



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	NOTA	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
Efectivo y equivalente a efectivo	(3)	\$ 583.378.214	\$ 310.018.545	\$ 273.359.669	88%
Inversiones para Mantener hasta el Vencim.	(4)	\$ 0	\$ 611.360.165	-\$ 611.360.165	-100%
Cartera de Crédito Corto Plazo	(6)	\$ 1.462.154.479	\$ 1.204.957.567	\$ 257.196.912	21%
Cuentas por Cobrar y otras	(7)	\$ 42.240.698	\$ 29.850.353	\$ 12.390.345	42%
Total Activo Corriente		\$ 2.087.773.391	\$ 2.156.186.629	-\$ 68.413.239	-3%
Cartera de Crédito Largo Plazo	(6)	\$ 2.027.577.683	\$ 1.419.510.513	\$ 608.067.170	43%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(5)	\$ 28.022.519	\$ 21.950.268	\$ 6.072.251	28%
Propiedades, planta y equipo	(8)	\$ 450.960.884	\$ 450.387.873	\$ 573.011	0%
Otros Activos	(9)	\$ 3.525.721	\$ 1.829.673	\$ 1.696.048	93%
Total Activo No Corriente		\$ 2.510.086.807	\$ 1.893.678.327	\$ 616.408.480	33%
TOTAL ACTIVO		\$ 4.597.860.198	\$ 4.049.864.956	\$ 547.995.241	13,53%
PASIVO					
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por pagar	(10)	\$ 83.187.046	\$ 154.068.903	-\$ 70.881.857	-46%
Fondos Sociales y Mutuales	(11)	\$ 147.095.045	\$ 110.435.501	\$ 36.659.544	33,2%
Beneficios a Empleados	(12)	\$ 6.719.945	\$ 9.520.865	-\$ 2.800.920	-29%
Total Pasivo Corriente		\$ 237.002.036	\$ 274.025.269	-\$ 37.023.233	-14%
TOTAL PASIVO		\$ 237.002.036	\$ 274.025.269	-\$ 37.023.233	-14%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales temporalmente restring	(13)	\$ 4.214.747.995	\$ 3.602.336.840	\$ 612.411.155	17,0%
Reservas	(14)	\$ 67.106.390	\$ 56.150.138	\$ 10.956.252	19,5%
Fondo con Destinación Específica	(14)	\$ 62.363.835	\$ 62.363.835	\$ 0	0,0%
Resultados Acumulados conversión NIIF	(15)	\$ 207.616	\$ 207.616	\$ 0	0,0%
Excedente del Ejercicio	(16)	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259	-\$ 38.348.933	-70%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 4.360.858.162	\$ 3.775.839.688	\$ 585.018.474	15,49%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		\$ 4.597.860.198	\$ 4.049.864.956	\$ 547.995.241	13,53%

LAS NOTAS 1 A LA 28 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
Representante Legal

DAVID VARGAS MONTOYA
Contador Público
TP 172947-T

MARY RUTH GUZMAN GARNICA
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores
Tarjeta P.34988 - T
(Ver Dictamen adjunto)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 - 2023
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CUENTA	NOTA	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Ingresos de actividades ordinarias					
Ingresos de actividades Ordinarias	(17)	\$ 451.011.760	\$ 318.278.772	\$ 132.732.988	42%
Retorno Convenios	(17)	\$ 44.766.941	\$ 34.849.725	\$ 9.917.216	28%
Arrendamiento	(18)	\$ 22.513.333	\$ 340.000	\$ 22.173.333	6522%
Total Ingresos Operacionales		\$ 518.292.034	\$ 353.468.497	\$ 164.823.537	47%
Ingresos no operacionales					
Ingresos Financieros y otros	(19)	\$ 83.396.313	\$ 106.020.259	-\$ 22.623.946	-21%
Recuperaciones	(20)	\$ 9.162.022	\$ 5.012.505	\$ 4.149.517	83%
Total Ingresos No Operacionales		\$ 92.558.335	\$ 111.032.764	-\$ 18.474.429	-17%
TOTAL INGRESOS		\$ 610.850.368	\$ 464.501.260	\$ 146.349.108	32%
Gastos por actividades de la operación					
Gastos por Beneficios a Empleados	(21)	\$ 225.281.141	\$ 148.275.157	\$ 77.005.984	52%
Gastos Generales	(22)	\$ 186.937.103	\$ 123.118.213	\$ 63.818.890	52%
Depreciación	(23)	\$ 29.565.961	\$ 20.718.979	\$ 8.846.982	43%
Deterioro	(24)	\$ 12.163.344	\$ 10.010.488	\$ 2.152.856	22%
Total Gastos de la operación		\$ 453.947.550	\$ 302.122.837	\$ 151.824.712	50%
Gastos no operacionales					
Gastos Diversos y otros	(25)	\$ 118.269.312	\$ 86.962.097	\$ 31.307.215	36%
Gastos Financieros	(26)	\$ 22.201.180	\$ 20.635.067	\$ 1.566.114	8%
Total Gastos no operacionales		\$ 140.470.493	\$ 107.597.164	\$ 32.873.328	31%
TOTAL GASTOS		\$ 594.418.042	\$ 409.720.002	\$ 184.698.041	45%
Resultado del Ejercicio		\$ 16.432.326	\$ 54.781.259	-\$ 38.348.933	-70%

LAS NOTAS 1 A LA 28 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
Representante Legal

DAVID VARGAS MONTOYA
Contador Público
TP 172947-T

MARY RUTH GUZMAN GARNICA
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores
Tarjeta P.34988 - T
(Ver Dictamen adjunto)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Con corte al 31 de diciembre de 2024 - 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	AÑO 2024	AÑO 2023
FLUJO EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES DEL AÑO		
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259
Resultado del Ejercicio	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	\$ 41.844.012	\$ 25.681.000
Depreciaciones propiedad planta y equipo	\$ 29.565.961	\$ 20.719.000
Amortizaciones	\$ 3.762.438	\$ 0
Recuperación de Provisión Cartera	\$ 0	-\$ 331.000
Deterioro de Cartera	\$ 8.515.613	\$ 5.293.000
C. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-\$ 928.651.759	-\$ 530.843.000
Aumento o disminución en cartera de créditos	-\$ 873.779.695	-\$ 524.663.000
Aumento o disminución Ctas por cobrar	-\$ 12.390.345	\$ 0
Aumento otros activos (Intangibles)	-\$ 5.458.486	-\$ 225.000
Aumento o Disminución Acreedores comerciales y otras Cuentas por Pagar	-\$ 70.881.857	\$ 2.484.000
Aumento o Disminución Fondos Sociales	\$ 36.659.544	-\$ 5.704.000
Aumento o Disminución Beneficios a Empleados	-\$ 2.800.920	-\$ 2.735.000
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION		
D. ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$ 36.211.223	-\$ 6.608.000
Aumento Inversiones en Instrumento Patrimonio	-\$ 6.072.251	-\$ 6.608.000
Aumento Propiedad planta y equipo	-\$ 30.138.972	\$ 0
E. ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ 568.586.148	\$ 344.915.000
Aumento o Disminución Reservas	\$ 10.956.252	\$ 1.799.000
Aumento o Disminución Aportes Asociados	\$ 612.411.155	\$ 352.112.000
Aplicación Excedentes	-\$ 54.781.259	-\$ 8.996.000
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	-\$ 338.000.495	-\$ 112.073.741
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO	\$ 921.378.709	\$ 1.033.452.451
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO	\$ 583.378.214	\$ 921.378.709

LAS NOTAS 1 A LA 28 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
 Representante Legal


DAVID VARGAS MONTOYA
 Contador Público
 TP 172947-T


MARY RUTH GUZMAN GARNICA
 Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores
 Tarjeta P. 34988- T
 (Ver Dictamen Adjunto)

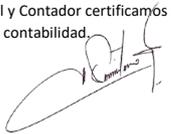


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARADO
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)
Años Terminados en Diciembre 31 de 2024- 2023

CONCEPTO	SALDO A DIC.31/2024	SALDO A DIC.31/2023
APORTES SOCIALES		
Saldo inicial	\$ 3.602.336.840	\$ 3.250.225.305
Aportes en el año	\$ 826.732.172	\$ 559.839.532
Retiros en el año	-\$ 214.321.017	-\$ 207.727.997
Saldo fin de año	\$ 4.214.747.995	\$ 3.602.336.840
RESERVAS		
Saldo inicial	\$ 56.150.138	\$ 54.350.912
Distribución de excedentes	\$ 10.956.252	\$ 1.799.226
Saldo al final del año	\$ 67.106.390	\$ 56.150.138
FONDO CON DESTINACION ESPECIFICA		
Saldo inicial	\$ 62.363.835	\$ 57.865.770
Distribución de excedentes	\$ 0	\$ 4.498.065
Traslado Fondo Cambio de Tecnología	\$ 0	\$ 0
Saldo al final del año	\$ 62.363.835	\$ 62.363.835
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo Inicial	\$ 54.781.259	\$ 8.996.130
Distribución de excedentes por Asamblea General		
Traslado 20% Reserva Protección de Aportes	-\$ 10.956.252	-\$ 1.799.226
Traslado 10% Fondo de Solidaridad	-\$ 5.478.126	-\$ 899.613
Traslado 20% Educación	-\$ 10.956.252	-\$ 1.799.226
Traslado 50% Fondo Protección Cartera	-\$ 27.390.629	-\$ 4.498.065
Excedente del presente Ejercicio	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259
Saldo al final del año	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259
Resultados Acumulados conversión NIIF	\$ 207.616	\$ 207.616
Saldo al final del año	\$ 207.616	\$ 207.616
TOTAL PATRIMONIO	\$ 4.360.858.162	\$ 3.775.839.688

LAS NOTAS 1 A LA 28 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
Representante Legal


DAVID VARGAS MONTOYA
Contador Público
TP 172947-T


MARY RUTH GUZMAN GARNICA
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores
Tarjeta P. 34988- T
(Ver Dictamen Adjunto)

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS
DE EXXON**

NIT. 860.016.322-7

**Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de
diciembre de 2024-2023**

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTAS Y/O REVELACIONES

NOTA 1. CONSTITUCIÓN, OBJETO SOCIAL

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON - COOPTRAEXXON, establecida de acuerdo con las leyes colombianas, es una entidad asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de naturaleza cooperativa, con fines de interés social. De responsabilidad limitada, multiactiva con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado.

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON obtuvo la personería jurídica número 0061 el 16 de febrero de 1966, por quien en su momento ejercía su control y vigilancia el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP), registrada en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el número S0002130, está clasificada como Régimen Tributario Especial y se identifica con el NIT. 860.016.322-7, con domicilio en la Calle 93 No. 19B - 66 Oficina. 102 y 103 en la ciudad de Bogotá D.C. – Colombia, se encuentra en el tercer nivel de supervisión según lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria.

“COOPTRAEXXON”, Fue constituida con el fin prestar servicios de crédito y consumo para incrementar los niveles de calidad de vida, contribuir al desarrollo personal, familiar, profesional de sus asociados y sus familias.

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON, se presentan con corte a 31 de diciembre de 2024.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN

2.1 Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros de “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” están conformados por, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y notas a los estados financieros las cuales comprenden las revelaciones, expresados en pesos colombianos y se han elaborado de conformidad con la Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para PYMES) (GRUPO 2) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

Para efecto de presentación, algunas cifras de 2023 fueran reclasificas.

2.2 Bases de medición

Los presentes Estados Financieros se han preparado sobre la base de costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explican en las políticas contables descritas en el numeral 3 del presente documento.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

2.3 Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de la entidad es el peso colombiano (\$), para fines de presentación se ha determinado que los Estados Financieros adjuntos sean presentados en pesos colombianos.

2.4 Compensación de Saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan ni los activos ni pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea un reflejo del fondo de la transacción. Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en la cuenta de resultados.

2.5 Responsabilidad de la información, uso de estimaciones y juicios

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON".

La presentación de los Estados Financieros conforme a las NIIF para Pymes requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados siempre que existan indicios de que dichas estimaciones y supuestos han cambiado de forma significativa. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que esta es revisada y se determinará el efecto del cambio en uno o más periodos futuros si esto resulta practicable.

Estas situaciones se refieren a:

- Deterioro de activos
- Vidas útiles de propiedad, planta y equipo
- Provisiones por litigios y otras contingencias
- Reconocimiento de Ingresos y Gastos
- Deterioro de cartera y otras cuentas por cobrar.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios; lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación de las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre el monto reconocido en los estados financieros se describe en el presente documento.

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Instrumentos financieros

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON”. Clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías:

Activos financieros medidos al costo amortizado tales como cartera de créditos, deudores comerciales por cobrar, préstamos a empleados. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y mantenidos hasta su vencimiento. La clasificación depende del propósito con que se adquieren los activos financieros y esta se realiza en el momento de su reconocimiento inicial.

Efectivo y equivalente al efectivo

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, inversiones o depósitos a corto plazo (vencimiento igual o inferior a tres meses), equivalentes al efectivo.

Medición inicial (Sección 11)

La Cooperativa, llevará sus registros contables en moneda funcional representada por el peso colombiano.

- Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.
- Los equivalentes al efectivo se reconocerán las inversiones que tengan un período de vencimiento no mayor a 3 meses desde la fecha de adquisición. (Sección 7).
- Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.

Medición posterior

- La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de la cooperativa.
- Los saldos en bancos y en cuentas de entidades fiduciarias que administren efectivo de la cooperativa se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos.
- La cooperativa, revelará en los estados financieros o en sus notas: los saldos para cada categoría de efectivo por separado, el plazo de los equivalentes al efectivo, las tasas de interés y cualquier otra característica importante que tengan las inversiones.

Inversiones

Los instrumentos financieros, activos con la denominación de Inversiones la cual incluye inversiones en acciones o partes de interés social, aportes en cooperativas o instituciones afines, entre otras.

COOPTRAEXXON, puede presentar la inversión al valor razonable del patrimonio en otro resultado integral, siempre y cuando no se utilicen para negociar. La organización reconoce en el resultado del periodo los dividendos procedentes de esa inversión cuando se establezca el derecho de COOPTRAEXXON. Incluye especialmente a inversiones en sociedades controladas y no controladas que no cotizan en el mercado de valores y que a pesar de catalogarse como disponibles para la venta no son inversiones sobre las cuales COOPTRAEXXON tenga la intención de venderlas en el corto plazo.

Medición inicial

Cuando se reconoce una inversión inicialmente, la cooperativa la medirá al precio de la transacción. El precio de transacción excluye los costos de transacción, teniendo en cuenta la certificación emitida por la entidad donde se posee la inversión.

Medición posterior

En cada fecha sobre la que se informa, la cooperativa medirá sus inversiones al valor razonable, con cambios en el valor razonable reconocidos en los resultados, utilizando la guía del valor razonable contenida en los párrafos (Sección 11, 11.27 a 11.32.) teniendo en cuenta la certificación emitida por la entidad donde se posee la inversión.

La cooperativa utilizará el modelo de costo para las inversiones en las que sea impracticable medir el valor razonable con fiabilidad, sin incurrir en un costo o esfuerzo desproporcionado.

Cartera de créditos

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON”, registra sus colocaciones en pesos, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios de sus asociados, de acuerdo con lo establecido en los reglamentos debidamente aprobados por el Consejo de Administración. La estructura de la cartera de créditos contempla:

Crédito Libre Destinación

- Ordinario
- De Afiliación
- Credifácil
- Fidelidad
- Especial

Crédito de Destinación Específica

- Impuestos
- Compra de Cartera
- Vehículo

- Vivienda
- Educación
- Recreación y Turismo
- Convenios

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITO POR NIVEL DE RIESGO

La cartera de créditos se clasificará en Consumo, vivienda, microcrédito y Comercial.

Aunque todas las clasificaciones se encuentran detalladas en las políticas contables de la entidad, en estas notas registramos lo relacionado con los créditos de consumo que es la clasificación sobre la cual se está trabajando en COOPTRAEXXON actualmente.

Créditos de consumo

Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales asociadas cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITO POR EDAD DE VENCIMIENTO

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

Categoría A o “riesgo normal”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”: Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”: Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”: Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”: Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” constituye el deterioro de cartera de créditos así:

Deterioro general uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito bruta en cumplimiento de normativas existentes.

Deterioro individual sin perjuicio del deterioro general, se constituyen deterioros individuales para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D y E) en los siguientes porcentajes:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
F	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Créditos a Empleados

Estos dineros son a favor de la Cooperativa originados por desembolsos a empleados de esta. Estos créditos se otorgan con la aprobación previa del Consejo de administración, su política es (0) intereses, con un tiempo máximo de pago seis (6) meses.

Cuentas por Cobrar

La Entidad deberá reconocer una cuenta por cobrar cuando, se convierta en parte obligante (adquiere derechos), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede al momento en que se presta el servicio, se hace una venta.

Cuentas por cobrar, entendiéndose por este todos los derechos que tiene la cooperativa por cobrar.

Medición inicial

Precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o al valor razonable (Sección 11, p.11.

Medición posterior

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. (Sección 11, p. 11.14, a).

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo

a. para obtener los flujos de efectivo contractuales.

b. Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Propiedad Planta y Equipo

Las partidas de propiedad, planta y equipo en su reconocimiento inicial se realizan al costo, el cual incluye las erogaciones incurridas en la adquisición del elemento, tales como, gastos de importación, los impuestos no recuperables por otra vía que tengan relación directa con la adquisición, las estimaciones de los costos de desmantelamiento y el retiro relacionados con el bien; además de todos los costos directos y necesarios para que el elemento opere de la forma prevista por la gerencia. Los descuentos y rebajas se deducirán del costo del elemento de propiedad planta y equipo.

La medición posterior de la Propiedad, planta y equipo es al costo, la cual medirá un elemento de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si este cambio representa un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, esto significa que sea posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Depreciación

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Aportes sociales: Representan el valor efectivamente pagado por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según el Estatuto, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Aportes Ordinarios son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, de conformidad con lo establecido en el Estatuto

Capital mínimo no reducible: de acuerdo con lo establecido en el numeral 7 del artículo 5 de la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998; se debe establecer en los estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados durante su existencia.

Los aportes sociales mínimos no reducibles corresponden al valor que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. Este aporte puede ser incrementado por decisión de la

asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse, en “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON”, los aportes mínimos no reducibles establecidos en los estatutos equivalen a 32 millones de pesos

COOPTRAEXXON clasificará los siguientes instrumentos financieros pasivos como patrimonio de acuerdo con la salvedad emitida por el gobierno nacional en el decreto 2496 del 23 de diciembre 2015, Aportes sociales ordinarios o cuotas permanentes

Adicionalmente se clasificarán los siguientes instrumentos financieros como patrimonio:

- los aportes sociales mínimos no reducibles previstos en la ley o en el estatuto.
- los aportes sociales voluntario
- Los fondos y reservas de carácter permanente
- las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial que tengan vocación de permanencia y los excedentes del ejercicio que no tenga destinación específica.

Medición

Los aportes sociales se medirán al valor razonable al cierre de cada período, en caso de existir revalorización, esta hará parte del valor razonable de los aportes sociales.

Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios.

Los tipos de beneficios a empleados comprenden:

- **Beneficios a corto plazo:** son aquellos distintos de los de terminación cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- **Beneficios post-empleo,** que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en COOPTRAEXXON.
- **Otros beneficios a largo plazo:** aquellos cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- **Beneficios por terminación,** que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:
 1. La decisión de la entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro.
 2. Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Medición Inicial

COOPTRAEXXON reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultados de servicios prestados durante el periodo sobre el que se informa:

- Como un pasivo, después de deducir los importes pagados directamente a los empleados, si éste importe excede las aportaciones, reconocerá la diferencia (exceso).
- como un activo en la medida en la que vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o en un reembolso de efectivo.
- En caso contrario será reconocido como un gasto.

Medición Posterior

COOPTRAEXXON medirá los beneficios por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. Este tendrá un plazo de pagar antes de 12 meses y se mantendrá a su costo reconocido inicialmente.

Reconocimiento de ingresos

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” mide sus ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el valor estimado de cualquier descuento que pueda otorgar. Los ingresos propios se pueden valorar con fiabilidad.

Es probable que los beneficios económicos vayan a fluir a la entidad si se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades que realiza.

Los ingresos ordinarios por concepto de servicios se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de avance de la prestación o realización desde la fecha de la transacción a la fecha de elaboración de los estados financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses; los cuales son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo; como resultado de los servicios prestados por “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” a los asociados

APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES (NIIF PARA PYMES).

Los presentes estados financieros de la “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” al 31 de diciembre de 2024 fueron preparados conforme El decreto 2420 y sus modificatorios en normatividad aplicable al grupo de información financiera 2, de igual forma teniendo en cuenta la excepción normativa contemplada en el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 para la cartera de créditos y los aportes sociales.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes está compuesto por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Efectivo y Equivalentes de efectivo	\$ 583.378.214		\$ 310.018.545	\$ 273.359.669	88,18%
Caja Menor	\$ 0		\$ 0	\$ 0	0,00%
Bancolombia- Cuenta Corriente	\$ 53.432.070		\$ 61.184.341	-\$ 7.752.270	-12,67%
Banco Caja Social - Cuenta de Ahorros	\$ 56.378.967		\$ 3.439.260	\$ 52.939.706	1539,28%
Bancolombia- Cuenta Corriente	\$ 979.185		\$ 46.394.558	-\$ 45.415.373	-97,89%
Bancoomeva - Cuenta Ahorro	\$ 1.529.925		\$ 1.529.925	\$ 0	0,00%
Fondo Común -Credicorp Capital	\$ 25.795.767	(3.1)	\$ 23.639.363	\$ 2.156.405	9,12%
Fiduciaria Bancolombia	\$ 220.361.203	(3.2)	\$ 18.551.464	\$ 201.809.739	1087,84%
FIC Abierto de Alta Liquidez	\$ 224.901.097	(3.3)	\$ 155.279.634	\$ 69.621.463	44,84%

Las cuentas bancarias se encuentran conciliadas.

(3.1) El Fondo Común-Credicorp Capital, corresponde a una inversión en cartera colectiva a la vista realizada desde el año 2013, denominada Fonval, la cual tiene un riesgo conservador y está calificada Triple AAA, riesgo 1, con una rentabilidad del 9,091% E.A., se actualiza mensualmente con las inversiones realizadas y los rendimientos generados

El siguiente es el movimiento de esta cuenta durante el año 2024:

Saldo a Diciembre 31 de 2023	\$ 23.639.363
Menos:	
Retiros y gastos de manejo	\$ 0
Mas:	
Rendimientos año 2024	\$ 2.156.405
Aumento a capital	\$ 0
Menos:	
Disminución Rendimientos Financieros año 2024	
Saldo a Diciembre 2024	\$ 25.795.767

(3.2) Cuenta Fiduciaria Bancolombia (abierta 07-2018), durante el año 2024 registra el siguiente movimiento.

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 18.551.464
Mas:	
Aumento de inversión	\$ 200.000.000
Rendimientos financieros año 2024	\$ 1.809.739
Total Aumento	\$ 201.809.739
Menos:	\$ 0
Traslado a Banco Colombia	\$ 0
Retención en la fuente	\$ 0
Disminución Rendimientos Financieros año 2024	\$ 0
Saldo a Diciembre 2024	\$ 220.361.203

(3.3) El Fondo de Inversión colectiva alta liquidez- Fiduprevisora, es un fondo abierto, sin pacto de permanencia, disponibilidad de retiro de forma inmediata, presenta una calificación crediticia Triple A.

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 155.279.634
Mas:	
Aumento de inversión	\$ 460.000.000
Rendimientos financieros año 2024	\$ 9.729.258
Total Aumento	\$ 469.729.258
Menos:	\$ 0
Traslado a Banco Colombia	\$ 400.000.000
Retención en la fuente	\$ 107.794
Disminución Rendimientos Financieros año 2024	\$ 0
Saldo a Diciembre 2024	\$ 224.901.097

NOTA 4. INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Inversiones para Mantener hasta el vencimiento	\$ 0		\$ 611.360.165	-\$ 611.360.165	-100,00%
Certificado de Depósito a Término	\$ 0	(4.1)	\$ 594.151.851	-\$ 594.151.851	-100,00%
Rendimientos CDTs	\$ 0		\$ 17.208.314	-\$ 17.208.314	-100,00%

(4.1) En el año 2024 se redimieron los CDTs vigentes para atender solicitudes de crédito de nuestros asociados

NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO

El saldo de esta cuenta está representado por: Largo plazo

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Inversiones en Instrumento de Patrimonio	\$ 28.022.519		\$ 21.950.268	\$ 6.072.251	27,66%
Aportes Coomeva entidad Cooperativa	\$ 8.902.519	(5.1)	\$ 8.030.268	\$ 872.251	10,86%
Aportes Seguros la Equidad	\$ 19.120.000	(5.2)	\$ 13.920.000	\$ 5.200.000	37,36%

Corresponde a participaciones sociales en entidades solidarias asociaciones o agremiaciones, las cuales deben estar debidamente aprobadas por el Consejo de Administración y acordes con las actividades ordinarias de COOPTRAEXXON.

(5.1) La entidad posee una inversión en COOMEVA, mensualmente se realiza el pago de aportes y lo correspondiente a solidaridad que se aplica al gasto

(5.2) Inversión realizada, según autorización del consejo de administración, con beneficios importantes en tasas de seguros y bienestar social a asociados.

NOTA 6. CARTERA DE CREDITOS

La Cartera están incorporado saldos de capital, intereses y deterioro de los préstamos realizados a los asociados y los convenios por cobrar.

El saldo corresponde a:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cartera de Crédito a Corto Plazo	\$ 1.462.154.479		\$ 1.204.957.567	\$ 257.196.912	21,34%
Cartera de Créditos Corto Plazo	\$ 1.387.883.891	(6.3)	\$ 1.173.845.140	\$ 214.038.751	18,23%
Intereses Crédito	\$ 15.201.407	(6.4)	\$ 10.593.540	\$ 4.607.867	43,50%
Menos Deterioro de Cartera	-\$ 15.514.700		-\$ 12.427.448	-\$ 3.087.252	24,84%
Convenios por Cobrar	\$ 74.757.213	(6.1)	\$ 32.982.786	\$ 41.774.427	126,66%
Menos Deterioro Convenios	-\$ 173.332		-\$ 36.451	-\$ 136.881	375,52%

Cartera de Crédito a Largo Plazo	\$ 2.027.577.683		\$ 1.419.510.513	\$ 608.067.171	42,84%
Cartera de Créditos Largo Plazo	\$ 2.048.058.266	(6.3)	\$ 1.434.699.616	\$ 613.358.650	42,75%
Menos Deterioro de Cartera	-\$ 20.480.583		-\$ 15.189.103	-\$ 5.291.480	34,84%
TOTAL CARTERA DE CREDITO	\$ 3.489.732.162		\$ 2.624.468.080	\$ 865.264.082	32,97%

DETERIORO DE CARTERA

Deterioro Individual

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro Individual de Cartera	\$ 949.300		\$ 1.120.774	-\$ 171.474	-15,30%
Deterioro Intereses Consumo	\$ 0		\$ 89.090	-\$ 89.090	-100,00%
Total	\$ 949.300		\$ 1.209.864	-\$ 260.564	-21,54%

Provisión General Consumo

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Provisión General de Créditos Consumo	\$ 35.045.983	(6.2)	\$ 26.405.946	\$ 8.640.037	32,72%
Total	\$ 35.045.983		\$ 26.405.946	\$ 8.640.037	32,72%

TOTAL DETERIORO DE CARTERA	\$ 35.995.283		\$ 27.615.810	\$ 8.379.473	30,34%
-----------------------------------	----------------------	--	----------------------	---------------------	---------------

(6.1) Corresponde a cuentas por cobrar por los convenios ofrecidos a los asociados como lo son; seguros de vehículos, vida, medicina prepagada, seguro obligatorio (SOAT) y hogareña, algunos se encuentran pendientes por conciliar, para el año 2025 se espera realizar esta labor lo cual podría afectar el resultado económico de la vigencia entrante.

Acumulado por Póliza

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Colsanitas	\$ 5.170.628		\$ 216.932	\$ 4.953.696	2283,52%
Colmedica	\$ 15.764.589		\$ 7.698.004	\$ 8.066.585	104,79%
Coomeva	\$ 10.107.390		\$ 4.410.733	\$ 5.696.657	129,15%
Emi	\$ 1.315.233		\$ 1.071.688	\$ 243.545	22,73%
Emermedica	\$ 405.572		\$ 70.290	\$ 335.282	477,00%
Póliza Hogareña	\$ 5.714.058		\$ 3.171.290	\$ 2.542.768	80,18%
Seguro de Vehículo	\$ 18.248.909		\$ 9.456.785	\$ 8.792.124	92,97%

Seguro de Vida	\$ 2.808.815	\$ 2.499.482	\$ 309.333	12,38%
Olivos	\$ 2.324.210		\$ 2.324.210	0,00%
Coopserpark	\$ 414.900	\$ 172.601	\$ 242.299	140,38%
Comcel Celular	\$ 3.036.761	\$ 1.296.327	\$ 1.740.434	134,26%
Movistar Celular	\$ 1.479.344	\$ 960.369	\$ 518.975	54,04%
Otros Convenios	\$ 7.966.804	\$ 1.958.285	\$ 6.008.519	306,83%
Total Convenios por cobrar	\$ 74.757.213	\$ 32.982.786	\$ 41.774.427	3838,22%
Menos Deterioro Convenios	-\$ 173.332	-\$ 36.451	-\$ 136.881	375,52%
Valor neto cuentas por cobrar a asociados	\$ 74.583.881	\$ 32.946.335	\$ 41.637.546	4213,74%

(6.2) Sobre la cartera general se realiza la provisión establecida en la Circular Externa 003 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria el 13 de Junio de 2013 numeral 6.1, que corresponde al 1% del total de la cartera.

(6.3) La cartera de COOPTRAEXXON se encuentra respaldada con Aportes, Codeudores y Garantías Prendarias, se clasifica de acuerdo con su morosidad de la siguiente forma

CARTERA DE CONSUMO

		dic-24		dic-23	
A. Normal	0-30 días	\$ 3.345.360.518	97,36%	\$ 2.531.912.937	97,06%
B. Aceptable	31-60 días	\$ 90.581.639	2,64%	\$ 70.101.993	2,69%
C. Apreciable	61-90 días	\$ 0	0,00%	\$ 2.618.739	0,10%
D. Significativo	91-180 días	\$ 0	0,00%	\$ 3.911.087	0,15%
E. Incobrable	mayor de 180 días	\$ 0	0,00%	\$ 0	0,00%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		\$ 3.435.942.157	100%	\$ 2.608.544.756	100%

DETERIORO INDIVIDUAL	-\$ 949.300	-\$ 1.120.774
DETERIORO GENERAL	-\$ 35.045.983	-\$ 26.406.687
CARTERA DE CREDITO NETA	\$ 3.399.946.874	\$ 2.581.017.295

Se realizó la provisión individual de la cartera teniendo en cuenta el vencimiento de esta según lo establecido en la Circular Básica Contable y las políticas contables de la cooperativa.

Se encuentra pendiente, revisar la parametrización en el sistema contable de los convenios, ya que está afectando la contabilización de los deterioros.

COOPTRAEXXON				
TABLA DE PROVISION DE CARTERA				
Categoría	Día	Mora	% Provisión	Detalles
A	0	30	0	
B	31	60	1	SOBRE SALDO DESPUES DE APORTES
C	61	90	10	
D	91	180	20	
E	181	360	50	

(6.4) Intereses causados por cobrar de la cartera de crédito:

		dic-24	dic-23
		INTERESES	INTERESES
Categoría A	0-30 días	\$ 14.086.851	\$ 9.512.305
Categoría B	31-60 días	\$ 1.114.556	\$ 992.145
Categoría C	61-90 días	\$ 0	\$ 32.770
Categoría D	91-180 días	\$ 0	\$ 56.320
Categoría E	Mayor de 180 días	\$ 0	\$ 0
	Intereses convenios	\$ 0	\$ 0
TOTAL		\$ 15.201.407	\$ 10.593.540

NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cuentas por Cobrar y otras	\$ 42.240.698		\$ 29.850.353	\$ 12.390.345	41,51%
Anticipo Proveedores	\$ 0	(7.1)	\$ 4.824.156	-\$ 4.824.156	-100,00%
Anticipo de Impuestos	\$ 2.780.531	(7.2)	\$ 5.188.368	-\$ 2.407.837	-46,41%
Deudores Patronales	\$ 237.053	(7.3)	\$ 287.654	-\$ 50.601	-17,59%
Arrendamiento oficina	\$ 1.815.068	(7.4)	\$ 0	\$ 1.815.068	0,00%
Otras cuentas por Cobrar	\$ 37.408.046	(7.5)	\$ 19.550.175	\$ 17.857.871	91,34%
Deterioro de cuentas por cobrar	\$ 0		\$ 0	\$ 0	0,00%

(7.1) No se presentan al cierre del año 2024

(7.2) En esta cuenta se registró el valor retenido a título de renta.

(7.3) Valores adeudados por las empresas empleadoras de los asociados de la cooperativa, por concepto de descuentos de nómina.

(7.4) Corresponde a los valores que recibe la Cooperativa, por el canon de arrendamiento de la oficina 103, a cierre de 2024, quedo pendiente el pago del mes de diciembre.

(7.5) En el saldo a cierre de diciembre se registraban:

- 13.149.600 pendientes de cobro, por pagos bancarios hechos en horario adicional y que quedan efectivamente registrados, el primer día hábil del mes siguiente.
- 11.778.051 pendientes de cobro, por retornos de pólizas a Liberty, Colmedica y SBS seguros
- 12.480.395 pendientes de cobro, por otros conceptos derivados de los servicios prestados.
- Esta cuenta está pendiente por conciliar, para el año 2025 se espera realizar esta labor lo cual podría afectar el resultado económico de la vigencia.

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Propiedad Planta y Equipo	\$ 450.960.884		\$ 450.387.873	\$ 573.011	0,13%
Edificaciones	\$ 537.736.645	(9.1)	\$ 537.736.645	\$ 0	0,00%

Muebles y enseres de oficina	\$ 44.986.453	(9.2)	\$ 41.027.953	\$ 3.958.500	9,65%
Equipo de computación y comunicación	\$ 57.360.845	(9.3)	\$ 31.180.373	\$ 26.180.472	83,96%
DEPRECIACION ACUMULADA					
Edificaciones	-\$ 111.537.090		-\$ 87.348.772	-\$ 24.188.318	27,69%
Muebles y enseres de oficina	-\$ 41.661.063		-\$ 41.027.953	-\$ 633.110	1,54%
Equipo de computación y comunicación	-\$ 35.924.907		-\$ 31.180.373	-\$ 4.744.534	15,22%

(9.1) En el mes de Junio de 2015, se adquirió a título de compra las oficinas 102 y 103 con uso exclusivo de los parqueaderos 14 y 15, en el Edificio Centro Profesional 93, su valor neto en libros al cierre es:

Valor compra de oficina y adiciones	\$ 537.736.645
Valor de salvamento estimado 20% del valor del activo	\$ 109.906.049
Tiempo a depreciar estimado 40 años	\$ 427.830.596
Valor de adquisición y mejoras para puesta en marcha	\$ 537.736.645
Depreciación acumulada a diciembre 2024	-\$ 111.537.090
Valor neto en libros	\$ 426.199.555

(9.2) Registra el valor de los muebles y enseres adquiridos para uso en las oficinas de la entidad
Tiempo a depreciar estimado de 10 años

Saldo Muebles y enseres	\$ 44.986.453
Depreciación acumulada a diciembre 2024	-\$ 41.661.063
Valor neto en libros	\$ 3.325.390

(9.3) Equipo de cómputo y comunicación
En esta cuenta registramos el valor del equipo de cómputo y comunicación que se encuentra en uso por la entidad

Saldo equipo de computo	\$ 57.360.845
Depreciación acumulada a diciembre 2024	-\$ 35.924.907
Valor neto en libros	\$ 21.435.938

NOTA 9. OTROS ACTIVOS BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Otros Activos	\$ 3.525.721	\$ 1.829.673	\$ 1.696.048	92,70%

Dentro de los Otros Activos, se encuentran los Activos Intangibles (Licencias software, antivirus), por valor de \$11.423.077, menos su amortización acumulada por valor de \$7.897.356.

Las adquisiciones que se realizaron en el año son: licencia de office \$3.607.287, antivirus \$800.000 y el hosting del dominio \$1.051.200.

NOTA 10. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	\$ 83.187.046		\$ 154.068.903	-\$ 70.881.857	-46,01%
Costos y Gastos por Pagar	\$ 13.859.295		\$ 7.302.365	\$ 6.556.930	89,79%
Retención en la fuente por pagar	\$ 513.596		\$ 640.917	-\$ 127.321	-19,87%
Retención de Impuesto de industria y comercio	\$ 86.702		\$ 232.429	-\$ 145.727	-62,70%
Remanentes por pagar	\$ 34.329.676	(10.1)	\$ 19.379.595	\$ 14.950.081	77,14%
Impuesto a las Ventas por pagar	\$ 2.851.000		\$ 2.257.300	\$ 593.700	26,30%
Impuesto de Industria y Comercio por pagar	\$ 9.715.000		\$ 7.076.000	\$ 2.639.000	37,30%
Valores por Reintegrar	\$ 519.563	(10.2)	\$ 24.739.698	-\$ 24.220.135	-97,90%
Otros	\$ 4.280.092	(10.3)	\$ 39.312.948	-\$ 35.032.856	-89,11%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 4.652.199	(10.4)	\$ 36.784.208	-\$ 32.132.009	-87,35%
Abonos para Aplicar a Obligaciones	\$ 12.379.924	(10.5)	\$ 16.343.442	-\$ 3.963.518	-24,25%

(10.1) Este saldo corresponde a dineros por reintegrar a personas que se retiraron de la Cooperativa y otras cuentas por pagar a los asociados:

Detalle	dic-24		dic-23
Cuentas por pagar a Exasociados	\$ 26.497.783		\$ 18.955.723
Cuentas por pagar a asociados	\$ 7.831.893		\$ 423.872
TOTAL	\$ 34.329.676		\$ 19.379.595

(10.2) Corresponde a valores por devolver debido a ajustes realizados por los proveedores, en los servicios adquiridos

(10.3) El saldo de este rubro corresponde a:

Detalle	dic-24		dic-23
Consignaciones Pendientes por identificar	\$ 4.280.092		\$ 39.312.948
TOTAL	\$ 4.280.092		\$ 39.312.948

(10.4) Corresponde al saldo por pagar de la póliza vida deudores

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 4.652.199
SEGURO DE VIDA	\$ 4.652.199

(10.5) Abonos para Aplicar a Obligaciones: Valores recibidos en forma anticipada de los asociados, para la cancelación los servicios adquiridos a través de la Cooperativa,

PARA SERVICIOS	\$ 12.379.924
Anticipos Colmedica Medicina Prepagada	\$ 4.220.833
Anticipo Seguro de Vehículo	\$ 3.181.723
Anticipo Planes Celulares	\$ 40.000
Otros Anticipos	\$ 4.764.259
Anticipos Aportes	\$ 173.109

NOTA 11. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondos Sociales	\$ 147.095.045		\$ 110.435.501	\$ 36.659.544	33,20%
Fondo Social de Educación	\$ 6.985.368	(11.1)	\$ 3.333.463	\$ 3.651.905	109,55%
Fondo Social de Solidaridad	\$ 28.471.331	(11.2)	\$ 33.998.376	-\$ 5.527.045	-16,26%
Fondo mutual de solidaridad	\$ 78.703.917	(11.3)	\$ 65.559.862	\$ 13.144.055	20,05%
Fondo de bienestar	\$ 24.490.629	(11.4)	\$ 0	\$ 24.490.629	0,00%
Fondo Agotable cambio de Tecnología	\$ 8.443.800	(11.5)	\$ 7.543.800	\$ 900.000	11,93%

(11.1) El movimiento del Fondo de Educación para el año 2024 es:

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 3.333.463
Distribución 20% excedentes año 2023	\$ 10.948.077
Taller de Economía Solidaria	-\$ 1.818.000
Pago impuesto Renta 2023	-\$ 5.478.172
Saldo a diciembre 31 de 2024	\$ 6.985.368

(11.2) El movimiento del Fondo de solidaridad estatutario para el año 2024

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 33.998.376
Recaudo Adicionales Bingo y multa Bingo	\$ 6.404.000
Distribución 10% excedentes año 2023	\$ 5.478.127
Menos Pago Impto. de Renta año 2023	-\$ 5.478.172
Menos auxilios otorgados	-\$ 11.931.000
Saldo a diciembre 31 de 2024	\$ 28.471.331

Al cierre se registra el desembolso de los siguientes auxilios:

	BENEFICIARIO	2024
Educación	7	\$ 4.550.000
Fuentes Gómez Carlos Augusto		\$ 650.000
Gamboa Flores Edwin Alexander		\$ 650.000
García Pérez Fredy Alexander		\$ 650.000
Meléndez Cogollo Diana María		\$ 650.000
Rodríguez Fonseca Maryi Alejan		\$ 650.000
Romero Sánchez Juan Pablo		\$ 650.000
Sánchez Vásquez Adriana Milena		\$ 650.000
Nacimiento	4	\$ 2.600.000
León Carrillo Juan Camilo		\$ 650.000
Montoya Montoya Hugo De Jesús		\$ 650.000
Namen Montoya William Joseff		\$ 650.000
Rodríguez Fonseca Maryi Alejan		\$ 650.000

Fallecimiento	8	\$ 4.781.000
Forero Villamizar Martha Patri		\$ 650.000
González Rosero Lina Maria		\$ 650.000
Niño García Herreros Schneider		\$ 650.000
Páez Villamil Cesar Andres		\$ 650.000
Quecano Urueña Nohora		\$ 650.000
Rodríguez Laguna Gonzalo		\$ 231.000
Suarez Sánchez Carmen Graciela		\$ 650.000
Triana Muñoz Fabio Humberto		\$ 650.000
Total auxilios otorgados	19	11.931.000

(11.3) El movimiento del Fondo mutual de solidaridad para el año 2024 es:

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 0
Reclasificación entre fondos	\$ 65.559.862
Descuento % en Créditos	\$ 13.144.055
Saldo a diciembre 31 de 2024	\$ 78.703.917

(11.4) El movimiento del Fondo de bienestar para el año 2024 es:

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 0
Distribución de excedentes año 2023	\$ 24.490.629
Saldo a diciembre 31 de 2024	\$ 24.490.629

(11.5) El movimiento del Fondo Agotable cambio de tecnología para el año 2024 es:

Saldo a diciembre 31 de 2023	\$ 7.543.800
Distribución de excedentes año 2023	\$ 2.900.000
Contrato servicio Web - Pagina Web	-\$ 2.000.000
Saldo a diciembre 31 de 2024	\$ 8.443.800

NOTA 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Su saldo se discrimina así:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Beneficios a Empleados	\$ 6.719.945	\$ 9.520.865	-\$ 2.800.920	-29,42%
Vacaciones	\$ 1.059.628	\$ 2.004.727	-\$ 945.099	-47,14%
Cesantías	\$ 3.932.426	\$ 6.661.125	-\$ 2.728.699	-40,96%
Intereses cesantías	\$ 471.891	\$ 855.013	-\$ 383.122	-44,81%
Bonificaciones	\$ 1.256.000	\$ 0	\$ 1.256.000	0,00%

El 19 de enero de 2024 se realizó el pago de los Interés sobre las Cesantías del año 2023 por valor de \$855.013

El 9 de febrero de 2024 se realizó el pago de las Cesantías del año 2023 por valor de \$7.125.097, realizando ajuste a la liquidación de cesantías de uno de los colaboradores de la Cooperativa.

NOTA 13. APORTES SOCIALES

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Aportes Sociales	\$ 4.214.747.995	\$ 3.602.336.840	\$ 612.411.155	17,00%
Aportes Sociales	\$ 4.182.747.995	\$ 3.586.336.840	\$ 596.411.155	16,63%
Aportes Mínimos Irreductibles	\$ 32.000.000	\$ 16.000.000	\$ 16.000.000	100,00%

Corresponde al saldo de los valores aportados por cada asociado, siendo el aporte mínimo irreductible una obligación, el monto es establecido en la asamblea General según el artículo 103 del estatuto vigente.

NOTA 14. RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Reservas	\$ 67.106.390	\$ 56.150.138	\$ 10.956.252	19,51%

Se incrementó con el 20% del excedente del año 2023 conforme a las disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social, previa aprobación por parte de la Asamblea General Ordinaria mixta realizada en marzo de 2024 por valor de \$10.956.252

FONDOS CON DESTINACION ESPECÍFICA

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondos con Destinación Específica	\$ 62.363.835	\$ 62.363.835	\$ 0	0,00%

NOTA 15. RESULTADOS ACUMULADOS CONVERSIÓN NIIF

Su saldo es el siguiente:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Resultados Acumulados	\$ 207.616	\$ 207.616	\$ 0	0,00%

Los resultados acumulados adopción por primera vez fueron originados en el proceso de adopción de las NIIF y fue clasificado en este grupo de acuerdo con los cambios realizados al catálogo único de información financiera con fines de supervisión mediante la resolución 2018210002975 del 20 de abril de 2016, con el propósito de dar mayor claridad al registro

NOTA 16. EXCEDENTE PRESENTE DEL EJERCICIO

Refleja el resultado del ejercicio durante el año 2024

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Excedente de ejercicios anteriores	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%
Excedente o pérdida del Ejercicio	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259	-\$ 38.348.933	-70,00%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 16.432.326	\$ 54.781.259	-\$ 38.348.933	-70,00%

NOTA 17. INGRESOS POR SERVICIOS

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Servicios de Crédito	\$ 495.778.701		\$ 353.128.497	\$ 142.650.204	40,40%
Intereses por Servicio de Crédito	\$ 451.011.760	(17.1)	\$ 318.278.772	\$ 132.732.988	41,70%
Intermediación de Convenios	\$ 44.766.941	(17.2)	\$ 34.849.725	\$ 9.917.216	28,46%

(17.1) Incluye los intereses generados por los créditos otorgados a los asociados

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
TOTAL	\$ 451.011.760		\$ 318.278.772	\$ 35.691.216	11,21%
Afiliación	\$ 1.348.065		\$ 138.955	\$ 1.209.110	870,15%
Compra de cartera 24 meses	\$ 11.583.189		\$ 18.815.465	-\$ 7.232.276	-38,44%
Compra de cartera 48 meses	\$ 18.130.489		\$ 13.665.579	\$ 4.464.910	32,67%
Compra de cartera 60 meses	\$ 29.300.525		\$ 10.044.883	\$ 19.255.642	191,70%
Convenio financiado	\$ 1.504.071		\$ 1.013.669	\$ 490.402	48,38%
Credifacil	\$ 393.031		\$ 693.093	-\$ 300.062	-43,29%
Educación	\$ 322.308		\$ 578.456	-\$ 256.148	-44,28%
Especial	\$ 5.819.203		\$ 2.641.443	\$ 3.177.760	120,30%
Fidelidad	\$ 10.241.203		\$ 5.783.684	\$ 4.457.519	77,07%
Impuestos	\$ 1.418.600		\$ 686.886	\$ 731.714	106,53%
Ordinario 12 meses	\$ 13.402.205		\$ 11.217.127	\$ 2.185.078	19,48%
Ordinario 24 meses	\$ 34.468.920		\$ 26.961.353	\$ 7.507.567	27,85%
Ordinario 36 meses	\$ 52.199.302		\$ 41.808.745	\$ 10.390.557	24,85%
Ordinario 60 meses	\$ 211.220.865		\$ 166.666.986	\$ 44.553.879	26,73%
Turismo	\$ 31.711		\$ 96.432	-\$ 64.721	-67,12%
Vehículo 48 meses	\$ 4.466.538		\$ 1.162.928	\$ 3.303.610	284,08%
Vehículo 72 meses	\$ 25.460.596		\$ 2.511.338	\$ 22.949.258	913,83%
Vivienda 120 meses	\$ 23.805.267		\$ 8.924.016	\$ 14.881.251	166,76%
Vivienda 60 meses	\$ 2.558.210		\$ 2.722.780	-\$ 164.570	-6,04%
Mora	\$ 3.337.462		\$ 2.144.954	\$ 1.192.508	55,60%

(17.2) En esta cuenta registramos el valor del retorno administrativos otorgado por las aseguradoras.

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 44.766.941		\$ 34.849.725	\$ 9.917.216	28,46%
Allianz Seguros S.A.	\$ 5.915.714		\$ 19.934.277	-\$ 14.018.562	-70,32%
Colmedica S.A	\$ 14.562.145		\$ 7.529.405	\$ 7.032.740	93,40%
Colombia De Comercio Sa -Ktro	\$ 82.282		\$ 0	\$ 82.282	0,00%
Comcel S.A.	\$ 1.299.700		\$ 0	\$ 1.299.700	0,00%
Coopserfun	\$ 5.007.788		\$ 709.704	\$ 4.298.084	605,62%
Coorserpark S.A.S	\$ 210.721		\$ 48.500	\$ 162.221	334,48%
La Equidad Vida O.C.	\$ 932.584		\$ 0	\$ 932.584	0,00%
Liberty Seguros S.A	\$ 8.267.602		\$ 0	\$ 8.267.602	0,00%
Movistar S A E S P	\$ 530.371		\$ 0	\$ 530.371	0,00%
Sbs Seguros Colombia S A	\$ 7.958.033		\$ 6.627.839	\$ 1.330.194	20,07%

NOTA 18. ARRENDAMIENTOS

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Arrendamiento Bienes Inmuebles	\$ 22.513.333		\$ 340.000	\$ 22.173.333	6521,57%

Corresponde al Canon de arrendamiento de la oficina 103, la cual fue arrendada en el mes de marzo de 2024, por un valor de \$2.200.000 menos la comisión inmobiliaria

NOTA 19. INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS

Su saldo es el siguiente:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 83.396.313		\$ 106.020.259	-\$ 22.623.946	-21,34%
Ingresos por valorización de CDTs	\$ 40.364.818	(19.1)	\$ 77.286.459	-\$ 36.921.641	-47,77%
Dividendos, Participaciones y Retornos	\$ 13.825.052	(19.2)	\$ 25.913.287	-\$ 12.088.235	-46,65%
Administrativos y Sociales	\$ 26.781.585	(19.3)	\$ 2.820.512	\$ 23.961.073	849,53%
Otros Ingresos	\$ 2.424.858	(19.4)	\$ 0	\$ 2.424.858	100,00%

(19.1) Su saldo se discrimina así:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 40.364.818		\$ 77.286.459	-\$ 36.921.641	-47,77%
Banco Cooperativo Coopcentral	\$ 420.931		\$ 6.445.424	-\$ 6.024.493	-93,47%
Banco Mundo Mujer S.A.	\$ 16.717.883		\$ 39.596.855	-\$ 22.878.972	-57,78%
Banco Finandina	\$ 13.583.058		\$ 31.244.180	-\$ 17.661.122	-56,53%
Mibanco Banco De La Microempre	\$ 9.642.945		\$ 0	\$ 9.642.945	100,00%

(19.2) Su saldo se discrimina así:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 13.825.052		\$ 25.913.287	-\$ 12.088.235	-46,65%
Banco Caja Social S.A.	\$ 6.776		\$ 18.184	-\$ 11.407	-62,73%
Credicorp Capital Colombia S.A	\$ 2.156.405		\$ 2.919.501	-\$ 763.096	-26,14%
Davivalores S.A.	\$ 0		\$ 1.450.035	-\$ 1.450.035	-100,00%
Fiduciaria Bancolombia S.A.	\$ 1.809.738		\$ 4.626.652	-\$ 2.816.914	-60,88%
Fondo De Inversión Col Abierto	\$ 9.786.771		\$ 16.214.803	-\$ 6.428.032	-39,64%
Fondo De Inversión Colectiva	\$ 65.361		\$ 684.113	-\$ 618.752	-90,45%

(19.3) Su saldo se discrimina así:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 26.781.585		\$ 2.820.512	\$ 23.961.073	849,53%
Cuota de Admisión	\$ 7.683.276	(19.3.1)	\$ 2.800.021	\$ 4.883.255	174,40%
Aprovechamientos	\$ 19.098.309	(19.3.2)	\$ 20.491	\$ 19.077.818	93103,13%

(19.3.1) Corresponde al cobro de la cuota de afiliación a la cooperativa

(19.3.2) Pertenece a los valores de recuperaciones de depuraciones de convenios y otras Cuentas por pagar

(19.4) Corresponde a los ingresos realizados por los proveedores en la compra de servicios para la Cooperativa.

NOTA 20. RECUPERACIONES

El saldo corresponde a la recuperación de provisiones de años anteriores intereses y capital

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Total	\$ 9.162.022		\$ 5.012.505	\$ 4.149.517	82,78%
Capital	\$ 7.231.685		\$ 4.114.984	\$ 3.116.701	75,74%
Interés	\$ 1.930.337		\$ 150.000	\$ 1.780.337	1186,89%

NOTA 21. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos por Beneficios a Empleados	\$ 225.281.141		\$ 148.275.157	\$ 77.005.984	51,93%
Sueldos	\$ 143.853.320	(21.1)	\$ 74.654.201	\$ 69.199.119	92,69%
Comisiones	\$ 2.402.722		\$ 0	\$ 2.402.722	0,00%
Incapacidades	\$ 342.133		\$ 0	\$ 342.133	0,00%
Auxilio de transporte	\$ 6.571.800		\$ 3.815.109	\$ 2.756.691	72,26%
Cesantías	\$ 13.431.685		\$ 8.857.306	\$ 4.574.379	51,65%
Intereses sobre cesantías	\$ 1.105.397		\$ 1.021.884	\$ 83.513	8,17%
Prima de servicios	\$ 13.150.465		\$ 8.817.111	\$ 4.333.354	49,15%

Indemnización	\$ 1.813.604		\$ 0	\$ 1.813.604	0,00%
Dotaciones	\$ 3.171.000		\$ 831.580	\$ 2.339.420	281,32%
Vacaciones	\$ 6.766.508		\$ 3.859.462	\$ 2.907.046	75,32%
Aportes seguridad social	\$ 18.619.512		\$ 12.774.794	\$ 5.844.718	45,75%
Aportes parafiscales	\$ 5.965.383		\$ 4.073.777	\$ 1.891.606	46,43%
Otros Beneficios a empleados	\$ 6.831.611	(21.2)	\$ 187.700	\$ 6.643.911	3539,64%
Bonificaciones	\$ 1.256.000	(21.3)	\$ 29.382.233	-\$ 28.126.233	-95,73%

(21.1) En este rubro de Beneficios a empleados, se incluyen horas extras por 739.363, se evidencia el incremento debido a que en el 2023 se tuvo menos personal vinculado a la Cooperativa.

(21.2) Corresponde a la capacitación a empleados, exámenes médicos, estudios de seguridad y celebración del día de la familia para los colaboradores.

(21.3) Corresponde a las bonificaciones generadas a favor de los colaboradores por el año 2024.

NOTA 22. GASTOS GENERALES

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Generales	\$ 186.937.103		\$ 123.118.213	\$ 37.590.013	30,53%
Honorarios	\$ 63.637.599	(22.1)	\$ 40.738.428	\$ 22.899.171	56,21%
Impuesto de Industria y Comercio	\$ 9.822.190		\$ 7.076.000	\$ 2.746.190	38,81%
Impuesto a las ventas	\$ 6.921.403		\$ 3.009.841	\$ 3.911.562	129,96%
Impuesto Predial	\$ 4.252.000		\$ 3.876.000	\$ 376.000	9,70%
Administración Edificio	\$ 18.879.426		\$ 15.951.011	\$ 2.928.415	18,36%
Seguros	\$ 4.457.390	(22.2)	\$ 1.248.080	\$ 3.209.310	257,14%
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 4.870.000	(22.3)	\$ 7.056.200	-\$ 2.186.200	-30,98%
Aseo y Elementos	\$ 3.813.727		\$ 3.056.963	\$ 756.764	24,76%
Cafetería	\$ 3.319.898		\$ 2.299.997	\$ 1.019.901	44,34%
Servicios Públicos	\$ 6.702.254	(22.4)	\$ 5.487.120	\$ 1.215.134	22,15%
Transporte	\$ 2.144.865		\$ 1.431.100	\$ 713.765	49,88%
Papelería y Útiles de Oficina	\$ 3.479.775		\$ 1.419.955	\$ 2.059.820	145,06%
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 1.061.064	(22.5)	\$ 953.606	\$ 107.458	11,27%
Publicidad y Propaganda	\$ 1.140.000		\$ 246.200	\$ 893.800	363,04%
Asamblea	\$ 6.471.000		\$ 4.987.900	\$ 1.483.100	29,73%
Legales	\$ 4.703.000	(22.6)	\$ 3.887.300	\$ 815.700	20,98%
Sistematización	\$ 13.626.447	(22.7)	\$ 8.075.108	\$ 5.551.339	68,75%
Servicios Temporales	\$ 7.022.218	(22.8)	\$ 2.600.000	\$ 4.422.218	170,09%
Representación	\$ 1.038.914		\$ 0	\$ 1.038.914	0,00%
Amortización y agotamientos(Licencias y Antivirus)	\$ 3.762.438		\$ 2.778.912	\$ 983.526	35,39%
Otros Gastos	\$ 15.811.493		\$ 6.938.492	\$ 8.873.001	127,88%

(22.1) El saldo de esta cuenta corresponde al valor de los honorarios pagados a:

Oficial de cumplimiento - SARLAFT	\$ 8.394.499
Servicios de Revisoría Fiscal	15.780.100
Servicios en Soluciones Humanas	\$ 7.930.000
Abogado	4.801.000

Honorarios Contables	\$ 18.280.000
Ingeniero de Sistemas	\$ 8.452.000
Total Honorarios	\$ 63.637.599

(22.2) Corresponde a la póliza Pyme, pago en Septiembre y Diciembre 2024

(22.3) Corresponde a \$4.370.000 del arreglo de la oficina y \$500.000 de cambio de lámparas

(22.4) El detalle del gasto de servicios públicos es el siguiente:

Acueducto y Alcantarillado	\$ 575.530
Servicio de Energía	2.755.445
Teléfono fijo y celular	3.371.279
Total Servicios Públicos	\$ 6.702.254

(22.5) Corresponde a las dos tasas de contribución que se pagan en la Superintendencia de Economía Solidaria

(22.6) Corresponde al pago de la renovación del registro mercantil, registro de actas, pago de nombramientos de nuevos miembros directivos y RONEOL

(22.7) El detalle del saldo es el siguiente:

Pago Arrendamiento SIFONE TREBOL	\$ 8.842.879
Certificado Digital	2.463.068
Compra de firmas digitales	2.320.500
Total Sistematización	\$ 13.626.447

(22.8) Corresponde al pago del servicio de archivo de la oficina y centrales de riesgo

NOTA 23. DEPRECIACION

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depreciaciones	\$ 29.565.961		\$ 20.718.979	\$ 8.846.982	42,70%
Depreciación Construcciones	\$ 24.188.318		\$ 10.695.768	\$ 13.492.550	126,15%
Depreciación Muebles y Equipos	\$ 633.110		\$ 8.627.801	-\$ 7.994.691	-92,66%
Depreciación Equipo de Computo	\$ 4.744.534		\$ 1.395.410	\$ 3.349.124	240,01%

NOTA 24. DETERIORO

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
---------	--------	--	--------	--------------------	--------------------

Deterioro	\$ 12.163.344		\$ 10.010.488	\$ 2.152.856	21,51%
Deterioro Cartera de crédito- General	\$ 8.639.296		\$ 8.148.123	\$ 491.173	6,03%
Deterioro Cartera de crédito- Individual	\$ 3.271.284		\$ 1.771.947	\$ 1.499.337	84,62%
Deterioro Intereses	\$ 252.764		\$ 90.418	\$ 162.346	179,55%

NOTA 25. GASTOS DIVERSOS Y OTROS

El saldo de esta cuenta está representado por:

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Diversos y otros	\$ 118.269.312		\$ 86.962.097	\$ 31.307.215	36,00%
Gastos Diversos y Bienestar	\$ 118.269.312		\$ 86.962.097	\$ 31.307.215	36,00%

1. Camina por la Montaña	\$ 1.711.500,00
2. Premios Bingo Virtual	\$ 1.500.000,00
3. Logística Bingo Virtual	\$ 1.547.000,00
4. Comida Bingo	\$ 10.832.400,00
5. Celebración día de la familia Empleados	\$ 968.235,00
6. Bonos Fin de año 2024	\$ 53.000.000,00
7. Renta año 2023	\$ 9.204.135,00
8. Detalles Feria Primax	\$ 400.000,00
9. Plan Exequial	\$ 31.946.780,00
10. Seguro de Vida	\$ 6.688.262,00
11. Otros	\$ 471.000,00
TOTAL	\$ 118.269.312,00

NOTA 26. GASTOS FINANCIEROS.

Comprende el valor de las comisiones a las transferencias electrónicas que realizan hacia las cuentas de los asociados y proveedores, el gravamen a los movimientos financieros y cuota de manejo.

Detalle	dic-24		dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos Financieros	\$ 22.201.180		\$ 20.635.067	\$ 1.566.114	7,59%
Gastos Bancarios	\$ 500.381		\$ 0	\$ 500.381	0,00%
Intereses Bancarios	\$ 35.637		\$ 351.155	-\$ 315.518	-89,85%
Cuota de manejo	\$ 464.070		\$ 1.057.444	-\$ 593.374	-56,11%
GMF 4*1000	\$ 8.436.548		\$ 8.535.280	-\$ 98.731	-1,16%
Comisiones	\$ 12.764.544		\$ 10.691.189	\$ 2.073.355	19,39%

NOTA 27. CUMPLIMIENTO ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

De acuerdo con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria en el Título IV - Sistema de Administración de Riesgos- de la Circular Básica Contable y Financiera Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020 y el Título V - Instrucciones Para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT, de la Circular Básica Jurídica, COOPTRAEXXON continua con la implementación o mejora de cada uno de los sistemas de administración de riesgos en cumplimiento a los principios básicos exigidos para cada uno y al ámbito

de aplicación relacionado en la normatividad mencionada. Lo anterior, se hace debidamente aprobado por el Consejo de Administración para su adecuada gestión y administración.

Es de mencionar que la Cooperativa continúa presentando su gestión y la importante intervención del Comité de Riesgos, con el fin de analizar los resultados y asesorar al Consejo de Administración con respecto de la adecuada toma de decisiones.

A continuación, las actividades relacionadas con la gestión de riesgos, se articula de acuerdo con el alcance de cada uno de los sistemas de administración, así:

SARLAFT. Sistema de Administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

De acuerdo con los requerimientos de la Circular Básica Jurídica, COOPTRAEXXON tiene implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, para evitar que la entidad sea utilizada para la canalización de dineros provenientes de actividades delictivas.

La Cooperativa cuenta con metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos asociados al SARLAFT, la segmentación por factores de riesgo, las políticas y procedimientos estandarizados para la vinculación de asociados, proveedores y empleados.

Durante el año 2024 se dio continuidad a la presentación oportuna de informes semestrales por parte del Oficial de Cumplimiento al Consejo de Administración, en relación con la presentación mensual y trimestral de reportes a la UIAF, la consulta en listas de asociados, proveedores, seguimiento y análisis de Personas Expuestas Política y Públicamente – PEPS y realización de capacitación a funcionarios.

SARC. Sistema de Administración de Riesgos de Crédito

Mediante la Circular Básica Contable y Financiera, la Superintendencia de la Economía Solidaria, reglamentó el Capítulo II del Título IV: Instrucciones para la Implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito.

La Cooperativa cuenta con un modelo de originación de crédito aprobado y aplica metodologías para medir la calidad de la cartera, análisis de cosechas y matrices de transición con el fin de hacer seguimiento y control permanente de la cartera. Así mismo, se realiza la evaluación de cartera por segmentos y la evaluación de cartera que comprende la recalificación y el registro de deterioros.

La Cooperativa continúa en la adecuación de las políticas, procedimientos y metodologías de cara a los lineamientos que la Superintendencia de la Economía Solidaria estableció respecto del Sistema de Administración del Riesgo Crediticio.

NOTA 28. HECHOS POSTERIORES

No se presenta información de hechos ocurridos después del periodo que se informa, que corresponde al 31 de diciembre de 2024.



JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
Representante Legal



DAVID VARGAS MONTOYA
Contador Público
TP 172947-T



MARY RUTH GUZMAN GARNICA
Revisor Fiscal Delegado Revisar Auditores
TP – 34988-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7
Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2024-2023
(Cifras expresadas en pesos colombianos)
NOTAS Y/O REVELACIONES



CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO

C E R T I F I C A M O S:

Quienes suscriben el presente documento, en calidad de Representante Legal y Contador Público, declaramos que hemos preparado los estados financieros básicos comparativos de 2024 y 2023 como son: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo con su correspondientes Notas de Revelación a los Estados Financieros, de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS PENSIONADOS DE EXXON – “COOPTRAEXXON”**- de acuerdo con la normatividad vigente como son entre otras la ley 222 de 1995, disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y normas legales expresadas en Colombia, Decreto 2420 de 2015 preparación de información financiera que conforman el grupo 2 NIIF y sus modificaciones y de igual forma teniendo en cuenta la excepción normativa contemplada en el decreto 2496 de 2015, para la cartera de créditos y los aportes sociales.

Expresamos además que de acuerdo con nuestro conocimiento:

- a) Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b) Aseguramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones y con la acumulación de sus transacciones en el ejercicio del año 2024.
- c) Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos por ellos.
- d) Los hechos económicos son registrados, descritos y revelados dentro de sus estados financieros básicos y las respectivas notas, incluyendo sus

gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales como también las garantías que hemos recibido de terceros.

e) No hubo hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.

f) Los procesos de clasificación, calificación y deterioro de la cartera se están realizando conforme a los requeridos por la ley

g) COOPTRAEXXON ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406 de julio 28 de 1999 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.

h) COOPTRAEXXON ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2024 cumpliendo con las obligaciones de tipo tributario impuestas por los estamentos de orden nacional y distrital y las de tipo legal y reglamentario dada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás del sector Solidario.

j) El Software contable trébol está debidamente licenciado bajo la ley 603 de derechos de autor.

Se expide en Bogotá, D.C., a los cuatro días del mes de marzo de 2025 con destino a la asamblea de asociados.



JUAN FRANCISCO QUINTERO ACOSTA
Representante Legal



DAVID VARGAS MONTOYA
Contador Público
TP 172947-T