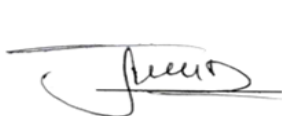


COOPERATIVA PROMOTORA DE BIENES Y SERVICIOS LOGISTICOS Y EFECTIVOS DE COLOMBIA
COOEFFECTICREDITOS

Nit. 900470625-3

Estado de Situación Financiera Comparativo diciembre 2024 y 2023
CIFRA EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

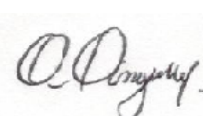
NOTAS	DICIEMBRE-2024	DICIEMBRE-2023	DIFERENCIA	%
ACTIVO				
Caja	2.206.000	4.465.100	-2.259.100	-50,59
Bancos Y Otras Entidades Con Actividad Financiera	485.254.912	170.223.532	315.031.381	185,07
4 TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	487.460.912	174.688.632	312.772.281	179,05
Creditos De Consumo, Otras Garantias - Con Libranz	4.688.240.000	3.952.710.583	735.529.417	18,61
Intereses Creditos De Consumo	20.781.012	16.724.617	4.056.395	24,25
Deterioro Créditos De Consumo (Cr)	-121.134.285	-108.282.684	-12.851.601	11,87
Deterioro Intereses Creditos De Consumo (Cr)	-13.754.265	-7.834.793	-5.919.472	75,55
Deterioro General De Cartera De Créditos (Cr)	-46.882.400	-39.527.106	-7.355.294	18,61
5 TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	4.527.250.062	3.813.790.617	713.459.444	18,71
Avances Y Anticipos Entregados	1.600.000	800.000	800.000	100,00
6 TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	1.600.000	800.000	800.000	100,00
Propiedades, Planta Y Equipo	10.210.243	10.281.035	-70.792	-,69
7 TOTAL ACTIVOS MATERIALES	10.210.243	10.281.035	-70.792	-,69
TOTAL ACTIVO	5.026.521.217	3.999.560.284	1.026.960.933	25,68
PASIVOS				
Creditos Ordinarios Largo Plazo	167.119.559	102.512.147	64.607.412	63,02
8 TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	167.119.559	102.512.147	64.607.412	63,02
Comisiones Y Honorarios		5.000.000	-5.000.000	-100,00
Retencion En La Fuente	3.661.820	2.214.400	1.447.420	65,36
Pasivo Por Impuestos Corrientes	2.895.266	4.159.631	-1.264.365	-30,40
Retenciones Y Aportes Laborales	3.591.200	2.815.300	775.900	27,56
9 TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10.148.286	14.189.331	-4.041.045	-28,48
Fondo Social De Educación	752.019		752.019	,00
Fondo Social De Solidaridad		1.661.584	-1.661.584	-100,00
Fondo Social De Recreación	1.348.930	3.714.930	-2.366.000	-63,69
10 TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2.100.949	5.376.513	-3.275.565	-60,92
Obligaciones Laborales Por Beneficios A Empleados	17.808.233	14.335.659	3.472.573	24,22
Ingresos Recibidos Para Terceros	66.923.436	63.355.062	3.568.374	5,63
11 TOTAL OTROS PASIVOS	84.731.668	77.690.721	7.040.947	9,06
TOTAL PASIVOS	264.100.462	199.768.712	64.331.750	32,20
PATRIMONIO				
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	4.638.393.377	3.709.901.681	921.591.696	24,80
Aportes Sociales Minimos No Reducibles	6.900.000	6.900.000	6.900.000	,00
12 TOTAL CAPITAL SOCIAL	4.645.293.377	3.716.801.681	928.491.696	24,98
Reserva Protección De Aportes	69.661.280	39.898.555	29.762.725	74,60
Otras Reservas	357.836	357.836		,00
13 TOTAL RESERVAS	70.019.116	40.256.391	29.762.725	73,93
Fondo Para Amortizacion De Aportes	215.321	215.321		,00
14 TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	215.321	215.321		,00
Excedentes	46.892.941	42.518.179	4.374.762	10,29
15 TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	46.892.941	42.518.179	4.374.762	10,29
TOTAL PATRIMONIO	4.762.420.755	3.799.791.572	962.629.183	25,33
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.026.521.217	3.999.560.284	1.026.960.933	25,68



FREDY ALBERTO DE LA ROSA BORRAS
Representante Legal



HERNAN RODRIGUEZ MERCADO
Contador Público
TP. No. 133975 -T



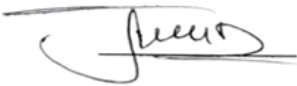
ALBERTO ANGULO MANJARRES
Revisor Fiscal
TP. No. 28356-T

COOPERATIVA PROMOTORA DE BIENES Y SERVICIOS LOGISTICOS Y EFECTIVOS DE COLOMBIA
COOEFFECTICREDITOS

Nit. 900470625-3

Estado de Resultado Comparativo diciembre 2024 y 2023
CIFRA EXPRESADA EN PESOS COLOMBIANOS

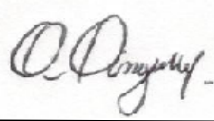
NOTAS	NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE-2024	DICIEMBRE-2023	DIFERENCIA	%
16	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
	Ingresos Cartera De Créditos	931.982.950	753.267.507	178.715.443	23,73
	TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	931.982.949,65	753.267.506,64	178.715.443,01	23,73
17	OTROS INGRESOS				
	Otros Ingresos	2.819	28.621	-25.802	-90,15
	Ingresos Por Utilidad En Venta De Inversiones Y Ot		1.243	-1.243	-100,00
	Otros Ingresos	21.636.555	35.078.142	-13.441.586	-38,32
	Recuperaciones Deterioro	85.135.772	21.433.592	63.702.180	297,21
	TOTAL OTROS INGRESOS	106.775.146	56.541.598	50.233.548	88,84
	TOTAL INGRESOS	1.038.758.096	809.809.105	228.948.991	28,27
	GASTOS				
	GASTOS DE ADMINISTRACION				
18	Beneficio A Empleados	239.996.179	201.302.333	38.693.846	19,22
19	Gastos Generales	447.675.918	311.445.906	136.230.013	43,74
20	Deterioro	127.231.571	66.492.728	60.738.843	91,35
21	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	2.550.792	1.469.863	1.080.929	73,54
	TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	817.454.461	580.710.830	236.743.631	40,77
22	OTROS GASTOS				
	Gastos Financieros	115.602.287	136.343.717	-20.741.430	-15,21
	Gastos Varios	31.182.096	39.289.052	-8.106.956	-20,63
	Impuesto De Renta Y Complementarios	2.502.366	1.202.574	1.299.792	108,08
	TOTAL OTROS GASTOS	149.286.749	176.835.343	-27.548.594	-15,58
23	GASTOS DE VENTAS				
	Otros Gastos	9.247.013	9.744.753	-497.740	-5,11
	TOTAL GASTOS DE VENTAS	9.247.013	9.744.753	-497.740	-5,11
	TOTAL GASTOS	975.988.223	767.290.926	208.697.297	27,20
	COSTO DE VENTAS				
24	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS				
	Intereses De Depositos, De Créditos De Bancos	15.876.932		15.876.932	,00
	TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	15.876.932		15.876.932	,00
	TOTAL COSTO DE VENTAS	15.876.932		15.876.932	,00
	TOTAL INGRESOS	1.038.758.096	809.809.105	228.948.991	28,27
	TOTAL GASTOS + COSTOS	991.865.155	767.290.926	224.574.229	29,27
	RESULTADO DEL PERIODO	46.892.941	42.518.179	4.374.762	10,29



FREDY ALBERTO DE LA ROSA BORRAS
Representante Legal



HERNAN RODRIGUEZ MERCADO
Contador Publico
TP. No. 133975 -T



ALBERTO ANGULO MANJARRES
Revisor Fiscal
TP. No. 28356-T

**COOPERATIVA PROMOTORA DE BIENES Y SERVICIOS
LOGISTICOS Y EFECTIVOS DE COLOMBIA
NIT. 900.470.625-3**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Al 31 de diciembre del 2024- 2023**

COOPERATIVA PROMOTORA DE BIENES Y SERVICIOS LOGISTICOS Y EFECTIVOS DE COLOMBIA
NIT. 900.470.625-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
Al 31 de diciembre del 2024 – 2023
Cifras en pesos colombianos

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

COOPERATIVA PROMOTORA DE BIENES Y SERVICIOS LOGISTICOS Y EFECTIVOS DE COLOMBIA, en adelante COOEFFECTICREDITOS, fue constituida mediante documento privado el 11 de agosto del 2011 e inscrita en la Cámara de Comercio de Barranquilla el 5 de octubre del 2011 bajo el No. 30.321.

El objeto social de COOEFFECTICREDITOS es contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de sus asociados y comunidad en general mediante la prestación de servicios de comercialización de toda clase de prendas de vestir, prestar servicios de manejo de cartera o dineros y cobranzas mediante libranzas pagares y demás documentos títulos valores ante las entidades oficiales o publicas y/o empresas privadas. La cooperativa podrá realizar préstamos o créditos en sus diferentes modalidades a través de sistema de libranzas y/o descuentos directos.

COOEFFECTICREDITOS tiene su domicilio principal en el municipio de Barranquilla, en el departamento de Atlántico, República de Colombia. Podrá establecer sucursales y agencias o dependencias en otros lugares del país o del exterior por disposición del consejo de administración. Las reformas a los estatutos se realizaron mediante las siguientes actas:

- Acta No 3 del 26 de mayo del 2012
- Acta No 4 del 30 de marzo del 2013
- Acta No 7 del 25 de marzo del 2015.
- Acta No 11 del 19 de septiembre de 2018
- Acta No 13 del 10 de marzo de 2020.
- Acta No 16 del 10 de marzo de 2023

COOEFFECTICREDITOS tiene una duración indefinida.

Los órganos de administración de COOEFFECTICREDITOS son: Asamblea General, Consejo de administración y Representante Legal.

NOTA 2 BASE DE PREPARACIÓN

a) Marco Técnico Normativo

Los presentes Estados Financieros de COOEFFECTICREDITOS, al 31 de diciembre 2024 y 2023, se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PARA PYMES), junto con su marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) establecidas en la ley 1314 de 2009 reglamentadas por el Decreto único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el decreto 2496 de 2015, adicionalmente, los decretos 2131 de 2016 y 2170 de 2017, 2483 de 2018 sus normas reglamentarias y las demás normas contables prescritas por la Superintendencia de Economía Solidaria, para preparadores de información financiera del Grupo 2. **Excepto por lo referente al reconocimiento de la cartera de créditos y los aportes de los asociados**, los cuales están reconocidos bajo principios de normas locales emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria mediante la Circular Externa Contable y Financiera No. 22 de 2020– Capítulo II y el Capítulo VIII; teniendo en cuenta lo establecido mediante el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF PARA PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La información que se presenta en la revelación N° 5 respecto de la Cartera de Créditos y en la revelación N° 12 respecto de los Aportes Sociales, está preparada bajo principios de normas locales emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante la Circular Externa Contable y Financiera No. 22 de 2020– Capítulo II y el Capítulo VIII.

Los Estados Financieros de COOEFFECTICREDITOS fueron autorizados y pre aprobado el 31/01/2025 por el Consejo de Administración y el Representante Legal para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados en la cual este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario sugerirá ajustar los Estados Financieros.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

b) Bases de presentación

De acuerdo con la legislación colombiana y la política interna de Presentación de Estados Financieros, COOEFFECTICREDITOS únicamente tiene la obligación de preparar Estados Financieros individuales de propósito general ya que no posee inversiones patrimoniales en entidades donde tiene control o influencia significativa

COOEFFECTICREDITOS tiene definido por estatutos efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada periodo. Para efectos legales en Colombia los Estados Financieros individuales son la base para la distribución de excedentes y otras apropiaciones.

La Cooperativa prepara sus estados financieros, usando la base de contabilidad de causación o devengo

c) Cambios en políticas contables, Cambios en estimaciones y Errores

En el ejercicio **2024** no se presentaron cambios en las políticas contables, estimaciones o errores de carácter significativo que tuvieran efecto sobre la posición financiera o los resultados de la Cooperativa

d) Estado de Situación Financiera

El estado de situación financiera está presentado de acuerdo con la clasificación de activos y pasivos corrientes y no corrientes.

e) Estado de Resultado Integral

El estado de resultados está presentado de acuerdo a su naturaleza.

f) Estado de Cambio en el Patrimonio

COOEFFECTICREDITOS mostrará un estado de cambios en el patrimonio.

g) Estado de Flujo de Efectivo

El estado de flujo de efectivo está presentado usando el método indirecto el cual comienza presentando el excedentes o pérdidas en términos netos, partida que se depuran luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y causaciones, así como las partidas de resultados asociadas con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión y financiación.

Para efectos de la presentación, el efectivo se comprende de: el efectivo y equivalente de efectivo, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios.

h) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de **COOEFFECTICREDITOS** se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.

i) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

j) Modelo de Negocio

COOEFFECTICREDITOS tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas.

k) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan 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 contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó con relación al 1% del total activo y/o 0.5% del total ingresos de la entidad

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF, a menos que se indique lo contrario.

a) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

b) Cartera de Créditos

Esta política describe el tratamiento contable, la presentación en los Estados Financieros y la información a revelar sobre la cartera de créditos otorgados a los asociados de **COOEFFECTICREDITOS** independientemente de la clasificación de cartera y que corresponde a activos que no se negocian en un mercado activo.

El objetivo de ésta política contable es definir los criterios que **COOEFFECTICREDITOS** aplicará para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de la cartera de créditos otorgados a los Asociados.

La Cartera de Créditos, conforme a lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria y en concordancia con el reglamento de crédito, tiene las siguientes modalidades:

a. Los principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio según la metodología fijada por los organismos de dirección de la organización solidaria. Igualmente deberá informar si, como mínimo, se siguen las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Criterios mínimos para el otorgamiento de créditos.

COOEFFECTICREDITOS observa como mínimo los siguientes criterios para el otorgamiento de créditos a sus asociados:

Capacidad de pago.

Solvencia.

Consulta a las centrales de riesgo.

Garantías.

La Cooperativa considera que las siguientes variables son determinantes en el proceso de asignación de créditos y en el de seguimiento:

- Comportamiento de pago interno
- Comportamiento de pago externo
- Capacidad de pago
 - Forma de pago (libranza, caja o débito automático)

para todas las modalidades de crédito (consumo), se adopta la metodología de graficas de hábito de pago como criterio que permite durante la etapa de otorgamiento de crédito evaluar el perfil del deudor del asociado y su capacidad de pago en las obligaciones otorgadas teniendo como rangos limites el porcentaje de moras de 0 a 30 días así: entre 0%-79% Riesgo Alto, entre 80% y 89% Riesgo Medio y entre 90% y 100% Riesgo Bajo

igualmente, la cooperativa sigue las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

b. Políticas y criterios definidos por la organización solidaria en materia de garantías.

Garantías

La Cooperativa define las garantías que debe presentar el Asociado deudor a la Entidad en el reglamento de crédito, las cuales analizaran el descubierto o capital en riesgo que presente el asociado.

Garantías que utilizan los asociados son:

GARANTÍA PERSONAL. Pueden ser:

1. **Firma de Deudor Principal:** En este caso compromete además de su patrimonio personal, sus aportes en la Cooperativa y sus prestaciones sociales en el momento de su liquidación laboral definitiva.
2. **Codeudor:** Quien acepta como suya la obligación contenida en el título valor que firma conjuntamente con el deudor. El Codeudor deberá ser aprobado siguiendo para el efecto los criterios de análisis y requisitos de capacidad de pago.
En esta figura la garantía la constituye el patrimonio del codeudor, sus aportes y su capacidad de pago. Deberán contar con estabilidad laboral o de sus ingresos.
3. **Pólizas de Seguros:** la Cooperativa ofrece al asociado otras opciones de garantías como seguros de vida o seguros que cubran las cuotas o el saldo insoluto de la obligación en caso de incumplimiento del deudor cuando sea posible obtener éste tipo de productos en el mercado. Estos seguros deberán ser tomados y pagados por el

asociado determinando como beneficiario a la Cooperativa.

4. **aval:** la Cooperativa ofrece al asociado otras opciones de garantías como el aval que cubre las cuotas o el saldo insoluto de la obligación en caso de incumplimiento del deudor. Este aval deberá ser tomados y pagados por el asociado.

Así mismo cuando la garantía presentada sea una garantía admisible se tiene en cuenta los criterios y aspectos contenidos en la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria

• Clasificación y Modalidad de Cartera

La Cooperativa registra la Cartera de acuerdo a las diferentes clases de otorgamiento de crédito establecidos bajo la siguiente modalidad:

•Créditos de Consumo:

Son aquellos otorgados por la Cooperativa a personas naturales con el propósito de la adquisición de bienes y servicios independientes de su monto.

Dentro de los créditos de consumo otorgados, se atienden las siguientes líneas:

a) Crédito para Pensionados o Empleados: Créditos otorgados con base a una orden de pago, mediante la cual el asociado autoriza el descuento de su pensión o nómina o paga directamente por caja, con plazos hasta de 60 meses.

•Créditos Comerciales:

Se entienden como créditos comerciales los otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, vivienda o consumo.

Todos los créditos otorgados a los asociados sin excepción, deberán estar debidamente tipificados en el respectivo reglamento de crédito.

- a) Monto de crédito
- b) Tasa de interés remuneratoria y moratoria nominal anual y sus equivalentes expresados en términos efectivos anuales
- c) Plazo de amortización
- d) Modalidad de la cuota
- e) Forma de pago
- f) Periodicidad en el pago de capital y de intereses; y
- g) Tipo y cobertura de la garantía.

Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio es la probabilidad de que **COOEFFECTICREDITOS** incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados.

Obligación de evaluar el riesgo crediticio:

La aplicación de medidas que permitan el conocimiento pleno del deudor actual y potencial, su capacidad de pago, solvencia económica, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las condiciones externas a las que puede estar expuesto.

• **Criterios de Evaluación:** La Cooperativa evalúa la cartera con base en los siguientes criterios: El conocimiento pleno del deudor actual y potencial, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, fuentes de pago, condiciones financieras del préstamo.

• **Calificación de los créditos por nivel de riesgo:** De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se clasifica obligatoriamente así:

Categoría	Comercial		Consumo	
	Días	Provisión	Días	Provisión
A	0-30	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%
D	181-360	50%	91-180	20%
E	>360	100%	181-360	50%
			>360	100%

Provisión Cartera de Créditos

• **Provisión General:** La Cooperativa constituye provisiones con cargo al Estado de Resultados, como provisión general se debe constituir el 1% sobre el total de la cartera bruta, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera.

• **Provisión Individual:** La Circular Básica Contable No. 004 de 2008, de la Supersolidaria establece como obligatorio la constitución de provisiones individuales mínimas para la protección de los créditos calificados en categorías B, C, D, y E.

Intereses de la cartera de créditos

Estos representan los importes ganados y/o causados por cobrar a los asociados sobre sus obligaciones.

La causación de los intereses sobre las obligaciones que conforman la cartera de créditos, está regida por lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable. Las cuentas por cobrar por intereses de la cartera de créditos se encuentran sometidas al régimen de provisiones establecidas por la Circular Básica Contable por los importes derivados de la cartera de crédito se provisionan al 100% cuando la cartera alcanza una calificación de C o superior.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable, dependiendo del modelo de negocio establecido para gestionar los activos financieros y también de las características de los flujos de efectivo contractuales que corresponderán a este tipo de activos.

La Administración clasifica estos activos financieros al costo amortizado con base en el modelo de negocio definido para la transacción.

La Administración clasifica al costo amortizado un activo financiero cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Los activos financieros que no son clasificados a costo amortizado se clasifican a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingreso o costo financiero según corresponda.

c) Cuentas Por Cobrar

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de **COOEFFECTICREDITOS** consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la SECCION 11 Instrumentos Financieros Básicos, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia, incluye:

*Cuentas por cobrar a particulares y otros.

*Impuestos y contribuciones por cobrar al Estado Colombiano (o compensar con cuentas por pagar impuestos).

Las cuentas por cobrar se registran por su valor nominal o costo de transacción, tanto en su medición inicial como en su medición posterior.

COOEFFECTICREDITO evaluará al menos al final de cada cierre contable anual, si sus activos presentan indicios de deterioro del valor, y si existen estos indicios, la Cooperativa procederá a estimar el valor recuperable para cada activo, de tal forma que se asegure que este no exceda el valor en libros. Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de sus activos, se analizarán los lineamientos establecidos en la política de deterioro y de cumplirse al menos una de estas, la Cooperativa procederá a realizar el cálculo del valor recuperable, como el mayor entre el valor de uso del activo y su valor razonable, menos los gastos de venta en el periodo en el cual se dé el evento.

d) Cuentas Por Pagar

COOEFFECTICREDITOS reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en: prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

Se reconoce una cuenta por pagar en el de situación financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

a) Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.

b) Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

c) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos, bien con la intención de recolocarlos de nuevo).

e) Obligaciones Financiera

Las obligaciones financieras son instrumentos financieros pasivos bajo NIIF, debido a que corresponden a obligaciones contractuales, a entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad.

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer obligaciones financieras por las siguientes transacciones:

a) Créditos de Libre Inversión: corresponden a créditos de rápida consecución y rápido pago, ya que se destinan a solventar.

b) Los intereses: se llevan contra el resultado en el periodo en el cual se generan.

f) Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir en el curso normal de las operaciones de **COOEFFECTICREDITOS**. Cuando la contraprestación se espera recibir en un período superior a un año, el valor razonable de la transacción es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir, por tanto, se aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado.

La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por intereses durante el plazo otorgado de pago.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios o para la entrega de bienes en períodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza la venta del bien; en cualquier caso, es trasladado al ingreso en su totalidad, cuando finaliza la obligación de entregar el bien o prestar el servicio, para el cual fue entregado el anticipo.

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

- Prestación del servicio.
- Prestación de otros servicios
- Rendimientos financieros e intereses de inversiones o activos financieros.
- Intereses de cuentas por cobrar por financiaciones.

g) Corrección de errores y cambios de política contable

COOEFFECTICREDITOS debe aplicar las mismas políticas contables dentro de cada período contable (año contable), así como de un periodo a otro, excepto si se presentase algún cambio en una política contable, con el fin de lograr comparabilidad en los Estados Financieros a lo largo del tiempo, y poder identificar tendencias en su situación financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo.

COOEFFECTICREDITOS cambiará una política contable sólo si tal cambio:

- Es requerido por una Norma o Interpretación, emitida por IASB.
- Lleva a que los Estados Financieros de La cooperativa suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo de La Entidad.

h) Presentación de estados financieros

En esta política contable se establecen los criterios generales para la presentación de Estados Financieros Individuales de Propósito General, las directrices para determinar su estructura y los requisitos mínimos sobre su contenido

Presentación razonable

COOEFFECTICREDITOS reflejará en sus Estados Financieros el efecto razonable de sus transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos

Hipótesis de negocio en marcha

Los Estados Financieros fueron elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, es decir, la Administración o Gerencia al final del cierre contable de cada año deberá evaluar la capacidad que tiene La cooperativa para continuar en funcionamiento y cuando se presente incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad de La cooperativa deberá revelarse.

Base contable de causación (acumulación o devengo)

Para la elaboración de los Estados Financieros se utilizará la base contable de causación, es decir, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento bajo las NIIF PARA PYMES

Uniformidad en la presentación

La presentación y clasificación de las partidas en los Estados Financieros se conservará de un periodo a otro, a menos que:

- Surja un cambio en la naturaleza de las actividades de La cooperativa o en la revisión de sus Estados Financieros, se determine que sería más apropiado otra presentación u otra clasificación, según lo establecido en *la Política de corrección de errores, cambios en políticas y estimados contables bajo NIIF PARA PYMES*.
- Una Norma o Interpretación requiera un cambio en la presentación.

Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación de los Estados Financieros del año anterior para efectos comparativos. Esta situación deberá ser revelada en las Notas a los Estados Financieros, indicando los elementos que han sido reclasificados.

Compensación

La cooperativa no compensará en sus Estados Financieros, activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna Norma o Interpretación.

La cooperativa puede compensar los siguientes ítems para efectos de la presentación de los Estados Financieros:

- Saldo a favor y saldo por pagar por concepto de impuestos.
- Diferencia en cambio positiva y negativa (ingreso y gasto).
- Utilidad o pérdida en la venta de Propiedades, Planta y Equipo.
- El efectivo restringido con el pasivo específico que le dio origen.

Frecuencia de la información

Los Estados Financieros individuales de Propósito General serán elaborados con una periodicidad anual.

Comparabilidad

Los Estados Financieros se presentarán en forma comparativa respecto del periodo anterior. De igual forma se deberá incluir también en la información de tipo descriptivo y narrativo siempre que sea relevante para la adecuada comprensión de los Estados Financieros del periodo corriente.

La información comparativa deberá contener como mínimo dos períodos consecutivos de los Estados Financieros y las notas asociadas.

i) Aportes Sociales.

Esta política describe el tratamiento contable, la presentación en los estados financieros y la información a revelar sobre los aportes sociales recibidos de los asociados de **COOEFFECTICREDITOS**, considerados como patrimonio.

El objetivo de esta política contable es definir los criterios que **COOEFFECTICREDITOS** aplicara para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de los aportes sociales.

j) Beneficios a empleados

COOEFFECTICREDITOS reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado
- b) Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.
- c) Que esté debidamente contemplado por disposición legal o su costumbre de la cooperativa.
- d) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El efectivo de caja y banco lo conforman las recaudaciones de los créditos que se les hacen a nuestros asociados ya sea cobro por ventanillas o cobros por débitos automáticos, estos saldos al cierre de 31 de diciembre de 2024 y 2023 correspondían al siguiente detalle.

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2023	2024
CAJA GENERAL	4.465.100,00	2.206.000,00
BANCO BBVA SONESTA	164.591.201,15	471.567.164
BANCO BANCOLOMBIA	5.630.234,40	13.685.651
BANCOMEVA	2.096,00	2.096,00
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	174.688.631,55	485.254.912

Los recursos disponibles no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2023 y 2024.

NOTA 5 CARTERA DE CREDITO

Al corte de diciembre de 2024 y 2023, la totalidad de la cartera de créditos, intereses y otros conceptos, fue clasificada, evaluada y calificada, de acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con las políticas y prácticas contables, **COOEFFECTICREDITOS** aplicó lo dispuesto por el Decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

En el siguiente cuadro se muestra el detalle de la cartera de créditos, la cual por adopción del Catálogo Único de Información Financiera incluye el capital de la Cartera de Créditos de Consumo, los intereses por cobrar y el deterioro de cada uno de los conceptos mencionados.

CARTERA DE CREDITOS	2023	2024
CAPITAL CATEGORIA A RIESGO NORMAL	3.713.016.542,98	4.404.562,140
CAPITAL CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	41.120.073,00	0
CAPITAL CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	25.732.374,00	39,653,524
CAPITAL CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	11.057.356,00	96,343,397
CAPITAL CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	161.784.237,25	147,680,937
INTERESES CATEGORIA A RIESGO NORMAL	7.636.932,89	7,026,746
INTERESES CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.252.891,00	0
INTERESES CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	1.199.241,00	1,773,379
INTERESES CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	588.640,00	4,736,796
INTERESES CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	6.046.912,05	7,244,090
DETERIORO CAPITAL CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-411.199,00	0
DETERIORO CAPITAL CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-2.573.237,00	3,965,354
DETERIORO CAPITAL CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-2.211.472,00	19,268,679
DETERIORO CAPITAL CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-103.086.776,00	97,900,252

DETERIORO DE INTERESES CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-1.199.241,00	1,773,379
DETERIORO DE INTERESES CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-588.640,00	4,736,796
DETERIORO DE INTERESES CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-6.046.912,05	7,244,090
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR	-39.527.105,83	46,882,400

La Cartera de Créditos creció en este corte, frente al ejercicio precedente en un 18,71% ya que se ha venido haciendo una buena gestión en la cooperativa.

COOEFFECTICREDITOS cumple con sistema de provisiones, calificación, clasificación, suspensión de la causación de intereses y procesos de control interno.

la cooperativa no realizo ventas o compras de cartera, no hizo reestructuraciones ni modificaciones en las condiciones inicialmente pactadas de los créditos, se realizaron los siguientes castigos de cartera:

No IDENTIFICACION	NOMBRES Y APELLIDOS	SALDO CASTIGADO
8.666.382	JORGUE MANUEL PACHECO	6.483.980
36.530.216	MARITZA ROSA CUAO	2.731.774
85.477.863	LUIS BRITO	4.816.129
1.124.379.832	MORAIMA EPIAYU	407.781
5.045.406	DANIEL ACUÑA	453.188

Ningún asociado cliente tiene acuerdos informales y extra concordatarios en los que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores.

El 98,10% de la cartera está concentrada en la región caribe y el 1,90% restante está en la región andina

NOTA 6 AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS

AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	2023	2024
DEPOSITO POR ARRENDAMIENTO	800.000,00	1,600,000,00

Durante el 2024 se entregaron depósitos por arrendamiento de las oficinas 1303 y 1302

NOTA 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle del valor en libros de la propiedad, planta y equipo

PP&E	2023	2024
AIRE ACONDICIONADO	3.361.261,00	3.361.261,00

EQUIPO DE COMPUTO 1	2.000.000,00	2.000.000,00
COMPUTADOR 2	1.907.563,03	1.907.563,03
CELULAR SAMSUN GALAXI S21	2.520.243,70	2.520.243,70
COMPUTADOR 3 Y 4	3.130.000,00	3.130.000,00
COMPUTADOR 5	0	2,480,000
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUI	-2.638.032,31	-5,188,824
NETO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10.281.035,42	10.210.243

Los elementos de propiedad, planta y equipo no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

NOTA 8 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS.

A continuación, se presenta el detalle del saldo de los créditos de bancos clasificados en largo plazo, otorgados por entidades financieras y cooperativas:

OBLIGACIONES FINANCIERAS	2023	2024
CREDITO BANCOLOMBIA	46.398.556,00	136.037.569,00
CREDITO BANCOOMEVA	56.113.591,00	31,081,990,00
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	102.512.147,00	167.119.559,00

COOEFFECTICREDITOS implementa la metodología de costo amortizado para la valoración de sus pasivos Financieros.

NOTA 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Incluye cuentas pendientes con proveedores y obligaciones impositivas. La composición de este rubro al 31 de diciembre se muestra a continuación:

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	2023	2024
HONORARIOS	5.000.000,00	0
CUENTAS POR PAGAR A EMPLEADOS	0,00	0
RETENCION EN LA FUENTE	2.214.400,00	3,661,820,00
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	2.613.630,50	779,266,00
INDUSTRIA Y COMERCIO VIGENCIA FISCAL CORRIENTE	1.546.000,00	2,116,000,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	459.700,00	586.100,00
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	1.838.300,00	2.344.100,00
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALES AR	57.600,00	74.900,00
CAJA COMPENSACION FAMILIAR	459.700,00	586.100,00

TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	14.189.330,50	10.148.286,00
--	----------------------	----------------------

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 no existían obligaciones que pudieran generar intereses corrientes o de mora o cualquier otro gasto que se deba causar por vencimientos.

NOTA 10 FONDOS SOCIALES

Los saldos de los Fondos Sociales se discriminan de la siguiente manera:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	2023	2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	0,00	-752,019,00
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-1.661.583,63	0
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	-3.714.929,84	-1,348,930

Tomado de los fondos de educación se destinaron Para el pago de impuesto de renta a la DIAN el 20% de los excedentes.

el fondo de educación inicio el año 2024 sin recursos y se apropiaron de los excedentes un total de \$ 8.503.635,73 de los cuales se utilizaron en su totalidad los 7.751.616 quedando un saldo al final del periodo de (\$752,019)

el fondo de solidaridad inicio el año 2024 con 1.661.583 y se apropiaron de los excedentes un total de \$ 4.251.817,87 de los cuales se utilizaron 5.913.401,5 quedando un saldo de (\$ 0)

el fondo de recreación inicio el año 2024 con 3.714.929,84 y no se apropió nada de los excedentes y se utilizaron ningún valor de dicho fondo por lo cual quedo un saldo de 3.714.929,84

NOTA 11 OTROS PASIVOS.

Registra el valor de otros pasivos que surgen de las obligaciones contraídas por la Cooperativa por otros conceptos como son: Ingresos recibidos por anticipados por intereses, prestaciones sociales entro otros.

OTROS PASIVOS	2023	2024
CESANTIAS CONSOLIDADAS (a)	8.609.367,00	11,237,839,00
INTERECES DE CESANTIAS CONSOLIDADAS (a)	1.033.126,00	1,348,541,00
VACACIONES CONSOLIDADAS (a)	3.448.560,34	5,221,852,00
SALARIO POR PAGAR (a)	1.244.606,00	0
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS FGA (b)	654.400,29	0
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS SEGURO (b)	51.831.849,66	53,486,821,00
VALORES PARA FUTURO FONDO DE GARANTIA (b)	10.868.811,98	13,436,614,00

(a) A la fecha de corte, los beneficios a los empleados a corto plazo se encuentran conformados por el concepto cesantías, vacaciones, primas consolidadas y salarios por pagar.

- (b) Estos valores corresponden al dinero que el asociado paga en el momento de otorgarle el crédito para así asegurar el crédito del asociado.

NOTA 12 CAPITAL SOCIAL.

Registra el valor de los aportes sociales realizados por los asociados de la Cooperativa para la conformación del capital social, este rubro contiene la porción equivalente al capital mínimo no reducible ya que los aportes a disposición de los asociados se contabilizan como patrimonio.

CAPITAL SOCIAL	2023	2024
APORTES ORDINARIOS	3.517.684.681	4,576,134,377
APORTES EXTRAORDINARIOS	199.117.000	69.159.000
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3.716.801.681	4,645,293,377

Los aportes sociales mínimos irreducible están en \$ 6,900,000.

Para la preparación de los estados financieros individuales COOEFFECTICREDITOS realizo el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988.

NOTA 13 RESERVAS.

El detalle de las cuentas de Reservas y Fondos de Destinación Específica se presenta en el siguiente cuadro:

RESERVAS	2023	2024
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	39.898.555	69,661,280
OTRAS RESERVAS	357.836	357.836
TOTAL RESERVAS	40.256.391	70,019,116

El crecimiento que muestra la cuenta de Reservas es producto de la apropiación del 70% sobre los excedentes del ejercicio que se distribuyeron aprobada por la Asamblea General de Delegados porcentaje requerido por la Ley 79 de 1988 en su artículo 54.

NOTA 14 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA.

El detalle de las cuentas de Fondos de Destinación Específica se presenta en el siguiente cuadro:

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	2023	2024
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	215.321	215.321

TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	215.321	215.321
---	----------------	----------------

NOTA 15 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO.

Registra el valor de las excedentes y/o pérdidas obtenidas en el cierre de periodo 2024 y 2023, y el 50% del excedente será distribuido conforme a las disposiciones legales, y el otro 50% lo decidirá la asamblea general de la cooperativa.

EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	2023	2024
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	42.518.179	46,892,941
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	42.518.179	46,892,941

NOTA 16 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS.

Se agrupan los ingresos ordinarios que son provenientes del desarrollo principal del objeto social de la Cooperativa, incluidos conceptos tales como: Intereses por cartera.

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2023	2024
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	753.267.507	931,982,950
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	753.267.507	931,982,950

NOTA 17 OTROS INGRESOS.

Estos ingresos se calculan y contabilizan en el momento en que la cooperativa recupera los respectivos deterioros y/o de provisiones de capital de interés de convenios, y otros ingresos derivados de la actividad de la empresa

OTROS INGRESOS	2023	2024
OTROS INGRESOS	28.621,28	2,819,00
AJSUTE AL PESO	1.243,13	0,00
INGRESO POR COMISIONES BANCARIAS	546.711,00	0,00
INGRESO POR CONVENIO DE RECAUDO	34.531.430,50	21,636,555,00
DE CRÉDITOS DE CONSUMO	20.026.072,42	77,783,344,00
DE INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	1.407.520,00	5,508,019,00
DETERIORO GENERAL	0,00	1,844,409,00
TOTAL OTROS INGRESOS	56.541.598,33	106.775.146

NOTA 18 BENEFICIO A EMPLEADOS.

Se registran las cuentas que representan los cargos financieros y operativos, necesarios para el desarrollo del giro normal de la Cooperativa.

GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	2023	2024
SUELDOS	120.079.666,00	154,289,403
INCAPACIDAD LABORAL	154.666,00	563,332
AUXILIO DE TRANSPORTE	13.959.050,00	18,765,000
CESANTIAS	11.573.593,46	14,790,872
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.390.847,12	1,774,904
PRIMA LEGAL	11.530.084,86	14,782,778
VACACIONES	6.224.008,78	7,498,291
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	0,00	0
INDEMNIZACION LABORAL	7.449.775,00	1,300,000
APORTES SALUD	153.000,00	16,634,
APORTES PENSION	15.080.685,00	19,044,665
APORTES A.R.L	634.600,00	806,300
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	4.973.000,00	6,309,000
GASTOS SEGUROS FGA	8.099.357,00	0
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	0,00	55,000
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	201.302.333,22	239.996.179

NOTA 19 GASTOS GENERALES.

Registra los gastos ocasionados o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objetivo social.

GASTOS GENERALES	2023	2024
HONORARIOS	72.012.000,00	141,110,560
IMPUESTOS	7.782.000,00	12,413,000
ARRENDAMIENTOS	5.600.000,00	13,600,000
SEGUROS	1.839.097,00	2,317,826
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.744.200,00	3,518,000
CAFETERIA	926.296,01	0
SERVICIOS PUBLICOS	17.064.762,44	21,604,038
ENVIO DE PAPELERIA	814.000,00	2,507,800
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	9.650.429,83	9,373,557
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	630.000,00	
GASTOS LEGALES	2.077.200,00	2,313,900
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	353.000,00	470,000
ASISTENCIA TÉCNICA	3.916.680,00	3,875,000
COMPRA DE FOLIOS PARA NOMINA ELECTRONICA	345.882,45	3,797,880

OTROS	186.690.357,87	230,774,355
TOTAL GASTOS GENERALES	311.445.905,60	447,675,918

NOTA 20 DETERIORO.

Estos rubros corresponden a la provisión de cartera que es el valor que la empresa considera que no puede recuperar, y por tanto se debe provisionar. Ese dinero que no se puede recuperar constituye una pérdida para las empresas y por tanto debe aparecer en el ejercicio contable como gasto.

DETERIORO	2023	2024
CRÉDITOS DE CONSUMO	57.196.403,18	105,527,565
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	2.410.107,76	12,504,303
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	6.886.217,38	9,199,703
TOTAL DETERIORO	66.492.728,32	127,231,571

NOTA 21 DEPRECIACION.

La depreciación es el mecanismo mediante el cual se reconoce contable y financieramente el desgaste y pérdida de valor que sufre un bien o un activo por el uso que se haga de el con el paso del tiempo.

DEPRECIACION	2023	2024
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	308.110,00	336.120,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	842.522,35	1,710,623
EQUIPO MEDICO Y CIENTIFICO	319.230,86	504,048
TOTAL DEPRECIACION	1.469.863,21	2,550,792

NOTA 22 OTROS GASTOS.

Corresponden a gastos financieros por comisiones, gravámenes, intereses por créditos e impuestos asumidos.

OTROS GASTOS	2023	2.024
GASTOS BANCARIOS	84.403.901,71	89,866,638
GASTOS INTERESES BANCARIOS	32.369.886,00	0
GRAVÁMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	19.569.929,05	19,890,902
GASTOS VARIOS	39.289.052,00	31,182,096
COMISIONES	0	5,844,746
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	1.202.574,19	2,502,366
TOTAL OTROS GASTOS	176.835.342,95	149,286,749

NOTA 23 GASTOS DE VENTAS.

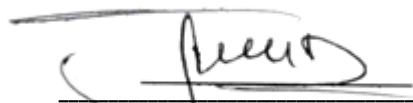
Corresponden los gastos causados por comisiones a los asesores de la entidad, entre otros costos.

GASTOS DE VENTAS	2023	2024
TASA CONTRIBUCION	881.318,00	1,047,884
SUSCRIPCION DATA CREDITO	8.863.435,00	8,199,128
TOTAL GASTOS DE VENTAS	9.744.753,00	9,247,012

NOTA 24 COSTOS DE VENTAS.

Corresponden los costos causados por intereses corrientes pagados a las entidades financieras.

COSTOS DE VENTAS	2023	2024
INTERESES DE CREDITOS	0	15,876,932
TOTAL COSTOS DE VENTA	0	15,876,932



FREDY ALBERT DE LA ROSA BORRAS
REPRESENTANTE LEGAL