ 2.480.001,00 | 119% |
| Total | \$ 14.736.962,00 | \$ 11.163.237,00 | \$ 3.573.725,00 | 32,01% |

Representa lo valores recaudados por nuestra entidad, los cuales son girados mensualmente a los beneficiarios en cumplimiento de convenios suscritos.

Seguro de Depósitos por pagar a Fogacoop

Corresponde al valor de la prima de depósitos del último trimestre año 2024 pendiente por cancelar a Fogacoop, el cual se cancela a más tardar en febrero 5 de 2025.

Con respecto a diciembre del 2023 presenta una disminución del 21% por la disminución en el indicador de riesgo compuesto y de la tasa cobrada por el FOGACOO, porcentaje que se aplica al total de los depósitos de la cooperativa con corte a diciembre 31 del 2024.

NOTA 11 FONDOS SOCIALES

A 31 de diciembre de 2024, los fondos sociales, mutuales y otros correspondían a:

| Fondos Sociales | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| Fondo Social Educación | \$ - | \$ 7.057.698,22 | -\$ 7.057.698,22 | -100% |
| Fondo Social Solidaridad | \$ - | \$ - | \$ - | 0% |
| Fondo Social para otros fines | \$ 118.371.696,20 | \$ 105.831.730,89 | \$ 12.539.965,31 | 12% |
| Fondo Previsión y seguridad social | \$ 38.602.919,54 | \$ 63.402.874,92 | -\$ 24.799.955,38 | -39% |
| Total Fondos Sociales | \$ 156.974.615,74 | \$ 176.292.304,03 | -\$ 19.317.688,29 | -10,96% |

| Cuenta | Saldo a Dic 31/2023 | Apropiación Excedentes | Ingresos por Dstos de asociados y otros conceptos | Pago impuesto de renta (DIAN) | Ejecución del año | Saldo Dic 31/2024 |
|---|--------------------------|--------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| Educación | \$ 7.057.698,22 | \$ 115.230.486,48 | | 60.907.756,00 | \$ 61.380.428,70 | \$ - |
| Solidaridad | \$ - | 57.615.243,23 | | 57.615.243,23 | \$ - | \$ - |
| Fondo Social para otros fines (Bienestar universitario) | \$ 105.831.730,89 | \$ 115.230.486,48 | \$ 144.718.042,20 | \$ - | \$ 247.408.563,37 | \$ 118.371.696,20 |
| Previsión y seguridad social | \$ 63.402.874,92 | \$ 28.807.621,62 | \$ 1.470.048.973,00 | | \$ 1.523.656.550,00 | \$ 38.602.919,54 |
| Total | \$ 176.292.304,03 | \$ 316.883.837,81 | \$ 1.614.767.015,20 | \$ 118.522.999,23 | \$ 1.832.445.542,07 | \$ 156.974.615,74 |

Los recursos de los fondos sociales de la entidad provienen de las apropiaciones de los excedentes del ejercicio anterior, estos fondos son agotables mediante destinación específica según reglamentos vigentes del fondo de solidaridad y fondo de educación, emitidos por el Consejo de Administración.

Por decisión de la Asamblea General y en el caso del fondo Mutual de Previsión y Seguridad Social se aprobó una aportación mensual voluntaria de los asociados,

según lo estipulado en los estatutos vigentes de la entidad (art.9), equivalente al 1.2% de un SMMLV.

El valor ejecutado en el fondo de educación en la vigencia 2024 fue de \$61 millones y se destinó a capacitación de directivos, empleados y asociados.

El tiempo estimado de ejecución de los fondos sociales de educación y solidaridad se establece en un (1) año, sin embargo, si quedan recursos pendientes al corte anual se solicita a la Asamblea la autorización para la ejecución de los recursos para el año inmediatamente siguiente, dentro de su destinación originalmente prevista.

El Fondo de Previsión y Seguridad Social tiene como objetivo brindar ayuda económico a los asociados y familiares en casos de enfermedad, muerte, calamidad doméstica, apoyo para la educación de los asociados Cooprokids, y de manera excepcional recurrir a este fondo para incentivar la lealtad, el compromiso y la permanencia de nuestros asociados a la Cooperativa. Durante el año 2024 de este fondo se entregaron ayudas por valor de \$1.424 millones y \$100 millones fueron trasladados al fondo de bienestar universitario para cubrir las solicitudes de becas estudiantiles en el mes de febrero del 2025.

El Fondo de Bienestar universitario fue aprobado en la Asamblea General de Delegados realizada en Marzo 26 de 2021 con el objetivo de otorgar auxilio económico a los asociados Cooprokids que se encuentren estudiando carrera universitaria. Durante el año 2024 se entregaron 980 bonos a 628 Cooprokids por valor total de \$247 millones.

NOTA 12 OTROS PASIVOS

La composición de los otros pasivos a diciembre 31 es la siguiente:

| Otros Pasivos | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Obligaciones Laborales (Beneficio Empleados) | \$ 229.734.010,00 | \$ 187.067.711,00 | \$ 42.666.299,00 | 22,81% |
| Ingresos recibidos para terceros | \$ 222.411,00 | \$ 5.546.271,00 | -\$ 5.323.860,00 | -95,99% |
| Total Otros Pasivos | \$ 229.956.421,00 | \$ 192.613.982,00 | \$ 37.342.439,00 | 19,39% |

Obligaciones Laborales

Corresponden a las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

De acuerdo con la legislación laboral colombiana los empleados tienen derecho a beneficios a corto plazo como: salarios, vacaciones, primas legales y extralegales y cesantías e intereses de cesantías.

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Cesantias | \$ 135.124.637,00 | \$ 100.453.316,00 | \$ 34.671.321,00 | 34,51% |
| Intereses sobre cesantias | \$ 15.585.198,00 | \$ 11.024.734,00 | \$ 4.560.464,00 | 41,37% |
| Vacaciones | \$ 63.085.495,00 | \$ 62.201.161,00 | \$ 884.334,00 | 1,42% |
| Prima de Vacaciones | 15.938.680,00 | \$ 13.388.500,00 | \$ 2.550.180,00 | 19,05% |
| Total Beneficios a Empleados | \$ 229.734.010,00 | \$ 187.067.711,00 | \$ 42.666.299,00 | 22,81% |

Ingresos recibidos para terceros

Los ingresos recibidos para terceros corresponden al saldo por pagar que se le adeuda a la empresa Afianza Fondos S.A. por concepto del respaldo y garantía sobre las obligaciones de los asociados que deciden tomar dicha garantía sobre sus créditos.

NOTA 13 CAPITAL SOCIAL-APORTES SOCIALES

El capital de la Cooperativa está compuesto por los aportes ordinarios que según los estatutos corresponde al 5% del salario mínimo legal mensual vigente y a la capitalización de la revalorización de aportes sociales. En Asamblea General de Asociados del año 2024 se aprobó revalorizar los aportes de los asociados en un 15% de los excedentes en cuenta individual de cada asociado por valor total de \$86 millones de pesos.

Para todos los efectos legales y estatutarios los aportes sociales mínimos serán de 18.000 SMLMV, dichos aportes no serán reducibles durante la vida de la entidad.

Los aportes sociales se detallan a continuación:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------|
| Aportes Sociales | \$ 18.940.168.414,00 | \$ 17.334.600.193,16 | \$ 1.605.568.220,84 | 9,26% |
| Aportes Sociales mínimos no reducibles | \$ 23.400.000.000,00 | \$ 20.880.000.000,00 | \$ 2.520.000.000,00 | 12,07% |
| Total Aportes sociales | \$ 42.340.168.414,00 | \$ 38.214.600.193,16 | \$ 4.125.568.220,84 | 10,80% |

NOTA 14 RESERVA Y FONDOS

Su composición es la siguiente:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------|
| Reserva protección aportes | \$ 4.252.291.651,77 | \$ 4.079.445.922,04 | \$ 172.845.729,73 | 4,24% |
| Fondo amortización de aportes | \$ 47.796.787,00 | \$ 47.796.787,00 | \$ - | 0,00% |
| Fondos sociales capitalizados | \$ 50.644.900,00 | \$ 50.644.900,00 | \$ - | 0,00% |
| Fondo capital Institucional | \$ 1.157.316.562,13 | \$ 1.157.316.562,13 | \$ - | 0,00% |
| Total Reserva y Fondos | \$ 5.508.049.900,90 | \$ 5.335.204.171,17 | \$ 172.845.729,73 | 3,24% |

Respecto a Reserva protección aportes, en la asamblea a realizarse en marzo de 2025, se debe tener en cuenta el compromiso adquirido en la asamblea de Marzo de 2024 para el incremento de la reserva legal, en el cual se dio cumplimiento a lo dispuesto en el Decreto 961 de 2018 Título 10 Capítulo 1 Art 2.11.10.1.6 Numeral a y acatando los lineamientos dados por la Superintendencia de Economía Solidaria,

la asamblea aprobó incrementar la reserva para protección de aportes sociales en el año 2025 en un porcentaje adicional al legal en un 10% de los excedentes (si los hubiera) que se generen al cierre del ejercicio 2024.

De los excedentes del año 2023 se apropió un 30% para reserva legal por un valor de \$ 173 millones.

Fondo Capital Institucional: fue creado por la Asamblea General de Delegados realizada en Marzo/08 con el 5% de los excedentes del año inmediatamente anterior, en Asamblea General de Delegados realizada en Marzo 18 de 2011 se aprobó con cargo al gasto del período económico incrementar éste fondo con el 10% de los excedentes mensuales, en Asamblea llevada a cabo el 22 de Marzo de 2013 este porcentaje se incrementó al 20%, y en Asamblea de Marzo/2015 se aprobó no seguir trasladando ningún valor para este concepto teniendo en cuenta la normatividad vigente.

NOTA 15 RESULTADOS ADOPCIÓN NIIF

Este rubro se generó de la adopción por primera vez de los estándares internacionales de información financiera por el reconocimiento y medición de los activos, pasivos y patrimonio.

En el año de transición de los Estados Financieros a corte de diciembre de 2015, se presenta diferencia entre los resultados del año según los PCGA locales y convergencia NIF año 2015, por lo tanto, esta diferencia se reconoce en una subcuenta de este grupo.

Según la Circular Externa N0. 09 de junio 5/2017 no se deben considerar dentro del monto de excedentes a ser distribuido.

NOTA 16 CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA DEUDORAS Y ACREEDORAS

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la Cooperativa adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo cumplimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros imprevisibles.

El saldo a 31 de diciembre se compone así:

| Deudoras Contingentes | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|
| Intereses cartera de crédito | \$ 174.192.594,00 | \$ 161.343.125,00 | \$ 12.849.469,00 | 8% |
| Total Cuentas contingentes | \$ 174.192.594,00 | \$ 161.343.125,00 | \$ 12.849.469,00 | 7,96% |
| Deudoras de Control | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Cupo de créditos aprobados | \$ 6.500.000.000,00 | \$ - | \$ 6.500.000.000,00 | 100% |
| Activos castigados | \$ 1.597.042.521,22 | \$ 1.572.305.072,22 | \$ 24.737.449,00 | 2% |
| Activos totalmente depreciados | \$ 69.656.449,00 | \$ 69.656.449,00 | \$ - | 0% |
| Total Cuentas contingentes | \$ 8.166.698.970,22 | \$ 1.641.961.521,22 | \$ 6.524.737.449,00 | 397,37% |
| Acreedoras Contingentes | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
| Bienes y valores recibidos en garantía | \$ 5.569.251.502,00 | \$ 4.557.480.616,00 | \$ 1.011.770.886,00 | 22% |
| Créditos aprobados no desembolsados | \$ 195.000.000,00 | \$ 150.000.000,00 | \$ 45.000.000,00 | 30% |
| Aperturas de crédito (Cupos rotativos) | \$ 752.917.455,00 | \$ 585.678.057,00 | \$ 167.239.398,00 | 29% |
| Total Acreedoras Contingentes | \$ 6.517.168.957,00 | \$ 5.293.158.673,00 | \$ 1.224.010.284,00 | 23,12% |

Los cupos de créditos aprobados se poseen con Banco Coopcentral por \$6.000 millones de pesos y Banco Popular por \$500 millones de pesos, estos cupos tienen vigencia de 1 año y son solicitados como contingencia en el caso que se requiera recursos para cubrir situaciones de iliquidez.

NOTA 17 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Agrupar las cuentas que representan los beneficios económicos que percibe la entidad en el desarrollo de su actividad principal en un ejercicio determinado.

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------|
| Intereses cartera | \$ 11.586.153.357,00 | \$ 9.854.408.748,00 | \$ 1.731.744.609,00 | 17,57% |
| Valoración de inversiones e int bancarios | \$ 629.770.757,14 | \$ 625.387.505,12 | \$ 4.383.252,02 | 0,70% |
| Recuperaciones de deterioro | \$ 215.107.221,00 | \$ 182.415.197,00 | \$ 32.692.024,00 | 17,92% |
| Comisiones, certificaciones, papelería y otros | \$ 69.699.985,15 | \$ 85.610.512,75 | -\$ 15.910.527,60 | -18,58% |
| Total Ingresos Activos y Sociales | \$ 12.500.731.320,29 | \$ 10.747.821.962,87 | \$ 1.752.909.357,42 | 16,31% |

Los ingresos por intereses remuneratorios sobre la cartera de créditos se reconocen en el momento en que se causan, a partir del uso de sistemas de amortización admisibles en Colombia, según las tasas y planes de pago contractuales.

Se aplica la regla de suspensión de intereses que consiste en dejar de causar intereses e ingresos por otros conceptos cuando un crédito presenta mora igual o superior a 60 días, de ahí en adelante se le da el tratamiento de activo contingente de acuerdo a lo establecido en la Circular básica Contable y financiera de 2020.

Respecto a los rendimientos por inversiones, los intereses ganados sobre depósitos a la vista y fondos de valores se reconocen al valor de mercado determinado por las entidades financieras en las cuales se tienen éstas inversiones.

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|
| Comisiones y/o Honorarios | \$ 50.849.820,00 | \$ 74.263.653,00 | -\$ 23.413.833,00 | -31,53% |
| Certificaciones y papelería | \$ 3.778.765,15 | \$ 1.485.633,75 | \$ 2.293.131,40 | 154,35% |
| Recuperación intereses ahorro | \$ 15.071.400,00 | \$ 9.614.088,00 | \$ 5.457.312,00 | 56,76% |
| Ingreso por convenios | \$ - | \$ 247.138,00 | -\$ 247.138,00 | -100,00% |
| Ingresos comisiones, papelería y otros | \$ 69.699.985,15 | \$ 85.610.512,75 | -\$ 15.910.527,60 | -18,58% |

Las comisiones corresponden al valor pagado por Equidad Seguros y COFUNERIA en retorno a la facturación por las pólizas de vida deudores y plan exequial OLIVOS. Su disminución con respecto al año anterior obedece al menor valor recibido por retorno con COOFUNEARIA por el cambio del plan exequial OLIVOS que la cooperativa otorga a los asociados como beneficio social.

El incremento en el rubro de certificaciones y papelería obedece al incremento en el cobro de las certificaciones de saldo de deudas expedidas a los asociados que las solicitan.

Las recuperaciones por intereses de ahorro corresponden a la penalización de los rendimientos por la cancelación anticipada de los CDAT's o el ahorro contractual.

NOTA 18. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos por beneficio a empleados son reconocidos con el criterio de la acumulación, correspondientes a todo tipo de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de los servicios prestados dando cumplimiento a la legislación laboral vigente y al pago de las obligaciones legales en las fechas establecidas; al cierre del año 2024 nuestra cooperativa contaba 58 funcionarios y los gastos incurridos por el periodo terminado a 31 de diciembre de 2024 comprendían:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Salarios | \$ 1.771.708.385,00 | \$ 1.432.170.493,00 | \$ 339.537.892,00 | 23,71% |
| Prestaciones sociales | \$ 485.476.662,00 | \$ 439.263.602,27 | \$ 46.213.059,73 | 10,52% |
| Aportes a seguridad social y parafiscales | \$ 321.408.036,00 | \$ 255.787.924,00 | \$ 65.620.112,00 | 25,65% |
| Otros pagos laborales | \$ 93.741.023,00 | \$ 101.546.761,00 | -\$ 7.805.738,00 | -7,69% |
| Total Beneficios a empleados | \$ 2.672.334.106,00 | \$ 2.228.768.780,27 | \$ 443.565.325,73 | 19,90% |

Se realiza reclasificación por presentación en el rubro de prestaciones sociales del año 2023 por valor de \$75.582.094 al rubro de otros pagos laborales.

COOPRODECOL mantiene la exoneración del pago de la seguridad social y parafiscales (SENA, ICBF) de los trabajadores que devengan menos de 10 SMMLV, según lo dispuesto en la Ley de Financiamiento 1943 del 28 de diciembre de 2018 y el Plan Nacional de Desarrollo Ley 1955 del 25 de mayo de 2019.

NOTA 19. GASTOS GENERALES

Son aquellos valores reconocidos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, que se generaron para el desarrollo de las actividades propias de la entidad, por el periodo terminado a 31 de diciembre de 2024 comprendían:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Honorarios | \$ 203.247.638,00 | \$ 172.984.200,00 | \$ 30.263.438,00 | 17,49% |
| Impuestos | \$ 97.065.904,00 | \$ 77.837.496,00 | \$ 19.228.408,00 | 24,70% |
| Arrendamientos | \$ 232.288.949,00 | \$ 137.490.154,00 | \$ 94.798.795,00 | 68,95% |
| Seguros | \$ 183.034.689,00 | \$ 290.532.280,00 | -\$ 107.497.591,00 | -37,00% |
| Mantenimiento, Reparaciones y adecuaciones | \$ 132.973.957,00 | \$ 69.218.610,00 | \$ 63.755.347,00 | 92,11% |
| Aseo y elementos | \$ 50.187.447,00 | \$ 14.848.503,00 | \$ 35.338.944,00 | 238,00% |
| Cafeteria | \$ 24.136.655,00 | \$ 31.810.340,00 | -\$ 7.673.685,00 | -24,12% |
| Servicios publicos y celulares | \$ 161.440.250,00 | \$ 124.794.130,00 | \$ 36.646.120,00 | 29,37% |
| Transporte, fletes y acarreos | \$ 52.926.850,56 | \$ 51.553.694,79 | \$ 1.373.155,77 | 2,66% |
| Papelera y útiles de oficina | \$ 44.358.989,00 | \$ 38.043.666,00 | \$ 6.315.323,00 | 16,60% |
| Suministros y activos de menor cuantía | \$ 22.114.941,00 | \$ 38.860.954,00 | -\$ 16.746.013,00 | -43,09% |
| Publicidad y propaganda | \$ 63.120.476,00 | \$ 27.631.865,66 | \$ 35.488.610,34 | 128,43% |
| Contribuciones y afiliaciones | \$ 70.157.000,00 | \$ 63.550.999,00 | \$ 6.606.001,00 | 10,39% |
| Gastos de asamblea | \$ 137.415.233,00 | \$ 116.567.508,80 | \$ 20.847.724,20 | 17,88% |
| Gastos de directivos | \$ 116.993.462,00 | \$ 145.277.739,00 | -\$ 28.284.277,00 | -19,47% |
| Gastos Comites | \$ 85.653.433,00 | \$ 96.449.934,00 | -\$ 10.796.501,00 | -11,19% |
| Gastos legales | \$ 6.953.072,00 | \$ 8.368.412,00 | -\$ 1.415.340,00 | -16,91% |
| Gastos de viajes y representación | \$ 120.774.434,00 | \$ 57.715.068,00 | \$ 63.059.366,00 | 109,26% |
| Servicios temporales | \$ 12.440.000,00 | \$ 23.655.907,00 | -\$ 11.215.907,00 | -47,41% |
| Vigilancia privada | \$ 143.873.129,00 | \$ 161.680.242,00 | -\$ 17.807.113,00 | -11,01% |
| Sistematización | \$ 948.429.712,00 | \$ 753.454.836,00 | \$ 194.974.876,00 | 25,88% |
| Cuotas sostenimiento | \$ 22.818.760,00 | \$ 6.380.004,00 | \$ 16.438.756,00 | 257,66% |
| Procesamiento Electronico de datos | \$ 178.728.692,01 | \$ 143.401.912,00 | \$ 35.326.780,01 | 24,63% |
| Rodamiento | \$ 9.069.167,00 | \$ 5.726.146,00 | \$ 3.343.021,00 | 58,38% |
| Gastos de fin de año | \$ 47.451.093,00 | \$ 60.937.587,00 | -\$ 13.486.494,00 | -22,13% |
| Salud Ocupacional y bienestar laboral | \$ 65.663.806,00 | \$ 45.712.339,12 | \$ 19.951.466,88 | 43,65% |
| Rifas y obsequios asociados | \$ 64.088.029,00 | \$ 82.740.838,00 | -\$ 18.652.809,00 | -22,54% |
| Licencias | \$ 50.979.172,00 | \$ 29.591.308,00 | \$ 21.387.864,00 | 72,28% |
| Aniversario, día de niños, día del educador | \$ 3.086.942,00 | \$ 3.404.490,00 | -\$ 317.548,00 | -9,33% |
| Capacitacion funcionarios | \$ 36.249.964,00 | \$ - | \$ 36.249.964,00 | 100,00% |
| Capacitacion Directivos | \$ 26.872.760,00 | \$ - | \$ 26.872.760,00 | 100,00% |
| Otros gastos | \$ 24.121.911,37 | \$ 14.936.864,00 | \$ 9.185.047,37 | 61,49% |
| TOTAL GASTOS GENERALES | \$ 3.438.716.516,94 | \$ 2.895.158.027,37 | \$ 543.558.489,57 | 18,77% |

En el año 2024 se dio apertura a nuestra nueva sucursal en la ciudad de Tunja del departamento de Boyacá ubicado en la carrera 9 Nro 17-09 lo que implicó realizar inversiones en adecuaciones en las nuevas instalaciones y todo los demás gastos que esto conlleva, a su vez, se realizaron traslados de sedes de las extensiones de caja ubicados en los municipios de Barbosa y San Gil, para brindar mayor comodidad a nuestros asociados lo que generó un mayor gasto en los rubros de arrendamientos, adecuaciones, papelería, publicidad, licencias, entre otros.

Arrendamientos

A continuación, se detallan los pagos futuros mínimos del arrendamiento, bajo contratos operativos no cancelables para cada uno de los siguientes periodos:

| Arrendamientos | Valor proyectado |
|-------------------------|---------------------|
| En un año | \$ 253.815.757,00 |
| Entre uno y cinco años | \$ 1.383.708.792,00 |
| Entre cinco y diez años | \$ 1.780.636.030,00 |

Los pagos por arrendamientos reconocidos como gastos son los siguientes:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Gastos Arrendamientos | \$ 232.288.949,00 | \$ 137.490.154,00 | \$ 94.798.795,00 | 68,95% |
| Total | \$ 232.288.949,00 | \$ 137.490.154,00 | \$ 94.798.795,00 | 68,95% |

Todos los contratos de arrendamiento se encuentran pactados a 12 meses de plazo.

NOTA 20. DETERIORO

Este rubro comprende los registros por pérdida de deterioro, medidos según lo establecido en la circular básica contable y financiera del 2020 correspondiente al periodo terminado a 31 de diciembre de 2024.

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Deterioro de Créditos de Consumo | \$ 477.523.278,00 | \$ 282.943.464,00 | \$ 194.579.814,00 | 68,77% |
| Deterioro Intereses Créditos de Consumo | \$ 10.028.249,00 | \$ 7.483.131,00 | \$ 2.545.118,00 | 34,01% |
| Deterioro General de Cartera de Créditos | \$ 163.713.463,00 | \$ 216.184.146,00 | -\$ 52.470.683,00 | -24,27% |
| Deterioro Cuentas Por Cobrar De Terceros | \$ 694.280,00 | \$ - | \$ 694.280,00 | 100,00% |
| Total | \$ 651.959.270,00 | \$ 506.610.741,00 | \$ 145.348.529,00 | 28,69% |

La disminución en el deterioro general de cartera corresponde a la suspensión de la provisión general adicional que se venía realizando en el año 2023 por la implementación de los modelos de referencia de las carteras de consumo con libranza y consumo sin libranza que entra en vigencia a partir de enero del 2025, esta decisión fue tomada con base en el seguimiento a la medición del modelo de perdida esperada y fue aprobada por el Consejo de Administración suspendiéndose a partir de mayo del 2024.

NOTA 21. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Cooprodecop utilizó el método de depreciación de línea recta. Los gastos de depreciaciones y amortizaciones por el período terminado a 31 de diciembre de 2024 comprendían:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Edificios | \$ 19.876.212,00 | \$ 19.875.143,00 | \$ 1.069,00 | 0,01% |
| Equipo de Oficina | \$ 54.261.349,49 | \$ 45.662.701,64 | \$ 8.598.647,85 | 18,83% |
| Equipo de Cómputo | \$ 85.393.179,55 | \$ 70.635.383,94 | \$ 14.757.795,61 | 20,89% |
| Redes, Líneas y Cables | \$ 16.071.600,00 | \$ 16.071.603,64 | -\$ 3,64 | 0,00% |
| Equipo de transporte | \$ 4.812.576,00 | \$ 4.812.574,56 | \$ 1,44 | 0,00% |
| Fondos Sociales | \$ 5.971.992,00 | \$ 5.971.991,32 | \$ 0,68 | 0,00% |
| Maquinaria y equipo | \$ 497.160,00 | \$ 497.160,00 | \$ - | 0,00% |
| Amortizaciones (programas para computador) | \$ 23.721.996,00 | \$ 23.721.996,00 | \$ - | 0,00% |
| Amortizaciones (aplicaciones informáticas) | \$ 15.083.256,00 | \$ 15.083.256,00 | \$ - | 0,00% |
| Total | \$ 225.689.321,04 | \$ 202.331.810,10 | \$ 23.357.510,94 | 11,54% |

El incremento en las depreciaciones de equipo de oficina y equipo de computo obedece a las compras de dichos activos especialmente para la sucursal de Tunja y renovación de equipos y muebles en las demás sedes.

NOTA 22. COSTOS FINANCIEROS

El saldo a diciembre 31 es el siguiente:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------|
| Intereses de ahorro a la vista | \$ 314.456.428,00 | \$ 352.732.657,00 | -\$ 38.276.229,00 | -10,85% |
| Intereses Depósitos de ahorro a término | \$ 2.699.912.213,00 | \$ 2.422.521.653,00 | \$ 277.390.560,00 | 11,45% |
| Intereses Ahorro contractual | \$ 405.806.362,00 | \$ 349.450.583,00 | \$ 56.355.779,00 | 16,13% |
| Contribución emergencia económica | \$ 113.095.101,83 | \$ 114.308.757,00 | -\$ 1.213.655,17 | -1,06% |
| Intereses Créditos Bancarios | \$ - | \$ 260.198.794,00 | -\$ 260.198.794,00 | -100,00% |
| Otros costos financieros * | \$ 57.934.593,00 | \$ 45.809.387,00 | \$ 12.125.206,00 | 26,47% |
| Total | \$ 3.591.204.697,83 | \$ 3.545.021.831,00 | \$ 46.182.866,83 | 1,30% |

El total de costos financieros presenta sólo un incremento del 1.30% con respecto al año anterior en razón a que no se contrajeron obligaciones con entidades financieras, esto a raíz de la buena captación especialmente en CDAT's y al ajuste en tasas de interés con base en el comportamiento del mercado financiero y a la disminución de las tasas de referencia del Banco República, sin dejar de brindar a nuestros asociados tasas competitivas.

(*) El siguiente es el detalle del rubro de otros costos financieros

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|
| Consultas a centrales riesgo | 22.280.826,00 | 24.053.948,00 | -\$ 1.773.122,00 | -7,37% |
| Consultas Efectivas (Clinton) | 5.950.000,00 | 8.427.439,00 | -\$ 2.477.439,00 | -29,40% |
| consultas calificación de cartera | 13.494.600,00 | 13.328.000,00 | \$ 166.600,00 | 1,25% |
| Plan de flexibilidad | 5.687.121,00 | - | \$ 5.687.121,00 | 100,00% |
| Rentabilidad Cooprokids | 10.522.046,00 | - | \$ 10.522.046,00 | 100,00% |
| Total Otros costos financieros | \$ 57.934.593,00 | \$ 45.809.387,00 | \$ 12.125.206,00 | 26,47% |

NOTA 23. OTROS INGRESOS

El saldo a diciembre 31 es el siguiente:

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| Dividendos participaciones y retornos | \$ 17.547.964,51 | \$ 17.444.680,00 | \$ 103.284,51 | 0,59% |
| Recuperación otros deterioros | \$ 4.693.632,00 | \$ 2.365.800,00 | \$ 2.327.832,00 | 98,40% |
| Otros Ingresos | \$ 3.874.648,46 | \$ 461.412,61 | \$ 3.413.235,85 | 739,74% |
| Total Otros Ingresos | \$ 26.116.244,97 | \$ 20.271.892,61 | \$ 5.844.352,36 | 28,83% |

Los ingresos registrados como dividendos y participaciones corresponden a la revaloración de los aportes sociales que la cooperativa posee en COFUNENARIA y COOPCENTRAL, adicionalmente se encuentran registrados los dividendos pagados por la AGENCIA DE SEGUROS BUCARAMANGA LIMITADA.

NOTA 24. OTROS GASTOS

Los otros gastos a diciembre 31 de 2024 están comprendidos así

| Detalle | 31/12/2024 | 31/12/2023 | Variación | % |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| Gastos Financieros | \$ 52.567.752,83 | \$ 51.771.970,83 | \$ 795.782,00 | 1,54% |
| Fidelización asociados | \$ 831.304.487,00 | \$ 610.422.400,00 | \$ 220.882.087,00 | 36,19% |
| Gastos y Bonificaciones fin de año | \$ 145.120.000,00 | \$ 132.775.600,00 | \$ 12.344.400,00 | 9,30% |
| Gastos Varios | \$ 21.837.696,33 | \$ 19.080.262,53 | \$ 2.757.433,80 | 14,45% |
| Gastos de ejercicios anteriores | \$ 1.727.806,00 | \$ - | \$ 1.727.806,00 | 100,00% |
| Total | \$ 1.052.557.742,16 | \$ 814.050.233,36 | \$ 238.507.508,80 | 29,30% |

Los gastos de fidelización de asociados corresponden a los obsequios de fin de año que son entregados a nuestros asociados y los cuales están previamente aprobados por la Asamblea de Delegados.

NOTA 25. DISTRIBUCION EXCEDENTES EJERCICIO ANTERIOR

Los Excedentes del año 2023 por la suma de \$576 millones fueron distribuidos de acuerdo con la aprobación de la Asamblea General Ordinaria del mes de marzo de 2024 así:

| Distribución de Excedentes | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Reserva Protección Aportes | \$ 172.845.729,69 | \$ 219.855.712,33 |
| Fondo Educación | \$ 115.230.486,46 | \$ 146.570.474,88 |
| Fondo Solidaridad | \$ 57.615.243,23 | \$ 73.285.237,44 |
| Fondo Previsión Seguridad Social | \$ 28.807.621,62 | \$ 36.642.618,72 |
| Fondo Bienestar universitario | \$ 115.230.486,46 | \$ 146.570.474,88 |
| Fondo revalorización Aportes | \$ 86.422.864,85 | \$ 109.927.856,16 |
| Total distribución Excedentes | \$ 576.152.432,31 | \$ 732.852.374,41 |

Se aplicaron \$87 millones a los Aportes de los Asociados como revalorización individual. Se registraron en cuentas por pagar \$1.423.196 pesos correspondiente

a la valorización de las cuentas de aportes vigentes a 31/12/2023 que se encontraron canceladas al momento de hacer efectivo el proceso de revalorización.

NOTA 26 FLUJO DE EFECTIVO

La entidad presenta el flujo de efectivo utilizando el método indirecto, el excedente del ejercicio se ajusta por los efectos de las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciaciones, pérdidas por deterioro, amortizaciones. Se clasifican en actividades de operación, de inversión y de financiación.

En la actividad de operación, se puede observar que la salida de efectivo más representativa es en la cartera de crédito por un valor \$8.214 millones, y a su vez la entrada más representativa de efectivo se presentó en los depósitos y exigibilidades por valor de \$6.876 millones.

En la actividad de financiación son los recursos recibidos de nuestros asociados vía aportes por valor \$4.041 millones.

El efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo 2024 ascendió a un valor de \$12.036 millones en el cual están incluidos efectivos restringidos por valor de \$4.739 millones que corresponden a depósitos de ahorro a la vista y CDT a 90 días con destino al fondo de liquidez.

Se adjuntan los movimientos respectivos que dan lugar al flujo de efectivo más significativas:

| NOTAS AL FLUJO DE EFECTIVO | |
|---|----------------------------|
| DETALLE | 31/12/2024 |
| AUMENTO EN CARTERA DE CREDITO | \$ 8.214.171.264,00 |
| Saldo a dic 31 del 2023 sin deterioro | \$ 74.349.610.787,00 |
| Castigos de cartera | \$ - |
| Saldo a dic 31 del 2024 sin deterioro | \$ 82.563.782.051,00 |
| AUMENTO EN CUENTAS POR COBRAR | \$ 211.516.507,48 |
| Saldo a dic 31 del 2023 sin deterioro | \$ 530.724.410,86 |
| Castigo de cuentas por cobrar | \$ 24.115.449,00 |
| Saldo a dic 31 del 2024 sin deterioro | \$ 718.125.469,34 |
| AUMENTO EN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO | \$ 232.613.425,00 |
| Saldo a dic 31 del 2023 sin depreciación | \$ 5.108.094.385,19 |
| Activos dados de baja año 2024 | \$ 622.000,00 |
| Saldo de activos fijos sin depreciación | \$ 5.340.085.810,19 |
| EJECUCION DE FONDOS SOCIALES | \$ 337.624.722,10 |
| Saldo a dic 31 del 2023 | \$ 176.292.304,03 |
| Incremento por distribución de excedentes del ejercicio | \$ 318.307.033,81 |
| Saldo a dic 31 del 2024 | \$ 156.974.615,74 |

NOTA 27 PARTES RELACIONADAS

Cooprodecop considerará como personas relacionadas a los miembros (principales y suplentes) del Consejo de Administración, Representante Legal, Coordinadora Administrativa; los hijos y el cónyuge o pareja permanente de esas personas.

Cooprodecop considerará como entidades relacionadas a las entidades que controla, en las que tiene influencia significativa y control conjunto. Serán también entidades relacionadas los negocios y las entidades de cometido específico (uniones temporales, alianzas, contratos de cuentas en participación, negocios fiduciarios, etc.) en las cuales las personas arriba indicadas sean sus dueños (y tengan control) o en los que ejerzan influencia significativa (sean asociadas de esas personas).

Al 31 de diciembre de 2024, la cooperativa presenta los siguientes saldos por operaciones de captación y colocación con los miembros del Consejo de Administración, personal clave de la gerencia y parentescos de las partes relacionadas:

| Partes Relacionadas | No. Personas | 31-dic-24 | | | 31-dic-23 | | |
|--------------------------------|--------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| | | Aportes | Captaciones | Colocaciones | Aportes | Capacitaciones | Colocaciones |
| Consejo de Administración | 10 | \$ 79.059.843,00 | \$ 168.533.029,00 | \$ 698.319.828,00 | \$ 50.054.655,00 | \$ 174.816.412,68 | \$ 500.426.199,00 |
| Gerencia y personal clave | 2 | \$ 14.142.051,00 | \$ 881.383.359,00 | \$ 67.893.550,00 | \$ 12.948.995,00 | \$ 442.005.095,12 | \$ 62.989.097,00 |
| Parentesco Partes Relacionadas | 59 | \$ 88.889.013,00 | \$ 1.321.518.897,00 | \$ 435.277.868,00 | \$ 98.066.494,00 | \$ 1.156.614.237,94 | \$ 294.224.920,00 |
| Total | | \$ 182.090.907,00 | \$ 2.371.435.285,00 | \$ 1.201.491.246,00 | \$ 161.070.144,00 | \$ 1.773.435.745,74 | \$ 857.640.216,00 |

Durante el periodo de análisis no se presentaron entre Cooprodecop y los directivos, administradores, ni vinculados económicos, transacciones de las siguientes clases:

- Préstamos sin interés o contraprestación alguna, o servicios de asesoría sin costo.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación, que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato mutuo.
- Operaciones cuyas características difieren de las realizadas con otros asociados.

Las erogaciones a órganos de administración y control (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Revisoría fiscal y personal clave de la gerencia) a 31 de diciembre de 2024, son las siguientes:

| Erogaciones órganos de administración y control | No. Personas | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------|--------------------------|--------------------------|
| Consejo de administración | 14 | \$ 153.655.000,00 | \$ 132.042.000,00 |
| Junta de vigilancia | 8 | \$ 45.860.000,00 | \$ 60.530.000,00 |
| Revisoría Fiscal | 2 | \$ 147.779.000,00 | \$ 101.440.000,00 |
| Personal Clave de la gerencia | 2 | \$ 221.427.131,00 | \$ 227.752.992,00 |
| TOTAL | | \$ 568.721.131,00 | \$ 521.764.992,00 |

Las erogaciones al Consejo de administración incluyen miembros principales y suplentes que ostentaron dicho cargo durante el año 2024, al igual que para la junta de vigilancia.

Las erogaciones a Revisoría Fiscal corresponden a los honorarios de la revisoría fiscal anterior y a la nueva firma.

NOTA 28 REVELACION DE RIESGOS

1. Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC)

En el 2024, se dio cumplimiento con las diferentes etapas del SARC conforme a lo dispuesto por la CBCF en el Título IV, Capítulo II, así como con los anexos correspondientes y las circulares emitidas posteriormente por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Dado la Circular Externa N°68 del 24 de julio de 2024, en la cual se modifica el cronograma de implementación del Modelo de Pérdida Esperada, la aplicación de lo establecido en el Anexo II del SARC fue aplazada durante seis meses y se realizará al cierre del mes de enero de 2025. Adicionalmente, esta circular modifica algunas de las variables de mora tanto para el modelo de Cartera de consumo con libranza como del modelo de Cartera de consumo sin libranza, los cuales fueron aplicados dentro del software Atlantis, así como en los reportes pedagógicos enviados a la S.E.S. Entre los meses de enero y abril del 2024 se realizó una provisión general adicional de \$20 millones cada mes, llegando a \$326 millones, lo que disminuiría el impacto sobre el gasto en el 2025.

Durante el seguimiento realizado por el comité de riesgos a los límites para la gestión del riesgo de crédito se identificaron obligaciones que se encontraban en categoría E y presentaban una cantidad elevada de días de mora, sobre estos créditos se realizó la respectiva gestión y seguimiento por parte de las áreas de cartera y jurídica para lograr su recuperación.

En el transcurso del 2024 se realizaron tres actualizaciones sobre el manual del SARC, realizando ajustes sobre las líneas de crédito, actualización de los límites generales, por plazo e individuales por línea de crédito, actualización de las garantías para créditos pago personal o caja, libranza, modificación evidencia de información suministrada al asociado por aprobación del crédito, aclaración aprobación de los créditos para miembros del comité de crédito y representantes legales, actualización requisitos sujetos de crédito, excepciones para consulta en las centrales de riesgo, límites de garantías para créditos pago personal o caja y créditos libranza, estamentos y facultades de aprobación en el otorgamiento de créditos, responsabilidades del área de cartera y del área jurídica, infraestructura tecnológica, exclusión de la constitución de prenda para la compra de vehículo.

Evaluación de cartera

Dando cumplimiento en lo establecido por la SES para la evaluación de cartera, este proceso se realizó dos veces en el año con corte a los meses de mayo y noviembre de 2024 y sus resultados se reflejaron en los estados financieros de los meses de junio y diciembre de este mismo año.

Como resultado de la primera evaluación, se tuvo un incremento del saldo de cartera con evaluación de \$347 millones, lo cual se reflejó en un incremento de 0,46% del indicador de calidad de la cartera y un gasto por deterioro de \$59 millones en el mes de junio. En el mes de diciembre se tuvo un impacto de \$158 millones en el gasto como resultado del incremento de \$157 millones en el saldo de cartera que presenta calificación de evaluación y un crecimiento del indicador de 0,19%. El elevado gasto por deterioro que se tuvo en el mes de diciembre corresponde al rodamiento de la cartera, principalmente por 29 créditos que pasaron de calificación de riesgo D a E, con saldo por \$426 millones, cuyo deterioro pasa a ser del 50%.

Crecimiento de la cartera

La cartera neta tuvo en el último año un crecimiento de 11,05%, con \$8.199 millones más en el saldo de capital. Los crecimientos más elevados estuvieron en las líneas de Crediestudio con el 139,43% y Crédito aportes nómina con el 20,39% respecto a diciembre del año anterior, para aumentos de capital de \$448 millones y \$6.694 millones respectivamente. Por otro lado, la línea de Credivehículo tuvo en el año desembolsos por \$978 millones, impulsando la colocación gracias a la ejecución de dos campañas realizadas en los meses de mayo y de octubre, otorgando a los asociados tasas preferenciales respecto a las que ofrece el mercado para esta línea. Indicadores.

Al cierre de 2024 el indicador de calidad de la cartera se ubicó en el 4,08%, por debajo del promedio del último año de 4,11%, y un saldo de cartera en riesgo de \$3.361 millones. Por su parte, el indicador de cartera vencida, aquella que se encuentra con mora mayor a 30 días, tuvo una disminución de 0,16% respecto al año anterior, para un resultado en diciembre de 1,72% y un saldo de cartera vencida de \$1.421 millones, lo que representa \$20 millones más que el saldo doce meses atrás, siendo un comportamiento favorable para la cartera ya que gran parte del dinero que se coloca se mantiene al día.

La cobertura de la cartera que cerró el año en calificaciones de riesgo se encuentra al 66,84%, siendo el más alto en el año 2024, que tiene un indicador de cobertura promedio del 62,70%. El total del deterioro general más el deterioro individual de la cartera se ubicó en \$2.246 millones, con un crecimiento de \$431 millones, este incremento en el deterioro se da parcialmente al registrar el gasto generado en el mes de diciembre por \$145 millones.

En el 2024 se estableció un sistema de señales de alerta sobre los indicadores del SARC, a las cuales se realiza seguimiento mensual en la reunión del comité de

riesgos, con el fin de identificar los indicadores que se encuentran por fuera del comportamiento usual, teniendo en cuenta el comportamiento que ha tenido en los doce meses anteriores más la desviación estándar.

2. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL)

La medición del riesgo de liquidez se realiza de forma mensual según las metodologías establecidas en los Anexos I y III del Capítulo III Título IV de la CBCF de la Superintendencia de la Economía Solidaria, asimismo, en el desarrollo de las reuniones del comité de riesgo de liquidez se realizó constante evaluación sobre los factores macroeconómicos y situaciones particulares del mercado que pudieran llegar a afectar la estabilidad operativa y financiera de la cooperativa, señales de alerta y escenarios de stress.

El IRL mide el riesgo de liquidez en distintos plazos, estructurado en bandas de tiempo de 15, 30, 60 y 90 días, lo que permite evaluar la posición de liquidez de la entidad en el corto y mediano plazo. Evalúa la capacidad de la cooperativa para cubrir sus salidas de efectivo esperadas y no esperadas, considerando tanto ingresos como egresos proyectados. Esta metodología incluye elementos como los recaudos de cartera teniendo en cuenta el indicador de mora del último año, recaudo de ahorros y aportes, cuentas por cobrar, así como los vencimientos de CDAT'S, salidas de ahorro contractual y de aportes. La brecha de liquidez mide la diferencia entre los activos líquidos disponibles y las obligaciones de efectivo esperadas en el futuro. Este indicador señala si hay suficiente disponibilidad de liquidez para hacer frente a las salidas de efectivo previstas. Se evalúa la liquidez con la que se cuenta en los 90 días siguientes a la fecha de evaluación, permitiendo identificar posibles desfases entre entradas y salidas de efectivo que puedan generar riesgos financieros.

A diciembre de 2024 se tuvo un resultado de 201% en la medición del Indicador de Riesgo de Liquidez a 30 días y un promedio anual de 214%; por otra parte, la brecha de liquidez acumulada a 90 días cerró en \$6.051 millones, \$1.195 millones superior al resultado para el mismo mes del 2023. Estos resultados reflejan la estabilidad financiera de la cooperativa y que se cuenta con los recursos suficientes para respaldar las salidas de efectivo tanto esperadas como no esperadas. Los activos líquidos netos alcanzaron un monto de \$11.728 millones, distribuido en \$6.908 millones que se encuentran en el disponible y \$4.820 millones que pertenecen al fondo de liquidez, el cual se encuentra en el 10,39% y está dentro de lo indicado en el Título III Capítulo I de la CBCF, que establece que el fondo de liquidez debe ser igual o superior al 10% sobre el saldo total de las captaciones.

El activo de la cooperativa al cierre del ejercicio del 2024 fue de \$98.393 millones, de los cuales \$80.288 millones corresponden a la cartera de créditos, con una participación sobre el total de los activos de 81,6%; el efectivo y el equivalente es de \$12.376 millones, con peso de 12,6%; los activos materiales presentan un total de \$4.390 millones, para una participación de 4,5%; las cuentas por cobrar por \$718 millones, otros activos por \$397 millones y otros activos financieros por \$223

millones, tienen participaciones sobre el activo de 0,7%, 0,4% y 0,2% respectivamente.

Al finalizar el año 2024, el 98,3% del pasivo se encuentra en los depósitos de ahorro (CDAT'S, ahorro a la vista y ahorro programado), con un saldo de \$48.583 millones; se tienen cuentas por pagar por \$440 millones, otros pasivos por \$230 millones y fondos mutuales y sociales de \$157 millones, con participaciones de 0,9%, 0,5% y 0,3% respectivamente. En los últimos doce meses los depósitos de ahorro a la vista tuvieron un crecimiento de 11,15%, para un saldo final de \$11.687 millones; los CDAT'S incrementaron en 18,32%, para un saldo de \$28.291 millones y el ahorro contractual tuvo un crecimiento de 18,17%, con un saldo de \$8.604 millones, para un crecimiento total de 16,48%. Gracias al comportamiento anteriormente mencionado en las captaciones, durante el 2024 no se tuvieron obligaciones financieras con bancos.

Sobre los CDAT'S se tuvo un índice de renovación promedio del 82,09% y para diciembre de 2024 es de 79,46%. A lo largo del año se desarrollaron estrategias para incentivar la renovación y la captación de nuevos recursos, especialmente en el mes de diciembre, cuando se incentivó la captación a los plazos más altos. Con el fin de disminuir la concentración de los vencimientos de CDAT'S, que para el cierre del mes de enero de 2024 era del 19% según el indicador Herfindhal & Hirschman "H&H", se añadió el plazo de 9 meses para estos depósitos y su apertura se ha incentivado a través de la tasa de interés ofrecida, con esta estrategia la concentración disminuyó a 12% para el mes de diciembre.

En noviembre de 2024 se realizó actualización de la Metodología modelo estándar de medición del riesgo de liquidez, en donde se realizó un cambio en la metodología de salidas esperadas de ahorro contractual, ya que, por las características internas de este producto, la CBCF establece que se aplica la metodología de volatilidad de saldos diarios que tiene ahorro a la vista; también se realizó una actualización general sobre el Plan de contingencia de liquidez.

3. Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO)

En riesgo operativo, que se refiere a la posibilidad de que eventos internos o externos afecten negativamente las operaciones de la cooperativa por fallas en procesos, sistemas, recurso humano, infraestructura o eventos externos, se realizó monitoreo sobre la matriz de riesgos por proceso, realizando revisión y actualización sobre las etapas de identificación, medición y de control, ajustándolos en caso de que alguno de ellos presentara cambios. Sobre los controles existentes se verificó la ejecución de cada uno de ellos con sus respectivas evidencias y la efectividad que presentan para mitigar la materialización de los eventos de riesgo operativo.

En el 2024 se recibieron 25 reportes de eventos de riesgo operativo, de los cuales se realizó el registro contable en la cuenta 521201 de dos eventos que generaron pérdida en los meses de enero y julio por un total de \$234.492.

4. Sistema de Gestión de Seguridad de la información (SGSI)

En cumplimiento con las directrices establecidas en la Circular 036 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y dentro del marco del Plan Estratégico de Seguridad de la Información, se han implementado diversas iniciativas con el objetivo de fortalecer todos los aspectos relacionados con la protección de los activos tecnológicos y la información de la cooperativa. Estas acciones buscan reforzar los controles de seguridad, optimizar la infraestructura tecnológica y garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los datos, alineándose con las mejores prácticas en seguridad de la información y con las normativas vigentes. El enfoque integral de estas iniciativas permite mitigar los riesgos asociados a la seguridad de la información, garantizando que las operaciones de la cooperativa sean seguras, eficientes y sostenibles en el tiempo.

En línea con lo señalado previamente, y con el objetivo de fortalecer los controles de seguridad de la infraestructura tecnológica y mitigar los riesgos asociados a la seguridad de la información, COOPRODECOL LTDA llevó a cabo un exhaustivo análisis técnico de identificación de vulnerabilidades en los sistemas tecnológicos de la cooperativa. Este análisis abarcó servidores, redes de datos y sistemas de información, permitiendo identificar áreas de mejora y establecer un plan de remediación efectivo. Como resultado de este ejercicio, se logró una reducción significativa de las brechas de seguridad mediante la implementación de controles técnicos robustos, que incluyeron la actualización de sistemas y servidores con sus respectivas versiones y parches de seguridad. Se reforzaron las configuraciones a nivel de red, el control de acceso lógico para aplicaciones y sistemas, así como la aplicación de políticas de seguridad en el equipo de seguridad perimetral. Estas acciones se complementaron con la optimización del sistema antivirus, asegurando una configuración adecuada para un monitoreo y respuesta más eficiente ante amenazas.

En paralelo, se realizó una inversión significativa en la adquisición de equipos de red y seguridad, con el fin de reforzar los controles de seguridad, optimizar la red y mejorar la prestación de los servicios tecnológicos.

Esto incluyó la implementación de configuraciones y mecanismos de redundancia en las redes de comunicaciones, lo que aseguró la continuidad de los servicios tecnológicos y, en consecuencia, la operatividad constante de la cooperativa.

A nivel de infraestructura, se ejecutaron adecuaciones y mantenimientos preventivos, y se implementaron controles de acceso más estrictos, tales como la

restricción del acceso a servicios tecnológicos críticos y aplicaciones desde redes externas. También se aplicaron medidas de segmentación de redes y se mejoró la capacidad de la red mediante la instalación y configuración de nuevos componentes, como routers y switches de alto rendimiento, y la adquisición de equipos adicionales de seguridad perimetral como respaldo. Además, se implementaron controles de seguridad avanzados, como la configuración de redes privadas virtuales (VPN) para usuarios que acceden remotamente, garantizando un acceso seguro y controlado a los sistemas de la cooperativa.

En cuanto a la gestión de los activos de información, se consolidó un inventario que abarca todos los activos asociados a cada uno de los procesos de la cooperativa, asegurando un control centralizado y detallado de la información en todos los niveles. Este inventario no solo identificó a los propietarios y custodios de la información, sino también el nivel de criticidad de los datos almacenados, permitiendo priorizar su protección y asignar los recursos necesarios para su manejo. Además, se identificaron las mejores prácticas para la clasificación y manejo de los activos, lo que facilita su monitoreo y mantenimiento a lo largo del tiempo, garantizando así la integridad y disponibilidad de la información crítica para la cooperativa.

Adicionalmente, se actualizó y aprobó ante el Consejo de Administración la metodología de gestión de riesgos de seguridad de la información, la cual se orienta a identificar, evaluar y gestionar de manera proactiva los riesgos asociados a la infraestructura tecnológica y los activos de información de la cooperativa.

Esta metodología establece un enfoque sistemático para la evaluación de amenazas y vulnerabilidades, permitiendo priorizar aquellos riesgos que puedan impactar de manera más significativa la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información. Además, la metodología define un ciclo de mejora continua que permite revisar y ajustar los controles de seguridad conforme a los cambios en el entorno tecnológico y las amenazas emergentes.

Por último, para mitigar los riesgos asociados al factor humano, se implementó un plan integral de capacitación y sensibilización, diseñado para todos los empleados, incluyendo el nivel directivo. Este plan abarcó diversas modalidades de formación, tales como capacitaciones especializadas, charlas informativas, campañas de sensibilización y ejercicios prácticos de simulación, con el objetivo de mejorar las habilidades del personal en la prevención, identificación y respuesta ante incidentes de seguridad. De manera adicional, se enfocó en sensibilizar a los empleados sobre las tácticas de engaño y fraude más comunes, como el phishing, smishing y vishing, proporcionando las herramientas necesarias para que pudieran reconocerlas a

tiempo y actuar de forma adecuada para minimizar los riesgos y proteger los activos de información de la cooperativa.

Todas las acciones implementadas, a través de planes estratégicos e iniciativas, han permitido avanzar de manera significativa en el cumplimiento de las directrices establecidas en la Circular 036 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Además, estas medidas se han diseñado con el objetivo de garantizar que los resultados sean sostenibles a lo largo del tiempo, promoviendo un proceso constante de revisión y optimización. Este enfoque garantiza que la infraestructura tecnológica y la postura de seguridad de COOPRODECOL se fortalezcan de manera continua, adaptándose a los nuevos desafíos y asegurando la implementación de buenas prácticas en la gestión y protección de la información, conforme evoluciona el entorno tecnológico.

5. Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM)

A diciembre de 2024, las inversiones de Cooprodecol suman \$8.283 millones, lo que representa el 8,42% del total de activos de este mismo mes, por lo que, según lo establecido en la CBCF en el Capítulo V, aun no se debe realizar la aplicación de la metodología estándar VER-MEV, que se debe implementar cuando la participación de las inversiones sobre el activo supere durante tres meses consecutivos el 10%. Se realiza un monitoreo mensual sobre el indicador de participación, así como de los límites definidos dentro del manual del SARM, a los cuales se ha dado cumplimiento a lo largo del año.

Las inversiones más significativas son las correspondientes a las del fondo de liquidez por \$4.820 millones, \$2.876 millones en el Banco Cooperativo Coopcentral, \$1.649 millones en el Banco Finandina y \$295 millones en el Banco de Bogotá, recursos que se encuentran en una cuenta a la vista Crecediario del Banco Coopcentral y CDT'S con las entidades mencionadas, las cuales cuentan con las calificaciones de riesgo aceptadas por la cooperativa. Se tienen además inversiones en fondos fiduciarios a la vista por \$3.240 millones, \$2.479 millones en Fiduprevisora, \$759 millones en Skandia y \$1,9 millones en Fidubogotá teniendo en cuenta la concentración en cada uno de ellos. Para distribuir los recursos en los fondos fiduciarios se realiza, según la teoría de Markowitz, un análisis de los rendimientos históricos y sus volatilidades, con el fin de optimizar los retornos, así como disminuir y diversificar la exposición al riesgo.

6. Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

1. Introducción

Cooprodecol, en línea con su compromiso de promover prácticas financieras transparentes y seguras, ha mantenido y fortalecido su Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo



(SARLAFT). El objetivo de este sistema es prevenir que la cooperativa sea utilizada para el ocultamiento de dineros provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legalidad a dichos recursos. En cumplimiento de la normatividad vigente, particularmente la Circular Básica Jurídica, Título V, Cooprodecol reafirma su compromiso con la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT).

Durante la vigencia 2024, la cooperativa ha implementado diversas medidas y controles para garantizar el cumplimiento de los requisitos establecidos por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y la Superintendencia de Economía Solidaria.

2. Marco Normativo y Documentación del SARLAFT

Los procedimientos y reglas de conducta aplicables al SARLAFT están descritos en el Manual SARLAFT, los procedimientos internos y el Código de Ética y Conducta, todos aprobados por el Consejo de Administración.

3. Principales Acciones Implementadas

3.1 Conocimiento del Cliente

Cooprodecol ha establecido procedimientos y políticas para la correcta identificación de sus asociados, colaboradores, proveedores y beneficiarios. Estos procedimientos garantizan que la información recopilada sea completa, precisa y actualizada anualmente.

3.2 Reportes Internos y Externos

Se ha dado cumplimiento a los requisitos de reporte establecidos en el Manual SARLAFT, incluyendo:

- Informes internos al Consejo de Administración, Gerencia y Revisoría Fiscal.
- Reportes externos a la UIAF y la DIAN.

3.3 Actualización de la Base de Datos

Como resultado de las campañas de actualización de datos dirigidas a asociados y proveedores, la base social transaccional se encuentra actualizada en un 84%. Estas campañas han permitido:

- Una identificación más precisa de los asociados.
- Detección de patrones inusuales en las transacciones.
- Evaluación más precisa del perfil de cada cliente.
- Implementación de medidas para mitigar riesgos.

3.4 Seguimiento de Transacciones

Se ha intensificado el análisis de transacciones, con especial énfasis en aquellas relacionadas con Personas Expuestas Políticamente (PEP) y sus familiares. Este análisis se realiza mensualmente y es reportado al Consejo de Administración. Además, se monitorean las transacciones diarias en las cajas de las sucursales y extensiones, así como aquellas realizadas a través del canal PSE.



3.5 Seguimiento a la Matriz de Riesgos

Se han llevado a cabo revisiones semestrales de la matriz de riesgos de LA/FT, involucrando a los líderes de proceso para asegurar la efectividad de los controles. En colaboración con el área de Tesorería, se ha revisado el cumplimiento de los controles establecidos e identificado nuevos riesgos asociados a la oferta de nuevos servicios o productos. Como resultado:

- Se han actualizado y analizado los riesgos inherentes y residuales.
- Se ha presentado la matriz de riesgos al Consejo de Administración para su socialización y aprobación.

3.6 Monitoreo y Fortalecimiento de Políticas

Se han ajustado los procesos internos y fortalecido las políticas de prevención en concordancia con las disposiciones emitidas por la UIAF y la Superintendencia de Economía Solidaria, alineándolas con las mejores prácticas del sector.

3.7 Gestión de Alertas

Se han establecido procedimientos específicos para el tratamiento de coincidencias detectadas en listas restrictivas, asegurando la debida diligencia en cada caso. Para ello, se ha diseñado e implementado un sistema de alertas especiales que permite identificar tempranamente transacciones con indicios de lavado de activos o financiación del terrorismo. Mensualmente, se realiza una revisión exhaustiva de las alertas generadas a través del módulo SARLAFT.

3.8 Mejora Continua

Con base en los resultados de las auditorías internas, se han implementado mejoras en los procesos de reporte y en los procedimientos de conocimiento del cliente, incluyendo asociados y proveedores.

4. Conclusión

Cooprodecol mantiene un firme compromiso con la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo, fortaleciendo sus políticas y controles en cumplimiento de la normativa vigente. Las medidas implementadas durante 2024 han permitido mejorar la identificación de riesgos, optimizar el seguimiento de transacciones y reforzar la cultura organizacional en materia de cumplimiento normativo. La cooperativa continuará trabajando en la mejora continua de sus procesos para garantizar un ambiente financiero seguro y transparente para todos sus asociados.

NOTA 29 ASPECTOS TRIBUTARIOS

Cooprodecol tiene las siguientes responsabilidades tributarias:

- ✓ Responsable del impuesto a las ventas (IVA).
- ✓ Responsable del impuesto a la renta régimen especial artículo 19 numeral 4 estatuto tributario.
- ✓ Es agente retenedor en los conceptos de renta que la ley señala, de impuesto

a las ventas (IVA), del gravamen a los movimientos financieros (GMF) y de Industria y Comercio (ICA).

- ✓ Responsable del impuesto de industria y comercio (ICA)
- ✓ Responsable de presentar información de exógena.
- ✓ Responsable del impuesto predial.

Impuesto sobre la de renta y complementarios

En esta vigencia se presentó la declaración de renta año gravable 2023, realizando el pago respectivo girado al ente recaudador DIAN del 20% por concepto de impuesto de renta por valor de \$119 millones.

Industria y Comercio

Grava el ingreso producto de actividades industriales, comerciales o de servicios realizadas en la jurisdicción de una municipalidad o distrito, con o sin establecimiento comercial. La cooperativa liquidó y dejó causado el valor de \$76 millones, de los cuales \$68 millones se pagarán al municipio de Bucaramanga, \$6.5 millones al municipio del Socorro y \$1.3 millones al municipio de Tunja.

Impuesto al valor agregado (IVA)

Es un gravamen que recae sobre el consumo de bienes, servicios y explotación de juegos de suerte y azar. Es un impuesto del orden nacional, indirecto, de naturaleza real, de causación instantánea y de régimen general.

Gravamen a los movimientos financieros (GMF)

Impuesto aplicado a las transacciones financieras, tales como: cuentas corrientes, cuentas de ahorros, pago de aportes sociales, certificado de ahorro a término, planes contractuales, tarjetas de crédito, cheques de gerencia y desembolso de créditos.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 65 de la Ley 2277 de 2022, a partir del 13 de diciembre de 2024, entraba en vigor los nuevos cambios para el 4x1000, para lo cual nuestra entidad tiene firmado convenio con la empresa PASSPORT pero a la fecha de la presentación de este informe al igual que todas las entidades financieras estamos a la espera de las indicaciones por parte de los proveedores tecnológicos para poder iniciar con este nuevo proceso.

NOTA 30 CONTROLES DE LEY

Con el fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020 Título III Régimen Prudencial, Cooprodecol ha cumplido con todas las normas que regulan la actividad financiera, los asuntos legales de naturaleza cooperativa aplicables, régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software y derechos de autor, de protección de datos y de manera especial las del Fondo de Liquidez, de capital mínimo y margen de

solvencia, cupos individuales de créditos, límite individual de captaciones e inversiones y envíos a la UIAF.

1. Fondo De Liquidez

La Cooperativa en el año reportado mantuvo en forma permanente un monto superior al 10% de los depósitos y exigibilidades en entidades vigiladas por la Superfinanciera, registrándose contablemente en las respectivas cuentas contables determinadas por la Supersolidaria en su Circular Básica Contable y Financiera y se presentaron los informes mensuales en el formato 027 Fondo de Liquidez y 029 Riesgo de Liquidez estipulado en esa circular.

El fondo de liquidez al 31 de diciembre de 2024, representaba el 10.39% de los depósitos de asociados a esa fecha, superior al mínimo exigido del 10%.

2. Relación De Activos Ponderados Por Nivel De Riesgo-Patrimonio Técnico

Por el tamaño de la Cooperativa, el Patrimonio Técnico no puede ser inferior al nueve por ciento (9%) de los activos en moneda nacional ponderados por nivel de riesgo, conforme a lo señalado en el Decreto 961 de 2018 y Circular Básica Contable y financiera 22 de 2020.

El cumplimiento individual se verifica mensualmente. La clasificación de los activos de riesgo en cada categoría, se efectúa aplicando los porcentajes determinados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a cada uno de los rubros del activo establecidos en el Decreto 961 de 2018.

La relación de solvencia alcanzada por la Cooperativa a 31 de diciembre de 2024 fue de 33.90%. El patrimonio técnico se ubicó en \$29.416 millones, los activos ponderados se ubicaron en \$86.772 millones, lo que permitió que el Margen de Solvencia superara al mínimo regulatorio exigido en 24.90 puntos.

NOTA 31. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre enero 1 de 2025 y el 14 de febrero de 2025 fecha de autorización de los Estados Financieros para su emisión.

A la fecha de la elaboración de las presentes notas de revelación no hemos tenido conocimiento de hechos ocurridos que impliquen algún tipo de ajuste a los estados financieros, y que ameriten por su relevancia ser informados a los órganos de dirección y control de COOPRODECOL.

NOTA 32 FECHA DE AUTORIZACION PARA LA EMISIÓN

El Consejo de Administración de COOPRODECOL, en su reunión extraordinaria del día 14 de febrero de 2025, y según consta en el acta No. 816 autorizó la emisión de los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2024 e igualmente acordó convocar a la **LI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS 2025**, la cual dentro del orden del día se incluye el análisis, discusión y aprobación de los estados financieros y de acuerdo al artículo 424 del Código de Comercio estarán a disposición de los asociados para su inspección.



RAFAEL ALBERTO MOLANO P.
Gerente



VIRGINIA GUTIERREZ LAMUS
Contadora
TP. 74249-T



OSCAR JAVIER PULIDO ESPINOSA
Revisor Fiscal
TP 56940-T