

ESTADOS FINANCIEROS



coopemsura

CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y Contadora de la Cooperativa de Empleados de Suramericana y Filiales “COOPEMSURA” con Nit. 800.117.821-6

CERTIFICAN QUE:

En forma previa hemos verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la cooperativa, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, conforme a la reglamentación vigente, que las mismas se han tomado fielmente de los libros y permiten reflejar la situación patrimonial y los resultados de las operaciones de la Cooperativa.

1. Los activos y pasivos de la Cooperativa a diciembre 31 de 2024 existen y las transacciones registradas se realizaron durante el período.
2. Los hechos económicos realizados durante el ejercicio 2024 han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros y los pasivos representan sacrificios económicos futuros, obtenidos a cargo de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por los valores apropiados de acuerdo con los estándares de información financiera.
5. Todos los hechos económicos que afecten a la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados Financieros.

Los Estados Financieros y sus notas no contienen vicios, errores o imprecisiones materiales que afecten la situación financiera, patrimonial y las operaciones de la Cooperativa. Así mismo, se han establecido y mantenido adecuados procedimientos y sistemas de revelación y de control de la información financiera, para su adecuada presentación a terceros y usuarios de los mismos.

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos)

DESCRIPCIÓN	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIAC. ABSO.	VARIAC. RELAT.
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5				
Caja		644	6.996	-6.352	-91%
Bancos y otras entidades financieras		2.372.973	1.446.734	926.239	64%
Efectivo y Equivalentes al Efectivo		8.862.044	300.048	8.561.996	2854%
Total Efectivo y Equivalentes al Efectivo		11.235.661	1.753.778	9.481.883	541%
Inversiones	6				
Fondo de liquidez	5.1	4.775.873	3.487.919	1.287.954	37%
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		17.919.137	15.827.061	2.092.076	13%
Inversiones contabilizadas a valor razonable con cambios en el ori		440.013	488.107	-48.094	-10%
Total Inversiones		23.135.022	19.803.087	3.331.935	17%
Cartera de Créditos - Corto Plazo	7				
Créditos de Consumo		21.027.760	21.830.130	-802.369	-4%
Créditos de vivienda		1.074.454	1.090.224	-15.770	-1%
Intereses Créditos de Consumo		103.663	93.656	10.007	11%
Intereses Créditos de vivienda		14.329	12.977	1.352	10%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		-346.314	-412.058	65.744	-16%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		-37.072	-34.973	-2.098	6%
Deterioro Créditos de vivienda (CR)		-451	-9.550	9.100	-95%
Deterioro Interese Créditos de vivienda (CR)		-7.096	-7.767	671	-9%
Convenios por Cobrar		631.659	576.972	54.687	9%
Total Cartera de Créditos Corto Plazo		22.460.932	23.139.609	-678.677	-3%
Cuentas por cobrar	8				
Cuentas por cobrar		469.646	172.955	296.691	172%
Total Cuentas por cobrar		469.646	172.955	296.691	172%
Total activo corriente		57.301.262	44.869.430	12.431.832	28%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Inversiones	6				
Inversiones en entidades asociadas		30.000	27.204	2.796	10%
Inversiones e Instrumentos de Patrimonio		185.761	171.160	14.601	9%
Total Inversiones		215.761	198.364	17.397	9%
Cartera de Créditos - Largo Plazo	7				
Créditos de Consumo		26.478.545	33.491.732	-7.013.187	-21%
Crédito de vivienda		3.135.103	3.784.953	-649.851	-17%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		-5.630.087	-4.778.036	-852.051	18%
Total cartera de crédito Largo Plazo		23.983.561	32.498.650	-8.515.089	-26%
Activos materiales	9				
Activos Propiedad, Planta y Equipo		1.929.305	1.880.682	48.623	3%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-568.993	-490.745	-78.247	16%
Total Activos materiales		1.360.312	1.389.937	-29.625	-2%
Total activo no corriente		25.559.634	34.086.950	-8.527.316	-25%
TOTAL ACTIVO		82.860.896	78.956.380	3.904.516	5%

DESCRIPCIÓN	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIAC. ABSO.	VARIAC. RELAT.
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Exigibilidades y depósitos	11				
Ahorro a la vista		2.545.170	2.202.982	342.187	16%
CDAT's		8.467.204	10.309.071	-1.841.867	-18%
Ahorros contractuales		4.068.893	3.976.314	92.579	2%
Total Exigibilidades y depósitos		15.081.267	16.488.367	-1.407.100	-9%
Cuentas por pagar	12				
Cuentas por pagar		528.052	356.980	171.073	48%
Total Cuentas por pagar		528.052	356.980	171.073	48%
Fondos Sociales	13				
Fondos sociales		2.531.680	2.225.753	305.927	14%
Total Fondos Sociales		2.531.680	2.225.753	305.927	14%
Otros Pasivos	14				
Obligaciones Laborales		204.225	172.318	31.907	19%
Ingresos recibidos para terceros		32.089	6.652	25.438	382%
Total Otros Pasivos		236.314	178.969	57.345	32%
Total pasivo corriente		18.377.313	19.250.070	-872.756	-5%
PASIVO NO CORRIENTE					
Exigibilidades y depósitos	11				
Ahorros permanentes		2.951.212	3.054.523	-103.312	-3%
Total Exigibilidades y depósitos		2.951.212	3.054.523	-103.312	-3%
Otros Pasivos	14				
Ingresos anticipados - Diferidos		43.055	18.743	24.312	130%
Total Otros Pasivos		43.055	18.743	24.312	130%
Provisiones	14				
Provisiones		42.766	48.149	-5.383	-11%
Total Provisiones		42.766	48.149	-5.383	-11%
Total pasivo no corriente		3.037.033	3.121.416	-84.383	-3%
TOTAL PASIVO		21.414.346	22.371.486	-957.140	-4%
PATRIMONIO					
Capital social	15	49.489.549	45.041.672	4.447.877	10%
Reservas	16	6.744.746	6.038.819	705.926	12%
Fondos de destinación específica	16	386.381	834.449	-448.067	-54%
Resultados acumulados por adopción por primera vez	17	718.389	566.327	152.062	27%
Excedentes o pérdidas no realizadas (ori)	17	340.013	540.170	-200.157	-37%
Resultados del ejercicio	17	3.767.472	3.563.458	204.014	6%
TOTAL PATRIMONIO		61.446.550	56.584.894	4.861.656	9%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		82.860.896	78.956.380	3.904.516	5%

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)
Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T

DESCRIPCIÓN	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIAC. ABSO.	VARIAC. RELAT.
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN DEUDORAS					
DEUDORAS CONTINGENTES	18	70.596	81.370	-10.774	-13%
Intereses cartera de créditos		70.596	81.370	-10.774	-13%
DEUDORAS DE CONTROL	18	10.566.032	10.183.991	382.041	4%
Cupos disponibles		8.000.000	8.000.000		0%
Activos castigados		2.057.784	1.675.743	382.041	23%
Activos totalmente depreciados agotados o amortizados		508.248	508.248		0%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)	18	70.596	81.370	-10.774	-13%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		10.566.032	10.183.991	382.041	4%
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN ACREEDORAS					
ACREEDORAS CONTINGENTES	18	58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
Bienes y valores recibidos en garantías		57.741.970	62.015.013	-4.273.043	-7%
Créditos Aprobados No Desembolsados		103.630		103.630	100%
Cupos rotativos		439.200		439.200	100%
ACREEDORAS DE CONTROL			17.400.000	-17.400.000	-100%
ACREEDORAS POR CONTRA DÉBITO	18	58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
Responsabilidades contingentes por el contrario		58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)	18		17.400.000	-17.400.000	-100%

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)
Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos)

DESCRIPCIÓN	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIAC. ABSO.	VARIAC. RELAT.
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	19	8.252.737	8.596.505	-343.767	-4%
Intereses cartera créditos de consumo		7.749.647	8.044.634	-294.987	-4%
Intereses cartera créditos de vivienda		503.090	551.871	-48.781	-9%
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS	21	1.756.719	1.852.002	-95.283	-5%
Intereses depósitos de ahorro ordinario		54.647	54.478	168	0%
intereses depósitos de ahorro a término		957.384	1.062.173	-104.788	-10%
intereses ahorro contractual		519.227	516.080	3.147	1%
intereses ahorro permanente		88.333	93.176	-4.844	-5%
contribución emergencia económica		137.128	126.095	11.034	9%
Intereses de Créditos Bancarios					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN BRUTO		6.496.018	6.744.503	-248.484	-4%
OTROS INGRESOS	19	4.028.079	2.959.968	1.068.410	36%
ingreso por utilidad en venta de inversiones y otros activos		300	600	-300	-50%
Ingresos por valoración inversiones		2.878.080	2.210.663	667.418	30%
Otros ingresos (comisiones -dividendos - otros)		327.095	310.241	16.854	5%
Recuperaciones deterioro		651.630	309.106	342.524	111%
Administrativos y sociales		83.242	62.912	20.330	32%
Servicios diferentes al objeto social		81.147	66.447	14.700	22%
Indemnizaciones		6.584		6.584	100%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	20	6.756.626	6.141.013	615.612	10%
Beneficios a Empleados		2.394.020	2.018.542	375.478	19%
Gastos Generales		1.579.232	1.334.025	245.208	18%
Deterioro de activos		1.806.301	1.935.560	-129.259	-7%
Depreciaciones		78.247	62.467	15.780	25%
Gastos Financieros		107.258	91.342	15.916	17%
Gastos Varios (provisión atención asociados - auxilios alternativas familiares)		791.567	699.077	92.490	13%
EXCEDENTE NETO		3.767.472	3.563.458	204.314	6%

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)
Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO NETO

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos)
MÉTODO INDIRECTO

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO AL 1º ENERO		
	1.753.778	1.179.867
ENTRADAS DE EFECTIVO:		
EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES:		
Excedente del Presente Ejercicio	3.767.472	3.563.458
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		
Depreciación Acumulada	78.247	62.467
Deterioro de Cartera	778.634	1.543.235
EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES:		
ENTRADAS:		
Incremento en depósitos de ahorro a la vista	342.187	
Incremento en Certificados depósitos de ahorro a término		2.789.144
Incremento en depósitos de ahorro contractual	92.579	
Incremento en Cuentas por Pagar	171.073	
Incremento Fondos Sociales	305.927	962.487
Incremento en otros pasivos	81.657	15.225
Incremento en capital social	4.447.877	5.692.352
Incremento en reservas	705.926	604.567
Incremento Resultados Acumulados por adopción	152.062	
Incremento en Excedentes o perdidas no realizadas ORI		55.610
Disminución Créditos de vivienda - con libranza	894.680	97.270
Disminución Créd. de consumo, garant. admisible - con libranza	7.884.134	2.666.104
Disminución en cuentas por cobrar		87.887
TOTAL ENTRADAS DE EFECTIVO	19.702.455	18.139.807
SALIDAS DE EFECTIVO:		
Incremento en inversiones	3.349.332	10.247.038
Incremento en intereses créditos de consumo	10.007	29.950
Incremento en intereses créditos de vivienda	1.352	9.138
Incremento en Créditos de consumo - sin libranza	68.577	186.126
Incremento en Créditos de vivienda - sin libranza	229.059	
Incremento en Créditos de consumo, otras garantías - sin libranza		773.903
Incremento en convenios por cobrar	54.687	356.690
Incremento en cuentas por cobrar	296.691	
Incremento en Activos materiales	48.623	91.105
Disminución en depósitos de ahorro a la vista		157.602
Disminución en certificados de depósito de ahorro a termino	1.841.867	
Disminución en depósitos de ahorro contractual	103.312	504.993
Disminución en depósitos de ahorro permanente		182.878
Disminución en Cuentas por pagar		145.652
Disminución en Provisión por beneficios a largo plazo	5.383	703.560
Disminución en fondos de destinación específica	448.067	1.133.743
Disminución en Excedentes o perdidas no realizadas ORI	200.157	
Excedentes del ejercicio anterior	3.563.458	3.043.518
TOTAL SALIDAS DE EFECTIVO	10.220.572	17.565.896
SALDO FINAL DISPONIBLE	11.235.661	1.753.778

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)
Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos)

DETALLE	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	RESERVA DE ASAMBLEA	FONDO ESPECIAL	FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	EXCEDENTES	EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZA. ORI	AJUSTE POR ADOPCIÓN	TOTAL PATRIMONIO
SALDO INICIAL AL 1 DE ENERO DE 2023	39.349.319	5.424.252	10.000	331.843	1.636.348	3.043.518	484.560	566.327	50.846.168
DISMINUCIONES AUMENTOS	6.852.857 12.545.209	604.567		20.683	1.770.922 616.496	3.043.518 3.563.458	55.610		
SALDO FINAL AL 31 DE DIC. DE 2023	45.041.672	6.028.819	10.000	352.526	481.923	3.563.458	540.170	566.327	56.584.894
DISMINUCIONES AUMENTOS	6.915.706 11.363.583	705.926		33.827	1.224.074 742.180	3.563.458 3.767.472	353.491 153.334	152.062	
SALDO FINAL AL 31 DE DIC. DE 2024	49.489.549	6.734.746	10.000	386.352	29	3.767.472	340.013	718.389	61.446.550

(Original firmado)
Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)
Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)
Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



coopemsura

CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Por los ejercicios terminados a 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de pesos colombianos)

NOTA 1

ENTIDAD REPORTANTE

La Cooperativa de Empleados de Suramericana y Filiales - COOPEMSURA -, empresa asociativa sin ánimo de lucro, especializada en ahorro y crédito, de responsabilidad limitada, con un número de asociados y patrimonio variable y de duración indefinida; constituida según Acta de asamblea del 20 de agosto de 1990 y mediante Resolución No. 4166 del 26 de diciembre de 1990, expedida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, con reconocimiento actual de la Superintendencia de la Economía Solidaria, con el número de identificación tributaria NIT 800.117.821-6, en el RUT emitido por la DIAN.

El domicilio principal de La Cooperativa de Empleados de Suramericana y Filiales - COOPEMSURA - es la Ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, con sede física de operaciones ubicada en la Carrera 64B No. 49B-21 Edificio El Portón. Tendrá como ámbito de operaciones la República de Colombia y podrá establecer oficinas, sucursales y agencias en cualquier parte del país. Cuenta con una sede administrativa ubicada en la calle 49B N° 64B-54 Oficina 306 Edificio San Pablo, de la ciudad de Medellín, una agencia ubicada en la Avenida 19 N° 104-37, piso 3, de la Ciudad de Bogotá, Departamento de Cundinamarca y otra agencia ubicada en la Calle 64 Norte No. 5B-146 Centro Empresa Local 101C, de la ciudad de Cali, Departamento del Valle del Cauca y un punto de atención en Barranquilla ubicado en la carrera 24 No. 1A-104 Edificio Sura, piso 6.

Su principal actividad es el ahorro y crédito y para ello cuenta con la autorización de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según resolución No. 1576 de 2000, entidad que ejerce inspección, control y vigilancia de conformidad con lo estipulado en la Ley 454 de 1998, artículo 34. De igual manera, la Cooperativa se encuentra inscrita en el Fondo de garantías de Entidades Cooperativas, FOGACOOOP.

La última reforma estatutaria fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados, realizada el 09 de marzo de 2024, según Acta N° 34, donde se modificaron los siguientes artículos: 7. Calidad de los Asociados, 19. causales de exclusión, 46. conformación de la mesa directiva de la asamblea.

A diciembre 31 de 2024, la Cooperativa contaba con 39 empleados activos de tiempo completo.

Cumplimientos Actividad Financiera

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

- Constitución y mantenimiento del Fondo de Liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 961 de 2018 y la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en el Decreto 961 de 2018, Decreto 037 de 2015 y numeral 2, capítulo II CBC EF y la Circular Básica Contable y financiera, anexo 1.

- Ponderación de activos según el nivel de riesgo y control de los límites individuales de crédito y depósitos de ahorro, así como el control a las inversiones, acorde con las normas.
- Aplicación del SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo).
- Aplicaciones los diferentes sistemas de administración de riesgo de acuerdo a lo dispuesto en Circular Básica Contable y Financiera capítulo II, Título IV Sistema de Administración de Riesgos.

Cumplimientos Superintendencia de la Economía Solidaria

- Reporte de Informes semanales a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Reportes periódicos, mensuales (Reporte del Formulario Oficial de Rendición de Cuentas) como: las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, flujos de caja, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos, entre otros.
- Reporte de Estados Financieros mensuales y de cierre de ejercicio a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Reporte de información en medio escrito a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales periodo 2024-2023, control de legalidad Asamblea.
- Reporte de información de los avances alusivos a la implementación de los diferentes sistemas de riesgos en cumplimiento del cronograma establecido.
- Pago tasa de contribución de acuerdo con circular externa 76 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Cumplimiento FOGACOO

- Reportes periódicos mensuales requeridos respecto a las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos, entre otros, también bajo la misma estructura del aplicativo SIDCORE (Sistema de Información de Datos) para Fogacoop.
- Pago del seguro de los saldos de los depósitos en forma trimestral.
- Atención oportuna a los requerimientos hechos por dicho Ente.

Cumplimiento en materia tributaria

- Declaración y pago de retención en la fuente y gravamen a los movimientos financieros.
- Presentación de información exógena ante la DIAN.
- Presentación y pago de la declaración de renta para contribuyentes del régimen especial.
- Declaración del impuesto de industria y comercio.
- Declaración de IVA.
- Actualizar anualmente la información en el Registro Web para mantener el régimen tributario especial DIAN.
- Registro RUB (Registro Único de Beneficiarios Finales) DIAN.
- Emisión de nómina electrónica DIAN.
- Emisión de factura electrónica y documento soporte electrónico DIAN.

Seguridad Social

- Vinculación oportuna del personal de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pago de las respectivas autoliquidaciones.
- Declaración y pago de aportes a la seguridad social y parafiscales.

Información relevante sobre la aplicación de las NIIF

En la estructura de activos y pasivos de la Cooperativa no existen partidas cuyos derechos y/u obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios.

Coopemsura no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

NOTA 2

BASES DE PRESENTACIÓN Y MEDICIÓN

Bases para la preparación de los estados financieros

2.1. Declaración de cumplimiento

Coopemsura prepara los estados financieros individuales y separados, aplicando el marco técnico normativo de la Superintendencia de la Economía Solidaria y lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 Decreto 2496 de 2015 y Las leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control (Supersolidaria), para preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 1.

La cartera de crédito y su deterioro se mide y reconoce acorde con lo contemplado en la Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Por su parte para los aportes sociales se les da el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.

Coopemsura, aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1.997 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en las Circulares Básicas Contable y Financiera y la Circular Básica Jurídica y demás actos administrativos y gubernamentales que regulan la actividad financiera y el sector solidario.

2.2. Bases de medición

- La medición se refiere al proceso de determinación de los valores monetarios por los que se reconocen y registran contablemente las transacciones financieras que efectúa Coopemsura, para realizar la valoración es necesaria la selección de una base o método particular de medición.
- En los Estados Financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:
 - **Valor razonable:** La sociedad reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.
 - **Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
 - **Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.
 - **Costo histórico:** Para los activos de la entidad, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico será el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

- **Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos que tengan lugar en la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

2.3. Base de contabilidad de causación

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.

2.3.1. Moneda funcional y de presentación

Los Estados Financieros son presentados en pesos colombianos, teniendo en cuenta que es la moneda funcional y que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes de la Cooperativa.

2.3.2. Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

Para Coopemsura, la materialidad se representa cuando el valor del error supere un 5% del valor total del grupo de la cuenta contable.

2.3.3. Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados

La elaboración de los Estados Financieros de la Cooperativa requiere que la administración

de Coopemsura realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 NIIF para pymes, cambios en las estimaciones contables y errores - cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del período correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados por Coopemsura son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos.
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias.

2.3.4. Negocio en marcha

Hipótesis de negocio en marcha

Los Estados Financieros se han preparado sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio considera la posición financiera actual de Coopemsura sus intenciones, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no se posee conocimiento de ninguna situación que haga creer que la entidad no tenga la habilidad para continuar en funcionamiento y continuar sus operaciones dentro del futuro previsible.

Durante el 2024, la Administración se enfocó en la ejecución de actividades que apuntaron a las siguientes perspectivas estratégicas:

- Financiera y procesos internos
- Cliente / Asociado
- Crecimiento y aprendizaje

En 2024, Coopemsura experimentó estabilidad financiera con un crecimiento del 5.7% en excedentes y un aumento del 5% en el activo. No obstante, la cartera de créditos disminuyó un 16.52%, influida por la incertidumbre económica y laboral, especialmente en el sector salud.

El pasivo bajó un 4.28%, debido a una estrategia más conservadora de captación, mientras que el patrimonio creció un 8.59% gracias a un aumento en el capital social. La situación política y económica afectó la toma de decisiones financieras de los asociados, lo que redujo la base social y aumentó los retiros.

De cara a 2025, Coopemsura se enfocará en desarrollar un modelo de gestión estratégica, mejorar la gestión de riesgos, reestructurar el área de Tecnología de la Información (TI) y aprovechar la tecnología para ser más eficientes.

Las prioridades para 2025 incluyen:

- Fortalecer el área comercial.
- Construir una cultura organizacional sólida.
- Mejorar la experiencia del cliente mediante tecnología.
- Incrementar la base social en un 10%.
- Mejorar los sistemas de riesgos para optimizar la toma de decisiones en la organización.

2.3.5. Reconocimiento de los elementos de los estados financieros

El reconocimiento está relacionado con el proceso de incorporar los hechos económicos a la contabilidad de Coopemsura, que luego se reflejará en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultados Integral, a través, de una partida que cumple la definición del elemento correspondiente.

Requisitos para el Reconocimiento de un Hecho Económico: Debe ser objeto de reconocimiento todo hecho económico que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y satisface las siguientes características:

- Que sea probable un beneficio económico (o ahorro en costos) asociado con el hecho económico que lo genere.
- Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido confiablemente (cuantificado).
- El término probable, significa que hay incertidumbre acerca de la ocurrencia de un hecho económico, o lo que es lo mismo, un riesgo mayor del 85% de que suceda o de que no suceda el hecho. El beneficio o sacrificio, hace referencia a la retribución económica (ingreso-egreso), en dinero o en especie, que percibirá o desembolsará Coopemsura.
- Reconocimiento de los Elementos en los Estados Financieros: Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros, para el Estado de Situación Financiera son: activos, pasivos y el patrimonio neto; para el Estado de Resultados Integral: ingresos y gastos. A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:
 - **Activos:** Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para Coopemsura y, que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.

- **Pasivos:** Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: Es una obligación presente que surge de sucesos pasados, es probable que en el pago de la obligación se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.
- **Ingresos:** Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados Integral cuando se ha percibido, un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.
- **Costos y gastos:** Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados Integral cuando surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.
- **Deterioro del valor de los activos:** El valor de un activo se deteriora cuando su importe en libros excede a su importe recuperable. Coopemsura evaluará, al final de cada período anual sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, se estimará el importe recuperable del activo.

Si no fuera posible estimar el importe recuperable del activo individual, se estimará el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo.

2.3.6. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa:

En Coopemsura, los hechos ocurridos después del período informado pueden clasificarse en dos tipos de eventos:

- Hechos que implican ajuste: aquellos de los cuales se tiene evidencia de que las condiciones ya existían al final del período sobre el que se informa.
- Hechos que no implican ajuste: aquellos que indican que las condiciones surgieron después del período sobre el que se informa.

Coopemsura considerará todos aquellos eventos, que se generen entre el final del período sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros, los cuales serán reportados como hechos ocurridos después dicho período. Por lo tanto, Coopemsura ajustará sus Estados Financieros o reconocerá nuevos eventos no reconocidos previamente, con el fin de reflejar la incidencia de los hechos que implican ajustes.

2.3.7. Cambios en políticas contables, estimaciones o errores

Cambios en políticas:

Coopemsura no realizó cambios en políticas contables.

Coopemsura debe aplicar las mismas políticas contables dentro de cada período contable, así como de un período 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.

Coopemsura cambiará una política contable solo si tal cambio:

- Es requerido por una Norma o Interpretación, emitida por IASB.
- Lleva a que los Estados Financieros de Coopemsura 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 Coopemsura.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Coopemsura contabilizará un cambio en una política contable de forma retroactiva, lo cual implica ajustar los saldos iniciales de cada componente afectado del patrimonio neto desde el período contable en el cual se cambiará la política contable, siempre y cuando sea viable; es decir, desde el período más antiguo que sea conveniente, revelando en las notas a los Estados Financieros, información acerca de los demás valores comparativos para cada período anterior presentado, como si la nueva política contable se hubiese estado aplicando siempre.

La aplicación retroactiva a un período anterior no será viable a menos que sea posible determinar el efecto acumulado tanto sobre los saldos de apertura como sobre los de cierre del balance correspondiente a ese período.

Si Coopemsura considera que no es óptimo determinar los efectos del cambio de una política contable en cada período específica, o no es posible determinar el efecto acumulado en uno o más períodos anteriores para los que se presente información, Coopemsura aplicará la nueva política contable a los saldos iniciales de los activos y pasivos al principio del período más antiguo para el que la aplicación retroactiva sea viable y efectuará el correspondiente ajuste, el cual se llevará contra los saldos iniciales de cada componente afectado del patrimonio neto, en la cuenta de ganancias retenidas del período más antiguo sobre el que se presente información.

Estimaciones y errores:

Coopemsura corregirá los errores materiales de períodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haber identificado los mismos, re expresando la información comparativa para el período o períodos

anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que este error deriva.

Para el año 2024, Coopemsura no presentó errores en sus estimaciones contables.

NOTA 3

TRANSICIÓN DE NIIF PARA LAS PYMES 2009 Y NIIF PARA LAS PYMES 2015

El nuevo marco técnico contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las Normas Internacionales de Contabilidad NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta agosto de 2013 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), además conforme a lo dispuesto en la NIIF PARA PYMES 2015 y el respectivo Estado de Situación Financiera de Apertura ESFA, presentado en Acta de Asamblea N°26.

NOTA 4

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante los ejercicios 2024 y 2023 se detallan a continuación:

4.1. Principales políticas y prácticas contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para las PYMES Grupo 2, requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

- Efectivo y Equivalentes de Efectivo
- Inversiones - Fondo de liquidez
- Instrumentos financieros (Cartera de crédito, Depósitos y Aportes)
- Propiedad, Planta y Equipo
- Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes
- Gastos Pagados por Anticipado
- Beneficios a Empleados

4.2. Activos

Solo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo: Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal. El saldo en banco al finalizar el período fiscal será el registrado en los extractos. Los bancos se conciliarán todos los meses y las partidas pendiente por identificar se llevarán al pasivo a consignaciones pendientes por identificar.

Inversiones: Para las inversiones al momento de la adquisición de un título se debe decidir qué tipo de inversión es: al vencimiento o negociable, según el propósito para la que se adquirió.

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones contemplado para tal fin y normas de los entes de vigilancia de la Cooperativa, como la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Estos activos son reconocidos en la contabilidad en el momento en que el activo es recibido como resultado de las operaciones de la Cooperativa o es transferido por la Cooperativa y por terceros directamente a una entidad financiera cuyo titular o beneficiario es Coopemura, a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros; su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente del mismo recibido.

La valoración posterior se efectuará mensualmente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Inversiones a Costo Amortizado: Conservar flujos contractuales del activo sin tener la necesidad de conservar hasta el vencimiento.
- Inversiones a Valor Razonable con

Cambios en Resultados: Obtener utilidades por variaciones o fluctuaciones en el precio de los activos en el corto plazo.

- Inversiones a valor razonable con cambios en ORI: Mantener la inversión a largo plazo, es decir que no se realizará en el corto plazo.

Fondo de liquidez: Es una inversión de carácter obligatorio, orientada a mantener recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que desborden las previsiones de liquidez de la Entidad y se presenta en la moneda funcional en Colombia que es el peso; la base para constituir y mantener dicho fondo cada mes, es el saldo de las cuentas de los “Depósitos”, correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte, cifra que debe ser verificada y certificada en forma permanente por el Revisor Fiscal.

Instrumentos financieros

Cartera de Créditos: La cartera de créditos está conformada por operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la entidad, bajo las distintas modalidades aprobadas de acuerdo con sus reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual determina todos los aspectos normativos, en la clasificación, valoración y deterioro de la misma.

La cartera de créditos se encuentra clasificada de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria. Asimismo, la evaluación del riesgo crediticio por pérdidas incurridas, así como la causación de intereses correspondientes, se realiza en el período al que corresponden, en cumplimiento de lo dispuesto en las normas mencionadas.

Los préstamos se registran por su valor nominal, los intereses causados y pendientes de cobro, en cuentas por cobrar-

intereses-. Para los créditos en situación de mora, la causación de intereses se suspende a partir de su clasificación en categoría C; a partir de este momento, se continúan liquidando los intereses y se contabilizan en Cuentas de Revelación de Información Financiera, atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La Cooperativa cuenta con el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC, el cual contiene definiciones, políticas, mecanismos, procesos e instrucciones claras y precisas; para que todos los cooperadores (empleados) que estén actuando en el ciclo de crédito, cuenten con las herramientas necesarias para ejecutar su rol y realicen actividades encaminadas a minimizar la exposición al riesgo de crédito y al direccionamiento de la organización, lo que conlleva a la toma de decisiones más integrales y orientadas a crear valor.

El manual del SARC tiene por objeto principal definir y establecer las etapas y elementos respectivos en la gestión del riesgo de crédito tales como políticas, procedimientos, modelos para la estimación o cuantificación de pérdidas esperadas, constitución de deterioro, estructura organizacional, infraestructura tecnológica, documentación, divulgación de información y órganos de control, con el fin de brindar decisiones oportunas a la alta dirección frente a la mitigación de las posibles pérdidas ocasionadas por no cumplir plenamente y de manera oportuna con las obligaciones contractuales y no contractuales, al afectarse el curso de las operaciones de Coopemursa, convirtiéndose así, en una herramienta gerencial que identifica, mide, controla y monitorea el riesgo de crédito en la Cooperativa.

De acuerdo con la citada Circular, sobre la cartera se constituyen dos tipos de Deterioros:

Deterioro General: Por ley se debe mantener un deterioro general equivalente al 1% del total de la cartera cuyo recaudo sea por taquilla o por nómina. No obstante, la Cooperativa tiene por este concepto \$ 5.630.087 pesos M/L. que

equivale al 11%, lo que permite tener una mejor cobertura de la cartera.

Deterioro individual: Sin perjuicio del deterioro general, se reconoce el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías. La constitución del deterioro individual se realiza en función de pérdida incurrida para las carteras de consumo con libranza y sin libranza. Así mismo, para estimar el deterioro individual, la Cooperativa tiene en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, considerando las diferentes calificaciones obtenidas.

Durante el 2024, se llevaron a cabo modelaciones para implementar la última actualización de la Circular Básica Contable y Financiera, enfocada en el deterioro individual bajo el modelo de referencia de pérdida esperada de la Circular 68. Como resultado de estas modelaciones, se obtuvo un incremento en el deterioro individual, cuya aplicación iniciará en enero de 2025.

Castigo de Cartera

La Cooperativa podrá castigar obligaciones crediticias en cualquiera de las sesiones de Consejo de Administración, habiendo agotado los procedimientos para aquellas obligaciones que sean consideradas como de baja probabilidad de recuperación, incobrables o irrecuperables, atendiendo a los resultados de los procesos de gestión de cobro que se hayan efectuado en la temporalidad establecida en la política.

Cuando se castigue el saldo principal de un deudor, también deben castigarse los intereses y otros conceptos asociados. Para llevar a cabo este procedimiento, la obligación debe estar totalmente provisionada. En caso de que el castigo se ordene para obligaciones parcialmente provisionadas, primero se deberá provisionar el valor pendiente y, posteriormente, proceder con el castigo.

Antes de efectuar los castigos, las obligaciones de los deudores deben estar calificados en categoría E- riesgo irrecuperable, es decir asociados incumplidos cuya pérdida asignada sea igual al cien por ciento, como consecuencia de las condiciones particulares del deudor (perfil de riesgo) o de la altura de mora superior a 361 días que haya alcanzado cualquiera de las obligaciones del asociado con Coopemsura.

El castigo de las obligaciones debe ceñirse estrictamente a la ley, específicamente, en lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, la cual establece que las entidades vigiladas deberán presentar a Supersolidaria, una relación de los castigos de activos, la cual establece enviar el formato correspondiente a la periodicidad del reporte del formulario de rendición de cuentas y del nivel de supervisión de las organizaciones solidarias.

Políticas de reestructuración y novación de cartera

Reestructuración: De conformidad con lo previsto en la Circular Básica Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se entiende por reestructuración de un crédito, el mecanismo instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico que tenga como objeto o efecto, modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

Novación: La novación es la sustitución de una nueva obligación a otra anterior, la cual queda por tanto extinguida (artículo 1687 del Código Civil).

Evaluación de cartera: Cumpliendo lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, el comité interno de control y evaluación de la cartera de crédito tiene como objetivo: Apoyar al Consejo de Administración de Coopemsura en el

monitoreo del riesgo crediticio, evitando que la entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, mediante el control y la evaluación permanente de la cartera de créditos.

La metodología desarrollada para la evaluación de la cartera de créditos incluye los criterios establecidos en el TÍTULO IV - CAPÍTULO II de la Circular Básica Contable y Financiera 2024; la evaluación de cartera se realiza en forma semestral, al corte de los meses de mayo y noviembre, y se reflejaron los resultados con corte de los meses de junio y diciembre.

Cuentas por cobrar: Representan los valores pendientes de cobro por concepto de arrendamientos, anticipo de impuestos, deudores patronales, comisiones y otros. Los derechos deben ser reconocidos en el mes en que fueron transferidos los riesgos y beneficios asociados al servicio. Se reconocen por su valor razonable, es decir su valor nominal establecido de acuerdo con las tarifas legalmente fijadas y los acuerdos contractuales con cada tercero.

El deterioro se aplicará según lo dispone la Circular Básica Contable y Financiera: Las cuentas por cobrar que superen 180 días se deben deteriorar al 100% con base en la discrecionalidad dispuesta en el artículo 35 y en el numeral 22 del artículo 36° de la Ley 454 de 1998.

Activos Materiales - Propiedad planta y equipo: Un elemento de Propiedades, Planta y Equipo se reconocerá como activo cuando cumpla con los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por Coopemsura.
- Sea probable que Coopemsura obtenga los beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios de la Coopemsura en un período superior a un año.

- Coopemsura ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

Vida útil: Es el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la empresa, o bien, el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.

Maquinaria y equipo: Incluye: muebles, enseres y equipos de oficina; equipo de computación y comunicación. Estos activos se reconocerán, siempre y cuando, cumplan con las condiciones de reconocimiento y los siguientes criterios de materialidad:

- Equipos de Cómputo 50 UVT
- Muebles y enseres 50 UVT
- Equipos de Oficina 50 UVT

Con relación a los costos posteriores, en general, constituirán un mayor valor aquellas erogaciones que contribuyan a que el activo genere mayores beneficios económicos futuros a los determinados inicialmente. De lo contrario, se llevarán directamente al gasto en el momento en que se incurra en ellos. Estos activos se medirán bajo el modelo del costo. Se depreciarán por el método de línea recta sobre su costo.

Depreciación: Coopemsura reconocerá la depreciación de los activos de Propiedades, Planta y Equipo durante su vida útil mediante la distribución racional y sistemática de su costo.

Método de depreciación: El método de depreciación adoptado por la entidad es el de línea recta.

Terrenos: Todo terreno y edificio se activa. El reconocimiento ocurrirá a partir del momento en que se reciben los riesgos y beneficios asociados, lo cual ocurre generalmente con la entrega física del activo, independientemente de su titularización. Cuando se adquiera un terreno que incluye una edificación, se deben

reconocer de forma separada, utilizando valores comerciales independientes; este valor será tomado de los avalúos de compra; Los terrenos no serán objeto de depreciación, mientras que las edificaciones, sí.

Baja en Cuentas: Un elemento de Propiedades, Planta y Equipo será retirado del balance cuando de él no se espere obtener beneficios económicos futuros o cuando se disponga, bien sea para la venta o para su retiro por otro concepto. La pérdida o ganancia correspondiente se incluirá en el resultado del período cuando el activo sea dado de baja.

4.3. Pasivos

Solo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Provisiones y Pasivos Contingentes: Una provisión representa un pasivo de Coopemsura calificado como probable, cuyo monto es estimable confiablemente pero cuyo valor exacto final y la fecha de pago es incierta, se reconoce una provisión si se cumplen las siguientes condiciones:

- Debido a un suceso pasado, Coopemsura tenga la obligación y/o compromiso, ya sea implícito o legal, de responder ante un tercero.
- La probabilidad de que Coopemsura tenga que desprenderse de recursos financieros para cancelar tal obligación es mayor a la probabilidad de que no ocurra.
- Pueda realizarse una estimación confiable del monto de la obligación, aunque su plazo de liquidación y valor no sea conocido.

Pasivo contingente: Un pasivo contingente es aquel cuyo monto es determinable o no en forma confiable pero su desenlace final es incierto o remoto. También se incluyen como pasivos contingentes aquellos cuyo desenlace final es probable pero su monto no es determinable en forma confiable.

Los pasivos contingentes no se reconocerán en los Estados Financieros, solo se revelarán en notas cuando su monto sea significativo, (exceda el 5% del resultado neto del ejercicio), en cuyo caso describirá la naturaleza del mismo y su estimación.

Un activo contingente representa la probabilidad de que Coopemsura obtenga beneficios económicos futuros producto de demandas, pleitos y litigios a favor de la Cooperativa y cuyo desenlace futuro confirmará o no la existencia del activo.

Coopemsura reconocerá una cuenta por cobrar de una demanda o proceso legal a favor, solo cuando:

- Se haya recibido un fallo de la autoridad competente.
- Sea probable que Coopemsura reciba recursos del demandante.
- La calificación del abogado de la probabilidad de recaudo, supere el 80%.

Los activos contingentes surgidos de sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos en Coopemsura, no se registrarán en los Estados Financieros, ni se revelarán en las notas; solo se hará el registro y la revelación en notas, en el momento en que sea totalmente seguro que se van a recibir dichos beneficios económicos.

Pasivos financieros: Coopemsura 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 por la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros. Se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de la Situación Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a. El servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- b. La cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.

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

Los saldos por pagar se reconocen en el momento en que Coopemsura se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones ciertas a favor de terceros, entre ellos se encuentran:

- Proveedores por compras de bienes y servicios nacionales: Estos pasivos se reconocerán en la medición inicial al valor nominal según los términos de compra y los acuerdos contractuales con el proveedor.
- Acreedores por arrendamientos, seguros y bienes y servicios en general: Los acreedores por arrendamientos operativos se reconocen en la medida en que el bien objeto del contrato es utilizado tomando para ello el valor pactado contractualmente.
- Impuestos por pagar diferentes al Impuesto de Renta: Los impuestos son valores corrientes que se reconocen por su valor nominal y no es necesario valorarlos al valor presente de los flujos futuros a desembolsar para cubrir la obligación dado que su causación y pago es dentro del corto plazo.
- Otras cuentas por pagar: Las cuentas por pagar corrientes (inferiores a 12 meses) se medirán a su valor nominal.
- Otras cuentas por pagar a terceros (dineros recibidos para terceros): Las cuentas por pagar a terceros se pagan dentro del período corriente, por lo anterior su medición posterior será sobre su valor nominal, y el descuento que otorgue el proveedor se reconocerá como un ingreso para Coopemsura.

Fondos sociales: Otro Pasivo, significativo para la Cooperativa, por su naturaleza como entidad sin ánimo de lucro, corresponde a los FONDOS SOCIALES, los cuales están

constituidos por recursos tomados de los excedentes del período, de acuerdo con los estatutos y el decreto ley 1481 de 1989. Generando un remanente de los excedentes el cual será agotable y podrá destinarse a satisfacer las necesidades de salud, educación, recreación, deporte, cultura, esparcimiento y las demás que el Consejo de Administración considere que contribuyen al mejoramiento de la calidad de vida del Asociado y su grupo familiar.

Los fondos sociales están constituidos con la finalidad de prestar servicios a los asociados y con el fin de suplir necesidades comunes y de seguridad social a partir de los recursos generados en los remanentes.

Beneficios a Empleados: Son reconocidos los costos de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho, como resultado de los servicios prestados a la Cooperativa durante el período sobre el que se informa; las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas, definidos y clasificados en la política de beneficios a empleados.

4.4. Patrimonio

Capital Social

- Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, y la reserva de protección de aportes.
- Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
- El capital institucional acumulado en las reservas legales y aportes sociales propios serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de no distribuibles en el patrimonio "Capital mínimo no reductible": El valor equivalente a 15.000 salarios mínimos legales mensuales

vigentes, a diciembre 31 de 2024 equivalía a \$19.500 millones de pesos, se consideran como capital irreductible y por ende los aportes sociales ordinarios de los asociados no podrán disminuir este valor durante la existencia de la Cooperativa, que corresponde al valor aprobado por la Asamblea General y está publicado en los Estatutos. Únicamente la Asamblea General tiene la facultad de estipular y modificar el capital mínimo irreductible.

- Reservas patrimoniales. La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas. Este grupo está conformado por los recursos retenidos por la Entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos; Sin perjuicio de las provisiones o reservas técnicas necesarias que constituya, la Asamblea General podrá crear reservas de orden patrimonial con destino específico. En todo caso debe existir la reserva para la protección de los aportes sociales establecida en el decreto 1481 de 1989.

4.5. Ingresos

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, rentas o plusvalías.

La Cooperativa obtiene ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones:

- Intereses sobre cartera de créditos.
- Intereses sobre inversiones.
- Comisiones derivadas de operaciones activas de crédito y otras conexas a la gestión de recaudos y convenios.

Otros ingresos: Recuperaciones, administración de seguros y otros servicios financieros menores.

4.6. Costos y gastos

La Cooperativa reconoce como gastos los que surgen en la actividad ordinaria, tales como:

- Los intereses de depósitos y exigibilidades.
- Intereses de créditos de bancos y otras obligaciones financieras.
- Comisiones y otros servicios financieros.
- Gastos de personal, gastos de administración, impuestos y contribuciones, depreciaciones y amortizaciones consumidos en la prestación del servicio.



NOTA 5

GRUPO 11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata que posee Coopemsura y lo conforman el efectivo en caja, los depósitos en bancos y los equivalentes al efectivo, para atender las operaciones normales de funcionamiento; estos saldos fueron constatados a través de arqueos físicos y conciliaciones bancarias y su valor en libros es igual a su valor razonable como se describe a continuación:

Caja, bancos y corporaciones

Estos dineros están disponibles para realizar la actividad económica de la cooperativa, ya que no se encuentran pignorados ni embargados, y no están sujetos a restricciones ni gravámenes.

A diciembre 31 de 2024, estas cuentas que representan los activos disponibles, están debidamente conciliadas con los extractos bancarios, las partidas conciliatorias se reconocieron dentro de otros pasivos.

El dinero correspondiente a caja tuvo el respectivo arqueo físico y luego fue registrado en la cuenta de bancos, después de ser consignados estos recursos.

Al cierre de ejercicio el saldo termino así (cifras en miles):

DISPONIBLE	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Caja	644	6.996	-6.352	-90,79%
Bancos y otras entidades financieras	2.372.973	1.446.734	926.239	64,02%
Equivalentes al efectivo *	8.862.044	300.048	8.561.996	2853,54%
TOTAL DISPONIBLE	11.235.661	1.753.778	9.481.883	540,65%

Entidades Bancarias

CONCEPTO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ANUAL	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Bancolombia Bogotá Cta Cte 040-437962-61	8.638	9.022	-384	-4,26%
Bancolombia Cta Cte 1017-9081292	2.190	18.070	-15.880	-87,88%
Bancolombia Bogotá Cta Exenta 040-437960-91	24.439	4.978	19.461	390,93%
Bancolombia Cta Cte 63991 Giro Ahorros Med Exenta	3.843	20.190	-16.347	-80,97%
Bancolombia Cta Cte 319-624497-03	1.231	16.953	-15.722	-92,74%
Bancolombia Cali Cta Exenta Cte 812-952406-51	1.507	4.528	-3.021	-66,73%
Bancolombia Cali Cta Cte 812-952409-50	7.690	7.724	-34	-0,44%
COOPCENTRAL Cta Ahorros 426-00111-2	46.745	5.664	41.081	725,33%
COOPCENTRAL Cta Cte 226-00045-6 Compensadora Exenta	250.787	214.784	36.002	16,76%
COOPCENTRAL Cta Cte 226-00061-4 Recaudos PSE	961.567	833.559	128.008	15,36%
Bancolombia Ahorros 1017-2616991	1.060.792	311.193	749.599	240,88%
Banco Agrario Ahorros	3.544	68	3.477	5129,83%
TOTAL	2.372.973	1.446.734	926.239	64,02%

Relación de equivalentes al efectivo

INVERSIONES A CORTO PLAZO EN CDT								
CDG	NIT	CONCEPTO	CLASE DE INVERSIÓN	RENTABILIDAD	BASE DE MEDICIÓN	FECHA DE VALORACIÓN	SALDO	
							DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
11151001	800128735	Plan padrino	Renta liquidez	6,53%	Costo amortizado	31/12/2024	16.454	15.053
11151001	890981395	Plan padrino	CDT	9,10%	Costo amortizado	31/12/2024	266.375	240.674
11151002	890903938	Libre inversión	CDT virtual	9,15%	Costo amortizado	31/12/2024	8.516.720	
TOTAL							8.799.549	255.727

INVERSIONES A CORTO PLAZO EN FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA								
CDG	NIT	CONCEPTO	CLASE DE INVERSIÓN	RENTABILIDAD	BASE DE MEDICIÓN	FECHA DE VALORACIÓN	SALDO	
							DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
11151004	800180687	Plan padrino	Fiducuenta Fondo de inversión colectiva	8,39%	Costo amortizado	31/12/2024	47.686	30.582
11151501	800140887	libre inversión	abierta valor plus I	5,29%	Costo amortizado	31/12/2024	14.808	13.739
TOTAL							62.494	44.321

Equivalentes al efectivo:

El rubro equivalente al efectivo corresponde a los fondos de Plan Padrino que tienen una destinación específica y limitada y no pueden ser utilizados para ningún otro pasivo diferente a las obligaciones para el cual fue creado, los recursos están distribuidos de la siguiente forma:

- CDT de la Cooperativa Financiera Confiar por valor de \$266.3 millones.
- Depósito a la vista cartera colectiva en Valores Bancolombia por \$16 millones.
- Fiducuenta Bancolombia por valor de \$47.6 millones, que se abrió para dar cumplimiento al Decreto 2880 de inversión en Educación Formal.
- Fiduciaria Corficolombiana por valor de \$14.8 millones.

Adicionalmente se tiene una inversión virtual de CDT en Bancolombia por \$8.516 millones a 90 días, con la finalidad de obtener una mayor rentabilidad que en los bancos.

NOTA 5.1

GRUPO 11 EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUIDEZ

El valor del Fondo de Liquidez se presenta como Efectivo de uso Restringido en atención al Decreto 790 de 2003 Capítulo II artículos 6 al 9, decreto 2280 de 2003 artículo 1° y Circular Básica, Contable y Financiera Capítulo XIV Numeral 1, se constituirá como Efectivo Restringido el Fondo de Liquidez, el cual corresponderá al porcentaje equivalente al 10% sobre todos los depósitos y exigibilidades de la entidad.

Estos recursos, en caso de ser requeridos, se deben realizar de forma inmediata y estar disponibles para atender la demanda masiva por parte de nuestros asociados de sus ahorros, los cuales se encuentran dentro del pasivo corriente, lo que significa una realización de forma inmediata sin mediar los plazos convenidos entre la entidad y los asociados.

Su composición al cierre del año se detalla a continuación:

Efectivo de uso restringido y/o con destinación específica fondo de liquidez comparativo 2024 - 2023. (cifras en miles).

TÍTULO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
CDT Confiar		953.021	-953.021	-100,00%
CDT Coopcentral	987.074	893.966	93.107	10,42%
CDT Bancolombia		1.556.320	-1.556.320	-100,00%
CDT Davivienda	2.003.040		2.003.040	100,00%
Fondo de Valores	1.778.252	64.103	1.714.149	2674,06%
Intereses Inversiones	7.507	20.509	-13.002	-63,40%
TOTAL	4.775.873	3.487.919	1.287.954	36,93%

Información detallada del fondo de liquidez reportado a la Superintendencia de la Economía Solidaria comparativo 2024 y 2023.

NIT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO TITULO	NUM TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	CAPITALIZA INTERESES	CODIGO CONTABLE	NEMOTECNICO	NIT CUSTODIA
890-203-088-9	Coopcentral	CDT	26-03861	116.642	1.353	90	12/02/2025	1	120305	NA	890-203-088-9
890-203-088-9	Coopcentral	CDT	26-03866	341.266	3.676	90	15/02/2025	1	120305	NA	890-203-088-9
890-203-088-9	Coopcentral	CDT	26-03889	529.166	2.478	90	11/03/2025	1	120305	NA	890-203-088-9
800-128-735-8	Valores Bancolombia	Fondo de Inversión Colectiva	01697-5	1.778.252				0	120320	NA	
860-034-313-7	Davivienda	CDT	246	2.003.040		90	23/03/2025	0	120305	CDTAVISOV	800-128-735-8
TOTALES				4.768.366	7.507						
TOTAL				4.775.873							

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
Depósitos de Ahorro	2.545.170
Certificados Depósitos de Ahorro A Término	8.322.681
Depósitos de Ahorro Contractual	3.997.984
Depósitos de Ahorro Permanente	2.951.212
TOTAL	17.817.047
Porcentaje Fondo de Liquidez	26,81%

NOMBRE ENTIDAD	TIPO TITULO	NUM TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	CAPITALIZA INTERESES	CODIGO CONTABLE	NEMOTECNICO	NIT CUSTODIA	
Coopcentral	CDT	26-03431	105.594	1.962	90	9/02/2024	1	120305	NA	890-203-088-9	
Coopcentral	CDT	26-03439	309.219	5.047	90	15/02/2024	1	120305	NA	890-203-088-9	
Coopcentral	CDT	26-03479	479.154	3.376	90	11/03/2024	1	120305	NA	890-203-088-9	
Confiar Cooperativa Financiera	CDT	1,61E+09	953.021	10.123	90	28/02/2024	1	120305	NA	890-981-395-1	
Valores Bancolombia	Fondo de Inversión Colectiva	01697-5	64.103				0	120320	NA		
Bancolombia	CDT	68106	1.456.022		90	18/03/2024	0	120305	Bancolombia	800-128-735-8	
Bancolombia	CDT	90094	100.298		90	19/12/2023	0	120305	Bancolombia	800-128-735-8	
TOTALES			3.467.410	20.509							
TOTAL			3.487.919								

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
Depósitos de Ahorro	2.202.982
Certificados Depósitos de Ahorro A Término	10.015.342
Depósitos de Ahorro Contractual	3.909.959
Depósitos de Ahorro Permanente	3.054.523
TOTAL	19.182.807
Porcentaje Fondo de Liquidez	18,18%

Relación y características de inversiones del fondo de liquidez a diciembre 2024

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión del fondo de liquidez:

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	12/11/2024	12/02/2025	116.642
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	15/11/2024	25/02/2025	341.266
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	11/12/2024	11/03/2025	529.166
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva	6/07/2011	28/02/2025	231.477
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	23/12/2024	23/03/2025	2.001.300
TOTALES								3.219.851

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	MONEDA	TIPO TASA	TASA FIJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.8		Vencida
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.7		Vencida
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.7		Vencida
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva	Pesos Colombianos	N/A		16706.00	N/A
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	Pesos Colombianos	Tasa Fija	9.45		Vencida

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	90	12/11/2024	116.642	8.8	30/12/2024	117.995
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	90	15/11/2024	341.266	8.7	30/12/2024	344.941
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	90	11/12/2024	529.166	8.7	30/12/2024	531.644
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva		6/07/2011	579.378		30/12/2024	1.778.252
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	90	23/12/2024	2.001.300	9.45	30/12/2024	2.003.040
TOTALES											4.775.873

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	8.8		1.353		Costo Amortizado
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	8.7		3.676		Costo Amortizado
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	8.7		2.478		Costo Amortizado
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva		17407.00			Costo Amortizado
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	9.45				Costo Amortizado

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	TASA RENDIMIENTO	VALOR RENDIMIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	8.8	828.157	421015	0
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	8.7	2.397.107	421015	0
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	10.00	3.716.950	421015	0
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva	9.07	9.610.765	421015	0
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	9.45		421015	0

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	COSTOS TRANSAC	TIENE DETERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03861	CDT	0	0	1	N/A	525
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03866	CDT	0	0	1	N/A	1.278
120305	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03889	CDT	0	0	1	N/A	2.478
120320	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos participativos	01697-5	Fondos de Inversión Colectiva	0	0	1	N/A	
120305	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	246	CDT	0	0	1	CDTAVISOV	

NOTA 6 INVERSIONES

Inversiones en instrumentos de patrimonio

Las inversiones en patrimonio corresponden a los aportes que tiene la cooperativa, en otras entidades del sector solidario, así:

INVERSIÓN	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Vamos Seguros	30.000	27.204	2.796	10,28%
Cooperativa Sumamos Coop	20.000	20.000		0,00%
Confecoop	1.300	1.160	140	12,07%
Coopcentral	164.461	150.000	14.461	9,64%
TOTAL INVERSIONES	215.761	198.364	17.397	8,77%

Características:

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL
Inversiones en Entidades Asociadas								
122602	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos participativos	8	Aportes	19/08/2016	31/12/2024	164.461
122602	890-901-172-4	Cooperativa Multiactiva Sumemos Coop	Títulos participativos	FFE201	Aportes	13/11/2020	31/12/2024	20.000
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio								
122001	811-039-039-8	Vamos Seguros	Títulos participativos	7	Cuotas	19/08/2016	31/12/2024	30.000
122603	800-015-746-3	Confecoop Antioquia	Títulos participativos	9	Aportes	31/01/2008	31/12/2024	1.160
TOTALES								215.621

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	MONEDA	TIPO TASA	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA
Inversiones en Entidades Asociadas											
122602	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos participativos	8	Pesos Colombianos	N/A.	N/A.		19/08/2016	164.461	
122602	890-901-172-4	Cooperativa Multiactiva Sumemos Coop	Títulos participativos	FFE201	Pesos Colombianos	N/A.	N/A.		13/11/2020	20.000	
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio											
122001	811-039-039-8	Vamos Seguros	Títulos participativos	7	Pesos Colombianos	N/A.	N/A.		19/08/2016	30.000	
122603	800-015-746-3	Confecoop Antioquia	Títulos participativos	9	Pesos Colombianos	N/A.	N/A.		31/01/2008	1.160	

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	BASES MEDICION	VALOR RENDIMIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZA CAPITAL
Inversiones en Entidades Asociadas													
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	Títulos participativos	8	31/12/2024	164.461	1	0.00	422504	0		0	No tiene amortizaciones
122602	890-901-172-4	COOPERATIVA MULTIACTIVA SUMEMOS COOP	Títulos participativos	FFE201	31/10/2024	20.000	1	0.00	422504	0		0	No tiene amortizaciones
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio													
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS	Títulos participativos	7	31/10/2024	30.000	Costo Amortizado	0.00	422504	0		0	No tiene amortizaciones
122603	800-015-746-3	CONFECOOP ANTIOQUIA	Títulos participativos	9	31/12/2024	1.300	Costo Amortizado	0.00	422504	0		0	No tiene amortizaciones
TOTALES						215.761							

Otras inversiones contabilizadas a costo amortizado.

Se detalla a continuación las inversiones y su composición comparativa al cierre del ejercicio 2024 y 2023:

INVERSIÓN	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Tuya CDT		3.513.965	-3.513.965	-100,00%
Grupos Argos - REPOS		3.525.204	-3.525.204	-100,00%
Coopcentral CDT	2.899.279	5.852.513	-2.953.234	-50,46%
Cartera colectiva Valores Bancolombia	9.268.813	2.870.444	6.398.369	222,91%
Davivienda CDT	5.717.727		5.717.727	100,00%
Intereses Inversiones	33.318	64.936	-31.618	-48,69%
TOTAL INVERSIONES	17.919.137	15.827.061	2.092.076	13,22%

INVERSIONES EN ACCIONES

Banco Davivienda acciones ordinarias	440.013	488.107	-48.094	-9,85%
TOTAL INVERSIONES EN ACCIONES	440.013	488.107	-48.094	-9,85%

Características:

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03840	CDT	15/10/2024	15/01/2025	78.491
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03865	CDT	15/11/2024	15/02/2025	2.310.335
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03851	CDT	29/10/2024	29/01/2025	510.453
122811	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos de deuda	01527-1	Fondos de Inversión Colectiva	5/07/2011	31/12/2024	3.006.294
122811	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	377	CDT	17/12/2024	17/03/2025	5.703.705
123204	860-034-313-7	Davivienda	Títulos participativos	21	Acciones	5/07/2011	31/12/2024	440.013
TOTALES								12.049.291

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	MONEDA	TIPO TASA	TASA FIJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03840	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.8		Vencida	90
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03865	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.4		Vencida	90
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03851	Pesos Colombianos	Tasa Fija	8.8		Vencida	90
122811	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos de deuda	01527-1	Pesos Colombianos	Tasa Fija	6.53		Vencida	30
122811	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	377	Pesos Colombianos	Tasa Fija	9.45		Vencida	90
123204	860-034-313-7	Davivienda	Títulos participativos	21	Pesos Colombianos	N/A		28864.67	N/A	

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA	NACCIONES	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03840	15/10/2024	78.491	8.8		30/12/2024	79.903	8.8
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03865	15/11/2024	2.310.335	8.4		30/12/2024	2.334.385	8.4
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03851	29/10/2024	510.453	8.8		30/12/2024	518.308	8.8
122811	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos de deuda	01527-1	5/07/2011	3.006.294	6.53		30/12/2024	9.268.813	6.53
122811	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	377	17/12/2024	5.703.705	9.45		30/12/2024	5.717.727	9.45
123204	860-034-313-7	Davivienda	Títulos participativos	21	19/08/2016	440.013		15244	30/12/2024	440.013	
TOTALES										18.359.150	

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	VALOR UNIDAD	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION	FICPACTO PERM	TASA RENDIMIENTO	VALOR RENDIMIENTO
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03840		1.412		Costo Amortizado		8.8	557
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03865		24.051		Costo Amortizado		8.4	15.685
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03851		7.855		Costo Amortizado		8.8	3.625
122811	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos de deuda	01527-1				Costo Amortizado		6.53	
122811	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	377				Costo Amortizado		9.45	
123204	860-034-313-7	Davivienda	Títulos participativos	21	28864.67			3		0	

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03840	421020	0		0	1	N/A	1.412
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03865	421020	0		0	1	N/A	24.051
122811	890-203-088-9	Coopcentral	Títulos de deuda	26-03851	421020	0		0	1	N/A	7.855
122811	800-128-735-8	Valores Bancolombia	Títulos de deuda	01527-1	421020	0		0	1	N/A	
122811	860-034-313-7	Davivienda	Títulos de deuda	377	421020	0		0	1	CTDVISOV	
123204	860-034-313-7	Davivienda	Títulos participativos	21	422504	0		0	1	N/A	

NOTA 7

GRUPO 14. CARTERA DE CRÉDITOS DE ASOCIADOS

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera, se establecen cuatro (4) modalidades de crédito, de las cuales Coopemursa ofrece solo dos (2) y son las siguientes:

Créditos de consumo:

Se entiende por créditos de consumo, independientemente de su monto, los otorgados a personas naturales para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito:

Las líneas de destinación que aplica la Cooperativa en consumo son las siguientes:

- Línea libre inversión
- Línea educación
- Línea crediprima
- Línea vehículo
- Línea antigüedad
- Línea convenios
- Línea crediespecial
- Línea crediaportes
- Línea credicumpleaños
- Línea compra de cartera
- Línea credianiversario
- Línea crédito navideño
- Línea crédito educativo

Créditos de vivienda

Se entiende por créditos de vivienda, independientemente del monto, los otorgados a personas naturales para la adquisición de vivienda nueva o usada o para la construcción de vivienda individual.

Las líneas de destinación que aplica la Cooperativa en vivienda son las siguientes:

Línea Créditos de vivienda: Para el 2024, Coopemsura desembolsó \$25.852.377.900 millones, en 7.015 operaciones de crédito, la Cooperativa no tiene como política utilizar acuerdos informales o extracontractuales.

En materia de clasificación de cartera la entidad está dando cumplimiento a la Resolución 1507 del año 2021.

Detalle comparativo de la cartera 2024 - 2023 (cifras en miles)

CATEGORÍA	2024	2023	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
A				
Garantía Admisible Con Libranza	2.877.113,49	3.744.675,04	-867.561,55	-23%
Garantía Admisible Sin Libranza	977.413,65	754.343,71	223.069,94	30%
Otras Garantías Con Libranza	41.496.094,73	49.131.859,25	-7.635.764,53	-16%
Otras Garantías Sin Libranza	4.848.905,60	4.785.321,62	63.583,99	1%
B				
Garantía Admisible Con Libranza	70.653,07	97.771,69	-27.118,62	-28%
Garantía Admisible Sin Libranza	76.838,86	56.731,62	20.107,24	35%
Otras Garantías Con Libranza	92.124,87	110.396,97	-18.272,10	-17%
Otras Garantías Sin Libranza	235.984,28	483.813,48	-247.829,19	-51%
C				
Otras Garantías Con Libranza	51.044,81	20.546,21	30.498,60	148%
Otras Garantías Sin Libranza	216.480,35	141.570,20	74.910,14	53%
D				
Garantía Admisible Sin Libranza	207.537,37	221.655,06	-14.117,69	-6%
Otras Garantías Con Libranza	14.517,50	126.124,30	-111.606,80	-88%
Otras Garantías Sin Libranza	208.489,02	103.743,13	104.745,89	101%
E				
Otras Garantías Con Libranza	1.706,38	150.695,45	-148.989,07	-99%
Otras Garantías Sin Libranza	340.958,01	267.791,55	73.166,46	27%
TOTAL CARTERA BRUTA	51.715.861,97	60.197.039,28	-8.481.177,31	-14%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	346.765,15	421.608,47	-74.843,32	-18%
TOTAL DETERIORO GENERAL	5.630.086,98	4.778.036,22	852.050,76	18%

La composición de la cartera de la agencia Principal es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITO - AGENCIA PRINCIPAL	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Créditos de Vivienda Con Libranza	1.856.413	2.350.269	-493.856	-21,01%
Créditos de Vivienda Sin Libranza	1.183.936	874.011	309.926	35,46%
Crédito Consumo Otras Garantías Con Libranza	27.743.437	33.695.960	-5.952.523	-17,67%
Crédito Consumo Otras Garantías Sin Libranza	4.297.231	4.202.419	94.812	2,26%
Convenios Por Cobrar	466.458	436.486	29.972	6,87%
Intereses Crédito de Vivienda	11.407	11.857	-450	-3,79%
Intereses Crédito de Consumo	73.462	64.546	8.916	13,81%
CARTERA BRUTA (SIN DETERIORO)	35.632.344	41.635.547	-6.003.203	-14,42%
Deterioro de Créditos de Vivienda	451	9.550	-9.100	-95,28%
Deterioro Créditos de Consumo	245.044	246.512	-1.469	-0,60%
Deterioro Intereses Crédito de Vivienda	7.096	7.767	-671	-8,64%
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	26.422	20.818	5.604	26,92%
Deterioro General Créditos	5.489.653	4.637.602	852.051	18,37%
DETERIORO DE CARTERA	5.768.665	4.922.249	846.416	17,20%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS (CARTERA BRUTA MENOS DETERIORO)	29.863.679	36.713.298	-6.849.619	-18,66%

La composición de la cartera de la agencia Bogotá es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITOS - AGENCIA BOGOTÁ	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Créditos de Vivienda Con Libranza	728.781	1.112.329	-383.548	-34,48%
Créditos de Vivienda Sin Libranza	77.854	106.190	-28.336	-26,68%
Crédito Consumo Otras Garantías Con Libranza	7.798.816	8.419.963	-621.147	-7,38%
Crédito Consumo Otras Garantías Sin Libranza	863.371	818.103	45.268	5,53%
Convenios Por Cobrar	101.988	81.747	20.242	24,76%
Intereses Crédito de Vivienda	2.922	577	2.345	406,31%
Intereses Crédito de Consumo	13.905	14.228	-323	-2,27%
CARTERA BRUTA (SIN DETERIORO)	9.587.636	10.553.136	-965.499	-9,15%
Deterioro Créditos de Consumo	44.656	72.021	-27.365	-38,00%
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	3.965	6.252	-2.288	-36,59%
Deterioro General Créditos	140.434	140.434	0,00%	
DETERIORO DE CARTERA	189.055	218.707	-29.653	-13,56%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS (CARTERA BRUTA MENOS DETERIORO)	9.398.582	10.334.428	-935.847	-9,06%

La composición de la cartera de la agencia Cali, es la siguiente:

CARTERA DE CRÉDITOS - AGENCIA CALI	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Créditos de Vivienda Con Libranza	362.573	379.849	-17.276	-4,55%
Créditos de Vivienda Sin Libranza		52.530	-52.530	-100,00%
Crédito Consumo Otras Garantías Con Libranza	6.113.236	7.423.699	-1.310.463	-17,65%
Crédito Consumo Otras Garantías Sin Libranza	690.215	761.718	-71.503	-9,39%
Convenios Por Cobrar	63.213	58.740	4.473	7,61%
Intereses Crédito de Vivienda		543	-543	-100,00%
Intereses Crédito de Consumo	16.296	14.883	1.414	9,50%
CARTERA BRUTA (SIN DETERIORO)	7.245.532	8.691.961	-1.446.429	-16,64%
Deterioro Créditos de Consumo	56.615	93.525	-36.910	-39,47%
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	6.685	7.904	-1.219	-15,42%
DETERIORO DE CARTERA	63.300	101.428	-38.128	-37,59%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS (CARTERA BRUTA MENOS DETERIORO)	7.182.232	8.590.533	-1.408.300	-16,39%

Principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio:

Coopemsura mide el riesgo de crédito en el momento del otorgamiento mediante el análisis de los siguientes criterios:

1. Historial de Crédito

1.1. Consultas a Centrales de Riesgo

La Cooperativa no exceptúa de la consulta a las centrales de riesgo a los deudores cuyo valor de aportes exceda en más de 1 SMLMV el saldo de endeudamiento de las obligaciones vigentes a cargo de deudor y el monto del crédito solicitado, y/o a los deudores que soliciten créditos bajo la modalidad de consumo, cuyo valor solicitado sea hasta de un (1) SMMLV, a un plazo inferior de 6 meses y su mecanismo de pago sea la libranza o autorización de descuento de nómina.

1.2. Comportamiento de Pago

El solicitante debe presentar un buen comportamiento de pago interno y externo, este último se verificará con la información disponible en centrales de riesgo.

2. Capacidad de Pago

Para evaluar la capacidad de pago de un deudor se debe contar con la información

para determinación la calidad de los ingresos y la totalidad de los egresos (gastos de manutención, arriendo, educación, recreación, otros gastos y descontar las cuotas mensuales de servicio de la deuda por obligaciones contraídas con el sector financiero tradicional y el sector comercial), elemento esencial.

3. Cálculo de la solvencia

Se verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio, contingencias del deudor y/o del proyecto.

4. Proceso de Monitoreo de Cartera

Coopemsura ordenará los informes de seguimiento y control que le permitirán conocer el estado actual de la cartera de crédito, tendencia del comportamiento y su calidad, con el propósito de establecer las estrategias de normalización y mantenimiento de la misma. Los tipos de informes que se manejarán serán los siguientes:

- Matriz de Rodamiento
- Informe de Cosechas
- Informes de seguimiento administrativo y de gestión.

Políticas y criterios en materia de garantías:

Estas se ajustan a lo establecido en el manual interno SARC (6.3.2. Políticas Internas de Garantías). Las garantías funcionan como un mecanismo de seguridad o protección para la Cooperativa, en caso de que el deudor no cumpla con las obligaciones adquiridas.

Dentro de las políticas, la Cooperativa ha definido los siguientes:

TIPO DE GARANTIA	PRINCIPALES CONDICIONES	CRITERIOS PARA LA ACEPTACIÓN DE LOS DIFERENTES TIPOS DE GARANTÍAS
Hipotecas:	El valor total de los créditos otorgados para la financiación de la vivienda, no se supere el 70% del valor comercial de la propiedad	Numeral 6.3.3.-manual de politicas Sarc
Prendas:	No se aceptarán los siguientes bienes como garantía: <ul style="list-style-type: none"> •Motocicletas, moto triciclos y cuatrimotos. •Maquinaria amarilla. •Vehículos pesados. •Vehículos de servicio público en todas sus modalidades. 	Numeral 6.3.3.-manual de politicas Sarc
Prenda Sobre Vehículo:	El valor de los créditos otorgados no supere el 80% del valor comercial de la prenda. <ul style="list-style-type: none"> • Vehículos clasificados en la Guía de Valores de Fasecolda.de allí se toma del valor de los avalúos comerciales. • Vehículos No clasificados en la Guía de Valores de Fasecolda, la organización solidaria podrá utilizar la información de avalúos comerciales publicada por el Ministerio de Transporte. • Si se trata de vehículos NO incluidos en ninguna de las publicaciones anteriores, el valor inicial de la garantía podrá ser el registrado en la factura de venta correspondiente y será válido por tres (3) meses y deberá actualizarse de acuerdo con los valores contenidos en la Guía de Valores de Fasecolda o en la información de avalúos comerciales publicada por el Ministerio de Transporte. 	Numeral 6.3.3.-manual de politicas Sarc / Reglamento interno para la gestión de cobranza
Codeudores (deudores Solidarios)	Es una garantía personal otorgada por una persona a la que se le puede exigir legalmente el pago de una deuda contraída por el deudor principal.	Numeral 6.3.3.-manual de politicas Sarc

Clasificación de la cartera de créditos a diciembre 31 de 2024.

En el 2024 el indicador de calidad de cartera promedio fue del 3.03% y al 31 de diciembre este cerró en 2.93%.

CATEGORIA	SALDO CAPITAL DIC. 2024	CANTIDAD 2023	INTERES CORRIENTE	INT MORA	PROVISION	GARANTIA	CANTIDAD DE CRÉDITOS POR GARANTÍA	SALDO CAPITAL DIC 2023	CANTIDAD 2023	VARIACIÓN ANUAL SALDO CAP.	
										ABSOLUTA	RELATIVA
A	50.199.527,47	15.377	54.326,71	183,50	0,00	Garantía Admisible Con Libranza	31	58.416.199,62	15691	-8.216.672,15	-14%
						Garantía Admisible Sin Libranza	11				
						Otras					
						Garantias Con Libranza	14485				
B	475.601,08	205,00	19.161,72	152,85	29.648,56	Otras	850	748.713,75	139	-273.112,68	-36%
						Garantias Sin Libranza	1				
						Garantía Admisible Con Libranza	2				
						Otras	141				
C	267.525,15	48,00	9.203,31	237,21	24.317,46	Garantias Sin Libranza	61	162.116,41	178	105.408,74	65%
						Otras	11				
						Garantias Con Libranza	37				
						Otras	3				
D	430.543,88	120,00	14.428,32	421,26	55.523,81	Garantías Sin Libranza	3	451.522,49	147	-20.978,61	-5%
						Otras	114				
						Garantias Con Libranza	9				
						Otras	89				
E	342.664,39	98,00	19.204,08	672,95	312.118,63	Garantias Sin Libranza	9	418.487,00	149	-75.822,62	-18%
						Otras	9				
						Garantias Con Libranza	9				
						Otras	89				
TOTAL	51.715.861,97	15.848,00	116.324,14	1.667,77	421.608,47			60.197.039,28	16.304,00	-8.481.177,31	-14%



Clasificación de la cartera por, zona geográfica y sector económico

Modalidad Consumo (cifras en miles):

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE CON LIBRANZA					
TIPO DE EMPRESA		SALUD Y SEGUROS					
		SALDO CAPITAL					
	CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	18.727.076	89.848	16.360			18.833.284
	Atlántico	2.312.428					2.312.428
	Bolívar	958.463					958.463
	Boyacá	60.344					60.344
	Caldas	483.647					483.647
	Cauca	257.262					257.262
	Cesár	63.081					63.081
	Córdoba	169.215					169.215
	Cundinamarca	7.333.999					7.333.999
	Guajira	46.785					46.785
	Huila	122.865					122.865
	Magdalena	78.664					78.664
	Meta	273.433					273.433
	Nariño	19.579					19.579
	Norte de Santander	535.120				651	535.770
	Quindío	356.666					356.666
	Risaralda	589.431					589.431
	Santander	791.625					791.625
	Sucre	61.183					61.183
	Tolima	163.195					163.195
Valle	5.599.661					1.706	5.601.367
	TOTAL	39.003.722	89.848	16.360	651	1.706	39.112.287
TIPO DE EMPRESA		EMPLEADOS OTRAS EMPRESAS					
	CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	137.008		24.750			161.758
	Atlántico		2.277	9.935			12.212
	Bolívar	820					820
	Cesár	27.283					27.283
	Córdoba	9.935					9.935
	Cundinamarca	73.625				13.867	87.492
	Meta	2.630					2.630
	Norte de Santander	2.009					2.009
	Risaralda	1.372					1.372
	Santander	17.416					17.416
	Tolima	3.562					3.562
	Valle	78.209					78.209
		TOTAL	353.871	2.277	34.685	13.867	
TIPO DE EMPRESA		INVERSIONES					
	CATEGORÍA	A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	151.261					151.261
	TOTAL	151.261					151.261

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE CON LIBRANZA						
TIPO DE EMPRESA		SECTOR SOLIDARIO						
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL	
Departamento	Antioquia	100.094					100.094	
	Cundinamarca	18.262					18.262	
	Valle	11.328					11.328	
	TOTAL	129.684					129.684	
TIPO DE EMPRESA		SOPORTE Y TECNOLOGÍA						
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL	
Departamento	Antioquia	1.583.723					1.583.723	
	Atlántico	67.651					67.651	
	Bolívar	18.504					18.504	
	Cundinamarca	18.686					18.686	
	Huila	3.924					3.924	
	Valle	165.069					165.069	
TOTAL	1.857.557						1.857.557	
TOTAL GENERAL	41.496.095	92.125	51.045	14.517	1.706		41.655.488	
GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE SIN LIBRANZA						
TIPO DE EMPRESA		SALUD Y SEGUROS						
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL	
Departamento	Antioquia	80.271	1.958				82.228	
	Cundinamarca	26.871					26.871	
	Risaralda	4.119					4.119	
	Santander	17.844					17.844	
TOTAL	129.104	1.958					131.062	
TIPO DE EMPRESA		EMPLEADOS OTRAS EMPRESAS						
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL	
Departamento	Antioquia	3.030.716	126.824	131.094	110.106	199.971	3.598.711	
	Atlántico	113.549	5.097	2.381	8.973	13.145	143.145	
	Bolívar	22.483	10.961	8.694		17.918	60.055	
	Boyacá	10.706					10.706	
	Caldas	19.750					19.750	
	Cundinamarca	714.420	38.666	10.908	17.903	38.472	820.369	
	Huila	10.005					10.005	
	Magdalena	17.450					17.450	
	Meta	9.729				3.128	12.857	
	Norte de Santander	4.636				3.853	8.489	
	Nueva York	7.708			10.797		18.505	
	Ontario	7.231					7.231	
	Quindío	47.201		7.003		238	54.442	
	Risaralda	37.522	1.872			9.969	49.363	
	Santander	91.321	10.213		5.855		107.389	
	Santiago de Chile	4.136					4.136	
	Tolima	59.124			1.766		60.890	
	Valle	468.403	40.394	56.402	48.697	54.265	668.160	
	TOTAL	4.676.089	234.027	216.480	204.097	340.958		5.671.652

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE SIN LIBRANZA					
TIPO DE EMPRESA		PENSIONADOS					
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	17.818			4.392		22.210
	Cundinamarca	9.942					9.942
	Quindío	6.678					6.678
	Valle	9.274					9.274
	TOTAL	43.713			4.392		48.104
TOTAL GENERAL		4.848.906	235.984	216.480	208.489	340.958	5.850.817

Modalidad de vivienda: Expresado en miles

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE CON LIBRANZA					
TIPO DE EMPRESA		SALUD Y SEGUROS					
CATEGORÍA		SALDO CAPITAL					TOTAL GENERAL
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	1.541.251	70.653				1.611.905
	Atlántico	91.225					91.225
	Bolívar	60.780					60.780
	Cundinamarca	728.781					728.781
	Risaralda	10.132					10.132
	Santander	82.372					82.372
	Valle	362.573					362.573
	TOTAL	2.877.113	70.653				2.947.767
TOTAL GENERAL		2.877.113	70.653				2.947.767

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE SIN LIBRANZA					
TIPO DE EMPRESA		SALUD Y SEGUROS					
CATEGORÍA		SALDO CAPITAL					TOTAL GENERAL
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	91.597					91.597
	Huila	13.222					13.222
	TOTAL	104.819					104.819
TIPO DE EMPRESA		EMPLEADOS OTRAS EMPRESAS					
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	646.144	22.093				668.237
	Cundinamarca	23.108	54.746				77.854
	Huila				200.177		200.177
	Quindío	34.530					34.530
	Risaralda				7.360		7.360
TOTAL	703.781	76.839		207.537		988.157	

GARANTÍA AD		GARANTÍA ADMISIBLE SIN LIBRANZA					
TIPO DE EMPRESA		PENSIONADOS					
CATEGORÍA		A	B	C	D	E	TOTAL GENERAL
Departamento	Antioquia	168.814					168.814
TOTAL		168.814					168.814
TOTAL GENERAL		977.414	76.839		207.537		1.261.790

Ventas o compras de cartera

La Cooperativa durante en 2024 no realizó negociaciones de compra o venta de cartera.

Créditos reestructurados a diciembre 31 de 2024

La Cooperativa a diciembre 31 de 2024, contaba con 75 obligaciones reestructuradas, de las cuales, los asociados han venido realizando el pago de manera puntual.

NRO CRÉDITO	NIT	SALDO CAPITAL	VALOR CUOTA FIJA	SALDO INTERESES	VALOR MORA
15874044	80265****	11.518.323,00	840.417,00	364.804,00	2.148.399,00
44709	97331****	237.788,00	123.967,00	19.444,00	237.788,00
16672088	97741****	2.920.973,00	82.270,00	363.342,00	-
48131	26028****	1.227.472,00	119.771,00	80.731,00	568.821,00
11506092	29434****	7.980.546,00	437.838,00	213.369,00	1.107.779,00
10711120	29760****	4.285.230,00	288.676,00	127.903,00	447.972,00
22665822	31306****	1.012.021,00	55.057,00	65.473,00	1.012.021,00
14842768	31308****	1.565.835,00	163.245,00	133.800,00	-
505224	31324****	758.174,00	199.998,00	49.719,00	758.174,00
21045784	35426****	9.562.154,00	549.682,00	1.051.855,00	-
48200	39215****	4.687.013,00	347.487,00	1.810.761,00	2.453.750,00
15419243	40448****	3.128.325,00	499.159,00	133.326,00	3.128.325,00
18934891	42159****	2.446.964,00	141.422,00	490.018,00	580.220,00
11164096	43069****	6.541.402,00	395.271,00	107.491,00	675.830,00
19437903	43108****	17.018.128,00	642.957,00	228.392,00	624.690,00
27700892	43268****	1.467.571,00	321.032,00	17.850,00	236.217,00
46891	43927****	248.128,00	51.958,00	269,00	-
9909766	43927****	165.415,00	167.445,00	-	-
22076939	43927****	7.342.686,00	384.485,00	6.001,00	-
8894159	52229****	2.043.429,00	234.409,00	365.947,00	2.043.429,00
19328032	52663****	5.899.441,00	520.194,00	67.393,00	468.260,00
11666873	52759****	3.881.281,00	216.195,00	435.638,00	-
17633065	52911****	10.560.121,00	422.507,00	573.197,00	539.694,00
11586759	52914****	3.852.634,00	183.868,00	284.427,00	3.002.168,00
9955545	52989****	5.008.275,00	365.870,00	505.463,00	628.629,00
505770	66987****	3.044.285,00	428.704,00	580.655,00	2.206.408,00
25950870	10007****	4.978.724,00	206.458,00	257.312,00	2.255.089,00
11106928	10142****	7.067.897,00	434.703,00	137.389,00	617.179,00
44128	10171****	490.725,00	252.071,00	24.156,00	490.725,00
24485447	10171****	6.629.983,00	188.511,00	621.389,00	333.307,00
19666246	10172****	11.811.776,00	437.138,00	147.090,00	329.995,00
21359085	10203****	14.521.718,00	362.554,00	1.039.054,00	1.492.572,00
44782	10204****	317.839,00	76.624,00	69.211,00	317.839,00

NRO CRÉDITO	NIT	SALDO CAPITAL	VALOR CUOTA FIJA	SALDO INTERESES	VALOR MORA
45225	10204****	1.408.796,00	112.234,00	65.726,00	1.408.796,00
14957146	10204****	10.694.455,00	356.646,00	1.263.903,00	3.563.336,00
13328188	10204****	4.878.302,00	226.369,00	427.152,00	546.074,00
13191663	10204****	5.201.050,00	181.701,00	68.810,00	136.965,00
27507149	10204****	1.453.879,00	83.744,00	254.266,00	164.630,00
214394	10238****	2.337.653,00	256.411,00	220.424,00	2.337.653,00
19596954	10306****	10.796.868,00	368.811,00	291.812,00	1.109.751,00
12356814	10354****	4.055.984,00	211.478,00	74.948,00	367.165,00
22531996	10359****	4.985.634,00	231.537,00	215.882,00	650.981,00
16408870	10366****	2.869.368,00	142.780,00	289.296,00	-
14747145	10369****	3.349.957,00	207.192,00	314.698,00	1.220.572,00
48426	10376****	4.075.057,00	254.682,00	80.529,00	4.075.057,00
10048693	10407****	653.004,00	140.752,00	50.748,00	653.004,00
12041688	10407****	594.985,00	68.152,00	45.822,00	594.985,00
13914275	10407****	1.545.556,00	152.662,00	74.472,00	1.097.905,00
11322522	10473****	2.380.577,00	305.858,00	17.136,00	-
21225873	10474****	1.655.173,00	163.184,00	84.108,00	1.334.350,00
9300316	10509****	1.756.162,00	183.778,00	129.340,00	-
9619659	10616****	7.254.716,00	248.243,00	291.432,00	4.512.962,00
16373888	10616****	4.003.075,00	400.546,00	145.544,00	4.003.075,00
24158941	10829****	2.308.491,00	308.696,00	76.957,00	2.308.491,00
506095	11070****	462.937,00	45.791,00	102.610,00	153.635,00
24194220	11070****	7.729.816,00	265.515,00	372.882,00	565.692,00
27748006	11070****	7.993.779,00	300.058,00	375.009,00	705.318,00
12400840	11162****	7.968.138,00	511.334,00	65.436,00	-
10139494	11182****	1.207.449,00	148.412,00	174.330,00	915.668,00
23608088	11183****	10.863.856,00	272.941,00	505.453,00	1.230.470,00
22369821	11280****	17.563.654,00	730.846,00	22.833,00	-
23632113	11280****	12.851.402,00	438.401,00	550.178,00	4.281.238,00
24193982	11280****	4.404.320,00	133.556,00	222.034,00	800.713,00
16856435	11283****	4.471.228,00	209.172,00	116.266,00	1.727.353,00
9406670	11284****	3.567.995,00	454.770,00	30.602,00	-
26058367	11284****	3.429.597,00	122.710,00	222.269,00	12.102,00
21178937	11432****	661.877,00	197.501,00	37.322,00	661.877,00
20001108	11441****	3.121.181,00	115.480,00	32.361,00	88.006,00
45091	11522****	662.954,00	145.868,00	62.336,00	662.954,00
25238676	11526****	5.318.995,00	230.784,00	238.998,00	2.454.995,00
18778442	12147****	2.797.859,00	154.397,00	162.102,00	512.356,00
25188136	12147****	5.316.190,00	114.632,00	165.691,00	2.368.993,00
10963649	12167****	7.530.920,00	304.528,00	216.778,00	3.004.465,00
10997008	12167****	4.719.787,00	268.054,00	338.262,00	742.035,00
22584864	12167****	5.633.458,00	169.970,00	241.583,00	986.518,00
Total		360.758.410,00	20.082.119,00	19.111.209,00	80.665.420,00

Deterioro de la cartera de crédito

Deterioro individual: Los deterioros individuales se calculan en función del riesgo asociado a cada uno de los deudores.

Porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

CONSUMO			VIVIENDA		
	DÍAS	PROVISIÓN		DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	A	0-60	0%
B	31-60	5%	B	61-150	10%
C	61-90	15%	C	151-360	15%
D	91-180	20%	D	361-540	20%
E	181-360	50%	E	541-720	30%
	>360	100%	E2	721-1080	60%
				>1081	100%

PROVISIÓN CARTERA CONSUMO				
CATEGORÍA	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
B	12.249	29.649	-17.400	-58,69%
C	34.456	24.317	10.139	41,69%
D	37.768	45.973	-8.206	-17,85%
E	261.841	312.119	-50.277	-16,11%
TOTAL	346.314	412.058	-65.744	-15,95%

PROVISIÓN CARTERA VIVIENDA				
CATEGORÍA	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
D	451	9.550	-9.100	-95,28%
TOTAL	451	9.550	-9.100	-95,28%

Para el corte del 31 de diciembre de 2024, el valor del deterioro individual es de \$346.765 millones y el movimiento de este, se encuentra en el cuadro detalle de cartera comparativa.

Deterioro general

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración, Junta Directiva o quien haga sus veces.

Coopemsura, para el año 2024, optó por constituir deterioros adicionales con el fin de cubrir de manera adecuada la cartera expuesta de EPS SURA y dar respuesta a la implementación de la pérdida esperada, constituyendo el deterioro por un valor de \$5.630.087 millones, lo que representa el 11% de la cartera.

Créditos en proceso jurídico

Al cierre de 2024, la Cooperativa tiene 168 obligaciones en proceso jurídico con una altura de mora superior a los 360 días y un capital \$ 1.135.719.170, y de los cuales se ha logrado la recuperación de \$384.368.604, de los cuales, \$171.336.518 correspondía a cartera castigada.

Castigos de cartera

En 2024, se realizaron 63 castigos de cartera aprobados por el Consejo de Administración:

MES DEL CASTIGO	FECHA Y NÚMERO DE ACTA	OBLIGACIONES CASTIGADAS	VALOR TOTAL CASTIGADO
Mayo	28 de mayo de 2024, Acta 2024-08	32	202.833
Septiembre	24 de septiembre de 2024, Acta 2024-13	22	153.498
Diciembre	13 de diciembre de 2024, Acta 2024-18	9	68.481
TOTAL		63	424.812

Distribuidos por agencias de la siguiente forma:

AGENCIA	Nº DE CRÉDITOS	SALDO TOTAL CASTIGADO
Principal	38	221.075
Bogotá	11	82.052
Cali	14	121.685
TOTALES	63	424.812

Castigos mayo:

TIPO ID	NIT	CLASE ACTIVO (COD CONTABLE)	NRO. PAGARE	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	DIAS DE MORA	CATEGORIA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES	VALOR APORTES	VALOR AHORROS	VR CASTIGADO CAPITAL	VR CASTIGADO INTERESES	FECHA CASTIGO	NRO. ACTA CONSEJO	CONCEPTO ABOGADO
C	10987****	831015	49133	3723056.00	211573.00	630	E	3723056.00	211573.00	0.00	0.00	3723056.00	211573.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	37861****	831015	49308	3927830.00	194598.00	439	E	3927830.00	194598.00	0.00	0.00	3927830.00	194598.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10375****	831015	49317	11384894.00	327938.00	980	E	11384894.00	327938.00	0.00	0.00	11384894.00	327938.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10736****	831015	216317	1309547.00	27041.00	489	E	1309547.00	27041.00	0.00	0.00	1309547.00	27041.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10411****	831015	47347	1239900.00	54364.00	600	E	1239900.00	54364.00	0.00	0.00	1239900.00	54364.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	94543****	831015	9E+06	11010997.00	211694.00	975	E	11010997.00	211694.00	0.00	0.00	11010997.00	211694.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	44004****	831015	1E+07	7448367.00	177632.00	575	E	7448367.00	177632.00	0.00	0.00	7448367.00	177632.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10204****	831015	1E+07	3425936.00	132206.00	586	E	3425936.00	132206.00	0.00	0.00	3425936.00	132206.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10375****	831015	1E+07	3285312.00	127890.00	874	E	3285312.00	127890.00	0.00	0.00	3285312.00	127890.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	94061****	831015	9E+06	8771858.00	574784.00	714	E	8771858.00	574784.00	0.00	0.00	8771858.00	574784.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	80801****	831015	1E+07	11498758.00	430163.00	486	E	11498758.00	430163.00	0.00	0.00	11498758.00	430163.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10375****	831015	1E+07	4307523.00	198715.00	1024	E	4307523.00	198715.00	0.00	0.00	4307523.00	198715.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11431****	831015	2E+07	3278351.00	92403.00	555	E	3278351.00	92403.00	0.00	0.00	3278351.00	92403.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11070****	831015	2E+07	8575114.00	257089.00	426	E	8575114.00	257089.00	0.00	0.00	8575114.00	257089.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10366****	831015	2E+07	4285379.00	116206.00	621	E	4285379.00	116206.00	0.00	0.00	4285379.00	116206.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	29684****	831015	1E+07	4463944.00	84016.00	510	E	4463944.00	84016.00	0.00	0.00	4463944.00	84016.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	44005****	831015	1E+07	11720413.00	262898.00	495	E	11720413.00	262898.00	0.00	0.00	11720413.00	262898.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	52114****	831015	1E+07	9799360.00	812583.00	525	E	9799360.00	812583.00	0.00	0.00	9799360.00	812583.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	16075****	831015	1E+07	9649216.00	353419.00	465	E	9649216.00	353419.00	0.00	0.00	9649216.00	353419.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10411****	831015	2E+07	1489431.00	64809.00	570	E	1489431.00	64809.00	0.00	0.00	1489431.00	64809.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11283****	831015	2E+07	10832054.00	988522.00	477	E	10832054.00	988522.00	0.00	0.00	10832054.00	988522.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	12147****	831015	1E+07	8057752.00	251435.00	465	E	8057752.00	251435.00	0.00	0.00	8057752.00	251435.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	80113****	831015	2E+07	12802943.00	478646.00	518	E	12802943.00	478646.00	0.00	0.00	12802943.00	478646.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11439****	831015	2E+07	6956605.00	277492.00	441	E	6956605.00	277492.00	0.00	0.00	6956605.00	277492.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10049****	831015	2E+07	15002016.00	460999.00	465	E	15002016.00	460999.00	0.00	0.00	15002016.00	460999.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	52240****	831015	1E+07	6236750.00	436841.00	630	E	6236750.00	436841.00	0.00	0.00	6236750.00	436841.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10338****	831015	1E+07	973296.00	75143.00	578	E	973296.00	75143.00	0.00	0.00	973296.00	75143.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11284****	831015	1E+07	9965681.00	395709.00	600	E	9965681.00	395709.00	0.00	0.00	9965681.00	395709.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10736****	831015	2E+07	1820341.00	45882.00	519	E	1820341.00	45882.00	0.00	0.00	1820341.00	45882.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10366****	831015	2E+07	2475204.00	50386.00	531	E	2475204.00	50386.00	0.00	0.00	2475204.00	50386.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	10411****	831015	2E+07	1957008.00	68277.00	621	E	1957008.00	68277.00	0.00	0.00	1957008.00	68277.00	30/05/2024	202407	-no registra-
C	11283****	831015	2E+07	1158613.00	105739.00	477	E	1158613.00	105739.00	0.00	0.00	1158613.00	105739.00	30/05/2024	202407	-no registra-

Castigos septiembre:

TIPO ID	NIT	CLASE ACTIVO (COD)	NRO. PAGARE	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	DIAS DE MORA	CATEGORIA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES	VALOR APORTES	VALOR AHORROS	VR CASTIG. CAPITAL	VR.CASTIG. INTERESES	FECHA CASTIGO	NRO.ACTA CONSEJO	CONCEPTO ABOGADO
C	67011****	831015	505817	7305819.00	304988.00	486	E	7305819.00	304988.00	0.00	0.00	7305819.00	304988.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10479****	831015	12601950	1552225.00	95978.00	432	E	1552225.00	95978.00	0.00	0.00	1552225.00	95978.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	67029****	831015	13513475	12163767.00	527782.00	485	E	12163767.00	527782.00	0.00	0.00	12163767.00	527782.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	29178****	831015	11290628	18945021.00	373960.00	417	E	18945021.00	373960.00	0.00	0.00	18945021.00	373960.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	11070****	831015	15886496	2981727.00	125102.00	636	E	2981727.00	125102.00	0.00	0.00	2981727.00	125102.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10101****	831015	16731792	4128975.00	121486.00	404	E	4128975.00	121486.00	0.00	0.00	4128975.00	121486.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	38793****	831015	18816540	17674626.00	410438.00	417	E	17674626.00	410438.00	0.00	0.00	17674626.00	410438.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10101****	831015	25402361	2000905.00	232185.00	134	D	2000905.00	232185.00	0.00	0.00	2000905.00	232185.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	14890****	831015	505217	2394369.00	354320.00	387	E	2394369.00	354320.00	0.00	0.00	2394369.00	354320.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10171****	831015	13249992	12305212.00	274316.00	417	E	12305212.00	274316.00	0.00	0.00	12305212.00	274316.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10376****	831015	13440812	3891754.00	141228.00	431	E	3891754.00	141228.00	0.00	0.00	3891754.00	141228.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10871****	831015	15163846	9002784.00	489353.00	498	E	9002784.00	489353.00	0.00	0.00	9002784.00	489353.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	52541****	831015	15942283	16727318.00	512254.00	423	E	16727318.00	512254.00	0.00	0.00	16727318.00	512254.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10376****	831015	16180188	3262101.00	95017.00	371	E	3262101.00	95017.00	0.00	0.00	3262101.00	95017.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	63548****	831015	16335494	731715.00	67975.00	387	E	731715.00	67975.00	0.00	0.00	731715.00	67975.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10904****	831015	17328840	3572815.00	214382.00	476	E	3572815.00	214382.00	0.00	0.00	3572815.00	214382.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10280****	831015	22312323	14150541.00	586551.00	447	E	14150541.00	586551.00	0.00	0.00	14150541.00	586551.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	11028****	831015	10349314	7642483.00	202451.00	510	E	7642483.00	202451.00	0.00	0.00	7642483.00	202451.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10171****	831015	12725209	3151634.00	296828.00	481	E	3151634.00	296828.00	0.00	0.00	3151634.00	296828.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550010183	8502.00	2259.00	597	E	8502.00	2259.00	0.00	0.00	8502.00	2259.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550011898	13907.00	3090.00	657	E	13907.00	3090.00	0.00	0.00	13907.00	3090.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10376****	831015	17300582	4474429.00	176661.00	431	E	4474429.00	176661.00	0.00	0.00	4474429.00	176661.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	10101****	831015	22531657	5222623.00	193612.00	404	E	5222623.00	193612.00	0.00	0.00	5222623.00	193612.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550011251	6622.00	2460.00	432	E	6622.00	2460.00	0.00	0.00	6622.00	2460.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550011820	13652.00	3083.00	657	E	13652.00	3083.00	0.00	0.00	13652.00	3083.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550011925	13907.00	3090.00	657	E	13907.00	3090.00	0.00	0.00	13907.00	3090.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550012798	14310.00	3195.00	644	E	14310.00	3195.00	0.00	0.00	14310.00	3195.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550013876	1373.00	823.00	0	A	1373.00	823.00	0.00	0.00	1373.00	823.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550013966	8064.00	3381.00	357	E	8064.00	3381.00	0.00	0.00	8064.00	3381.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550010302	8108.00	2488.00	552	E	8108.00	2488.00	0.00	0.00	8108.00	2488.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550010424	7553.00	2162.00	522	E	7553.00	2162.00	0.00	0.00	7553.00	2162.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550010624	11877.00	2820.00	642	E	11877.00	2820.00	0.00	0.00	11877.00	2820.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550012120	14162.00	3091.00	657	E	14162.00	3091.00	0.00	0.00	14162.00	3091.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550012438	12952.00	3585.00	597	E	12952.00	3585.00	0.00	0.00	12952.00	3585.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550011549	13119.00	3054.00	657	E	13119.00	3054.00	0.00	0.00	13119.00	3054.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550015552	9381.00	3592.00	327	E	9381.00	3592.00	0.00	0.00	9381.00	3592.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550016284	7450.00	3603.00	147	D	7450.00	3603.00	0.00	0.00	7450.00	3603.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550016360	10000.00	4380.00	297	E	10000.00	4380.00	0.00	0.00	10000.00	4380.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550012957	8140.00	2454.00	312	E	8140.00	2454.00	0.00	0.00	8140.00	2454.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550014550	4586.00	2697.00	0	A	4586.00	2697.00	0.00	0.00	4586.00	2697.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550013874	7951.00	3345.00	357	E	7951.00	3345.00	0.00	0.00	7951.00	3345.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550016049	9597.00	4305.00	312	E	9597.00	4305.00	0.00	0.00	9597.00	4305.00	27/09/2024	202413	-no registra-
C	66813****	831015	550016359	10000.00	4380.00	297	E	10000.00	4380.00	0.00	0.00	10000.00	4380.00	27/09/2024	202413	-no registra-

Castigos diciembre:

TIPO ID	NIT	CLASE ACTIVO (COD CONTABLE)	NRO. PAGARE	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	DIAS DE MORA	CATEGORIA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES	VALOR APORTES	VALOR AHORROS	VR CASTIG. CAPITAL	VR.CASTIG. INTERESES	FECHA CASTIGO	NRO.ACTA CONSEJO	CONCEPTO ABOGADO
C	10376****	831015	46766	2860679.00	11166.00	822	E	2860679.00	11166.00	0.00	0.00	2860679.00	11166.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	10261****	831015	9542822	1027285.00	259316.00	402	E	1027285.00	259316.00	0.00	0.00	1027285.00	259316.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	10135****	831015	215840	1335112.00	125892.00	573	E	1335112.00	125892.00	0.00	0.00	1335112.00	125892.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	10474****	831015	12315471	4936312.00	464852.00	603	E	4936312.00	464852.00	0.00	0.00	4936312.00	464852.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	10207****	831015	12855742	9899695.00	1121024.00	449	E	9899695.00	1121024.00	0.00	0.00	9899695.00	1121024.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	11441****	831015	23154478	17251411.00	640819.00	404	E	17251411.00	640819.00	0.00	0.00	17251411.00	640819.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	11440****	831015	11980964	12916996.00	1302479.00	425	E	12916996.00	1302479.00	0.00	0.00	12916996.00	1302479.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	10376****	831015	12574023	9081318.00	206272.00	822	E	9081318.00	206272.00	0.00	0.00	9081318.00	206272.00	27/12/2024	202418	-no registra-
C	64569****	831015	14430381	9172515.00	282033.00	447	E	9172515.00	282033.00	0.00	0.00	9172515.00	282033.00	27/12/2024	202418	-no registra-

Gestión de la cartera vencida y castigada

A continuación, se detallan los valores recuperados por cartera vencida y castigada, por agencia y por mes (en miles):

RECAUDOS GESTIÓN CARTERA VENCIDA 2024				RECAUDOS GESTIÓN CARTERA VENCIDA 2024			
MES	VALOR RECAUDO CARTERA EN MORA			MES	VALOR RECAUDO CARTERA EN MORA		
	PRINCIPAL	BOGOTÁ	CALI		PRINCIPAL	BOGOTÁ	CALI
Enero	34.868	9.292	7.359	Julio	53.013	11.672	11.512
Febrero	37.845	8.232	15.841	Agosto	32.454	7.749	8.689
Marzo	31.686	6.675	4.301	Septiembre	47.240	8.269	7.753
Abril	39.244	5.734	7.417	Octubre	45.973	9.306	6.221
Mayo	58.411	7.891	8.843	Noviembre	58.042	10.077	4.341
Junio	46.557	7.302	9.829	Diciembre	55.738	7.552	9.071
TOTAL				541.070	99.750	101.179	

Políticas adoptadas para realizar castigos

El Consejo de Administración deberá autorizar los castigos de cartera de acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La baja en cuentas o castigos corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos existentes.

Documentos soportes de la baja en cuenta

- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y las provisiones correspondientes para realizar la baja en cuenta.
- Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente (cuentas de situación financiera).
- Copia del acta del Consejo de Administración, Junta Directiva o quien haga sus veces, según corresponda, donde conste la aprobación de la baja en cuenta.
- El concepto del Representante Legal, en el cual se detallen las gestiones realizadas para considerar los activos como incobrables o irrecuperables.
- El concepto jurídico, técnico y legal, sobre la no recuperación de la cartera de crédito.

Estos documentos se reportan ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la realización de la baja en cuenta correspondiente.

NOTA 8

GRUPO 16. CUENTAS VARIAS POR COBRAR

El siguiente es un resumen de las cuentas comerciales por cobrar a 31 de diciembre de 2024 y a 31 de diciembre de 2023:

CUENTAS POR COBRAR	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Anticipo de impuestos**	84.367	58.683	25.683	43,77%
Deudores patronales	14.899	3.558	11.341	318,77%
Otras cuentas por cobrar*	384.986	125.352	259.634	207,12%
Deterioro de otras cuentas por cobrar	-14.605	-14.638	33	-0,22%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	469.646	172.955	296.691	171,54%



Detalle de las cuentas por cobrar en el 2024

Anticipo de impuestos

Anticipo de impuestos: corresponde a las retenciones en la fuente que nos practican por rendimientos financieros, que se descuentan del valor a pagar en la declaración de renta.

CDG	CUENTA	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16401001	Retención en la fuente	800037800	Banco Agrario de Colombia S.a.	Retención en la fuente intereses cuenta de ahorros	2.146,00
16401001	Retención en la fuente	800128735	Valores Bancolombia	Retención en la fuente intereses inversión	454.996,21
16401001	Retención en la fuente	800150280	Fiducolombia	Retención en la fuente intereses inversión	16.172,36
16401001	Retención en la fuente	800180687	Fiduciaria Bancolombia	Retención en la fuente intereses inversión	6.456.545,44
16401001	Retención en la fuente	860003020	Banco BBVA	Retención en la fuente intereses inversión	10.431.469,00
16401001	Retención en la fuente	860032330	Compañía de Financiamiento Tuya S.A.	Retención en la fuente intereses inversión	6.845.951,00
16401001	Retención en la fuente	860034313	Davivienda	Retención en la fuente intereses inversión	18.594.769,00
16401001	Retención en la fuente	860034594	Banco Colpatria Red Multibanca Colpatria S.A	Retención en la fuente intereses inversión	3.637.920,00
16401001	Retención en la fuente	890203088	Banco Cooperativo Coopcentral "Coopcentral"	Retención en la fuente intereses inversión	28.227.283,79
16401001	Retención en la fuente	890903938	Bancolombia	Retención en la fuente intereses inversión	6.287.710,84
16401001	Retención en la fuente	890981395	Confiar Cooperativa Financiera	Retención en la fuente intereses inversión	2.210.258,00
16402001	ReteICA Medellín	890903407	Suramericana	Reteica retorno pólizas	28.907,00
16402001	ReteICA Medellín	890903790	Compañía Suramericana de Seguros de Vida S.A	Reteica retorno pólizas	76.132,00
16404001	Impuesto a las Ventas Retenido	890903407	Suramericana	Reteiva retorno pólizas	264.317,00
16404001	Impuesto a las Ventas Retenido	890903790	Compañía Suramericana de Seguros de Vida S.A	Reteiva retorno pólizas	831.994,00
					84.366.571,64

Deudoras patronales

CDG	CUENTA	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16500502	Descuentos De Nomina	800225057	Dinamica	Descuento de nómina por convenio de nómina	2.339.257,00
16500502	Descuentos De Nomina	811007832	Servicios De Salud Ips Suramericana S.a.s.	Descuento de nómina por convenio de nómina	894.153,00
16500502	Descuentos De Nomina	890903407	Suramericana	Descuento de nómina por convenio de nómina	880.245,00
16500502	Descuentos De Nomina	890903938	Bancolombia	Descuento de nómina por convenio de nómina	10.439.101,00
16500502	Descuentos De Nomina	900165652	Habitat Adulto Mayor S.a	Descuento de nómina por convenio de nómina	49.471,00
16500502	Descuentos De Nomina	900464054	Sura Asset Management S.a.	Descuento de nómina por convenio de nómina	296.391,00
					14.898.618,00

Otras cuentas por cobrar

Otras cuentas por cobrar: corresponde a honorarios por costos y gastos procesales, otras cuentas por cobrar a proveedores y asociados y la comisión por administración de pólizas colectivas de seguros:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR		DIC-24
Costos y gastos procesales		14.987
Comisiones pólizas colectivas		45.142
Cuentas por cobrar de proveedores y asociados		324.857
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR		384.986

Costos y gastos procesales

A diciembre 31 del 2024, la cuenta de costos y gastos procesales cuenta con 201 cuentas por cobrar de asociados.

Comisiones pólizas colectivas

CDG	CUENTA	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16601001	Comisiones Pólizas Colectivas	800108302	Previsora Social Cooperativa Vivir	Retorno convenio exequial Los Olivos	232.477,00
16601001	Comisiones Pólizas Colectivas	890903407	Suramericana	Retorno pólizas salud, vida	8.503.753,00
16601001	Comisiones Pólizas Colectivas	890903790	Compañía Suramericana de Seguros de Vida S.A	Retorno pólizas hogar y vehículo	36.405.347,39
					45.141.577,39

Cuentas por cobrar proveedores y asociados

CDG	CUENTA	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	830085469	Auriga & Asesoría Jurídica S.A.S	Gastos Judiciales	1.500.000,00
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	890900608	Almacenes Éxito S.A.	Anticipos Bonos Navideños y Bonos Sin Utilizar por Retorno	119.696.733,00
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	890903407	Suramericana	Recaudo Asiento Nómina Asesores	202.362.134,00
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	890916575	Distribuidora de Vinos y Licores S.A.S	Anticipo Cotización Ct- 00003055 Obsequios	663.200,00
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	890933726	Servicios Médicos San Ignacio SAS	Anticipo Exámenes Médicos de Retiro Yohana Henao	42.000,00
16603501	Otras Cuentas Por Cobrar	1014234950	Marín Gómez Laura Milena	CxC por Mayor Valor Pagado. Nota 15-11376, Salen	70.000,00
					324.334.067,00

CDG	CUENTA	NIT	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	98659****	9865930	Zapata Patiño Carlos Edinson	Cambio forma de pago por retiro de la Compañía Se modifica por retiro de la Compañía.	25.212,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	32905****	32905534	Londoño Grisales Gloria Ines	Se cambia a FP mensual	7.682,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	43566****	43566954	Praolini Aguirre Liliana Isabel	Se cambia a FP mensual	164.896,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	45536****	45536961	Hernandez Herazo Geni Esther	Se cambia a FP mensual	4,00

CDG	CUENTA	NIT	CEDULAS OCI	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	63548****	63548157	Lizarazo Martinez Diana Milena	Reclasificación de código nuevo módulo 0073 por error en parametrización	840,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	66943****	66943130	Cantillo Guzman Maria Eugenia	cambio tasa retiro de COOPEMSURA	52.020,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	67029****	67029479	Mina Tamayo Eliana Isabel	Cambio forma de pago por retiro de la Compañía	7.716,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	75091****	75091142	Sarmiento Zapata Pablo Emilio	Se modifica para disminuir la cuota Reclasificación de código nuevo	12.032,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	98514****	98514351	Melguizo Ruiz Jorge Ivan	módulo 0073 por error en parametrización	1.948,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10184****	1018466766	Martinez Corredor Nathalia Andrea	Se cambia a FP mensual	9.144,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10204****	1020414706	Gutierrez Mejia Zully Andrea	Se cambia a FP mensual	30.972,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10204****	1020497045	Valencia Bedoya Julian	Se modifica por retiro de la Compañía	8.104,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10354****	1035422881	Carvajal Ramirez Claudia	Se cambia a FP A quincenal	19.360,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10424****	1042449425	Rodriguez Araujo Sheyla Patricia	Se modifica por retiro de la Compañía	29.450,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10424****	1042456539	Bohorquez Vitola Samuel Elias	Se cambia a FP mensual	23.890,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	10774****	1077440843	Ibarguen Valencia Eyder Yesid	Reclasificación de código nuevo módulo 0073 por error en parametrización	115,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	11182****	1118292434	Martinez Nieva Lina Karen	Se cambia a FP mensual	105.211,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	11284****	1128428344	Villa Arango Juan Esteban	Se cambia a FP mensual	636,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	11442****	1144209482	Espinosa Erazo Sebastian Allen	Se modifica por solicitud de Asociada, para cambio de fecha de pago	7.440,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	11522****	1152201763	Giraldo Bustamante Linda Katerine	Se cambia a FP mensual	1.568,00
16603503	Cuenta Puente Módulo 0073	12147****	1214715439	Gaspar Alvarez Oscar Andres	Se cambia a FP mensual	14.751,00

522.991,00

NOTA 9

GRUPO 17. ACTIVOS MATERIALES

Los activos fijos de Coopemsura son registrados al costo histórico.

Toda venta y retiro de tales activos se descargan por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor en libros se llevan a los resultados del ejercicio. Las reparaciones y el mantenimiento de estos activos se cargan a gastos, mientras que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos.

De acuerdo con la política contable, los activos fijos cuyo valor sea inferior a 50 UVT se deprecian durante el mismo año.

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

- Edificios: 20 años - 240 meses
- Muebles y equipos de oficina: 10 años - 120 meses
- Equipos de cómputo y comunicaciones: 5 años - 60 meses

Los activos que la Cooperativa utiliza para el desarrollo de su objeto social, tienen un comportamiento al 31 de diciembre de 2024, así:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Edificaciones	1.133.193	1.133.193	0	0%
Propiedades de Inversión*	199.950	199.950	0	0%
Muebles y equipo de oficina	173.729	132.286	41.443	31%
Equipo de computación y comunicación	422.433	415.253	7.180	2%
Depreciación acumulada	-568.993	-490.745	-78.247	16%
TOTALES	1.360.312	1.389.937	-29.625	-2%

Las propiedades y equipos no poseen ninguna clase de restricción legal, de hipotecas, gravámenes, reservas de dominio u otro similar, que no permitan su enajenación.

Estos activos están amparados con una póliza Multirriesgo Empresarial suscrita con Suramericana de Seguros y su vigencia es anual.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	SALDO INICIAL ENERO 2024	ADICIONES	DEPRECIACIÓN	SALDO FINAL DICIEMBRE 2024
Edificaciones	988.162		15.490	972.671
Propiedades de Inversión*	199.950			199.950
Muebles y equipo de oficina	23.025	41.443	13.047	51.421
Equipo de computación y comunicación	178.800	7.180	49.710	136.270
TOTALES	1.389.937	48.623	78.247	1.360.312

Propiedades de inversión: Corresponde a la oficina 307, la cual esta arrendada desde octubre de 2015, actualmente su administración está a cargo de la agencia de arrendamientos Oportunidad Inmobiliaria.

Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y el 31 de diciembre de 2023 se recibieron ingresos por arrendamientos de propiedades de inversión por \$46.079.693 y \$44.093.989, respectivamente.

Durante los períodos mencionados no se presentaron cambios en el valor razonable de las propiedades de inversión.

Activos Intangibles: Coopemsura no posee activos intangibles al cierre del ejercicio 2024 y 2023.

Relación de propiedades y equipos

En el siguiente cuadro se detalla la vida útil, el último avalúo, las valorizaciones y las provisiones constituidas.

Edificaciones y propiedades de inversión:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	USO DE BIEN	FECHA DE ADQUISICIÓN	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS	FECHA DE AVALÚO	VALOR DE AVALÚO	GRUPO	GRAVAMEN JURÍDICO	TIEMPO A DEPRECIAR
170504	Edificio: Oficina El portón	Of 305 Uso de la entidad	16/10/2007	608.120.375	70.218.625	115.792.556	562.546.444	31/01/2019	608.120.375,00	1	Ninguno	240
170504	Edificio: Oficinas Edificio San Pablo	Of 305 Uso de la entidad	1/02/2015	174.384.345	45.689.655	21.641.434	198.432.566	31/01/2019	212.908.800,00	1	Ninguno	240
170504	Edificio: Oficinas Edificio San Pablo	Of 306 Uso de la entidad	1/02/2015	186.037.226	48.742.774	23.087.524	211.692.476	31/01/2019	227.136.000,00	1	Ninguno	240
170504	Edificio: Oficinas Edificio San Pablo	Of 307 Propiedad de inversión	1/02/2015	158.438.297	41.511.703	-	199.950.000		193.440.000,00	1	Ninguno	240
				1.126.980.243	206.162.757	160.521.514	1.172.621.486					

Muebles:

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	USO DE BIEN	FECHA DE ADQUISICIÓN	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS	TIEMPO A DEPRECIAR	VR.DEPRE. MENSUAL
17050502	Equipo Audioconferencia Polycom	Uso de la entidad	18-oct-11	1.926.684		1.926.684	-	120	
17050502	TV LED 139 San Pablo	Uso de la entidad	2-jul-15	2.499.899		2.333.971	165.928	120	20.832,49
17050502	Equipo Aire Minisplit Ubicado En El Servidor	Uso de la entidad	17-mar-16	2.193.750		1.920.356	273.394	120	18.281,25
17050502	Destructura De Papel Aire	Uso de la entidad	14-ago-17	2.321.045		1.701.568	619.477	120	19.342,04
17050502	Acondicionado Oficina Porton Aire	Uso de la entidad	25-abr-16	9.647.490		8.362.619	1.284.871	120	80.395,75
17050502	Acondicionado Oficina Porton Aire	Uso de la entidad	22-ago-24	41.442.611		1.036.836	40.405.775	120	345.355,09
17050502	Destructora de Papel	Uso de la entidad	16-jul-08	1.791.040		1.791.040	-	120	14.925,33
				61.822.519,00		19.073.074,00	42.749.445,00		499.131,96

Equipo

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	USO DE BIEN	FECHA DE ADQUISICIÓN	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS	TIEMPO A DEPRECIAR	VR.DEPRE. MENSUAL
17050501	modulos oficina san pablo	Uso de la entidad	1-ago-15	99.644.898		93.002.763	6.642.135	120	830.374,15
17050501	ARCHIVADORES	Uso de la entidad	13-jun-16	6.842.376		5.759.876	1.082.500	120	57.019,80
17050501	módulo Analista de riesgos	Uso de la entidad	31-may-23	1.124.550		178.049	946.501	120	9.371,25
17050501	2 modulos de trabajo	Uso de la entidad	11-nov-05	1.916.190		1.916.190	0	120	-
17050501	Caja fuerte de 120*70*70	Uso de la entidad	9-abr-07	2.378.000		2.378.000	0	120	-
				111.906.014,00		103.234.877,95	8.671.136,05		896.765,20

Equipo de cómputo

CÓDIGO CONTABLE	DESCRIPCIÓN	USO DE BIEN	FECHA DE ADQUISICIÓN	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALOR EN LIBROS	TIEMPO A DEPRECIAR	VR.DEPRE. MENSUAL
170520	Equipo de cómputo	uso en la entidad	2020-2024	415.253.232,34	7.180.000,00	286.163.148,00	136.270.084,34	60,00	4.186.844,00

NOTA 10

GRUPO 18. BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Los bienes recibidos en pago, son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la organización solidaria como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social. Para el año 2024, Coopemsura no recibió ningún bien en pago como recuperación de los recursos colocados.

NOTA 11

GRUPO 21. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Depósitos y exigibilidades

Registra las obligaciones a cargo de la Entidad por captación de depósitos de sus asociados en las siguientes modalidades: ahorro a la vista, ahorro a término, ahorros contractuales y ahorro permanente, mediante la expedición de títulos CDAT y de ahorro contractual.

Saldo de depósitos de exigibilidades y depósitos años 2024-2023 (cifras en miles)

Cuentas activas:

EXIGIBILIDADES Y DEPÓSITOS	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Ahorro a la Vista	2.534.056	2.202.982	331.074.423	15%
CDAT's	8.322.681	10.015.342	-1.692.660.823	-17%
interés CDAT's	144.523	293.729	-149.206.079	-51%
Ahorro Educativo	41.321	72.802	-31.481.304	-43%
interés Educativo	51	54	-2.718	-5%
Ahorro Navideño	2.654.352	2.621.668	32.684.273	1%
Interés Navideño	12.765	14.302	-1.537.802	-11%
Ahorro Tu Sueño Seguro	982.260	922.133	60.126.828	7%
Interés Tu Sueño Seguro	58.093	51.999	6.094.781	12%
Ahorro Permanente	2.951.212	3.054.523	-103.311.708	-3%
TOTAL	17.701.314	19.249.534	-1.548.220.129	-8%

Cuentas Inactivas

Cuentas Inactivas Depósitos A.C.P.	DIC-24	DIC-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro a la Vista	11.113		11.113	100%
Ahorro Educativo			0	0%
Ahorro Navideño	17.955		17.955	100%
Ahorro Tu Sueño Seguro	2.609		2.609	100%
TOTAL	31.678		31.678	100%

Cuentas Inactivas Depósitos A.L.P.	DIC-24	DIC-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro Tu Sueño Seguro	299.487	293.356	6.131	2%
TOTAL	299.487	293.356	6.131	2%

La tasa promedio ponderada ofrecida por Coopemsura fue del 7.72% E.A. durante el período. A continuación, se presentan las tasas promedio ponderadas para las diferentes modalidades de captación:

Tipo de Depósito	Tasa Promedio Ponderada de Captación E.A.
Ahorro a la Vista	2,50%
CDAT 30 días	4,64%
CDAT 60 días	9,36%
CDAT 90 días	10,50%
CDAT 180 días	10,53%
CDAT 360 días	10,78%
Ahorro Educativo	6,00%
Ahorro Navideño	7,50%
Ahorro Tu Sueño Seguro	7,67%
TOTAL	7,72%

- Al corte del período, se registran 5.826 productos de ahorro con calidad de asociados y no se presentan captaciones a terceros.
- Se presentan 30 cuentas de ahorro inactivas.
- Los primeros 20 ahorradores de la Cooperativa concentran el 18% del saldo de los depósitos de la entidad, con un valor de 3.224.787.

NOTA 12

GRUPO 24. CUENTAS VARIAS POR PAGAR

Corresponde a las obligaciones que ha contraído la Cooperativa con asociados y terceros, y están por cancelar al cierre del ejercicio así:

Cuentas varias por pagar 2024-2023 (cifras en miles)

Incluye cuentas pendientes con proveedores y obligaciones impositivas. Al 31 de diciembre de 2024, se componen así:

CUENTAS POR PAGAR	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Proveedores	29.774	24.222	5.552	23%
Contribuciones y afiliaciones	13.559	27.226	-13.666	-50%
Gravamen de los movimientos financieros	237	5.069	-4.832	-95%
Retención en la fuente	15.632	19.708	-4.075	-21%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	21.963	23.748	-1.785	-8%
Valores por reintegrar*	371.215	212.230	158.986	75%
Retenciones y aportes laborales	35.049	29.425	5.625	19%
Exigibilidades por servicio de recaudo	22.378	1.056	21.322	2019%
Remanentes por pagar	18.244	14.297	3.946	28%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	528.052	356.980	171.073	48%

Detalle de las cuentas por pagar

Los saldos presentados se prevén liquidar en un término inferior a 360 días, por lo cual se presentan medidos a valor nominal.

Proveedores:

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24200501	Proveedores Nacionales	52736****	CxP Asesoría Jurídica	5.000.000,00
24200501	Proveedores Nacionales	89090****	CxP Pólizas Vida, Salud	20.555.018,00
24200501	Proveedores Nacionales	89093****	CxP Examen de Retiro Yeison Londoño	39.000,00
24200501	Proveedores Nacionales	90001****	CxP Servicio Control General de Plagas	285.600,00
24200501	Proveedores Nacionales	90127****	CxP Servicio de Computación en la Nube	848.640,00
24200501	Proveedores Nacionales	10376****	CxP Administración Redes Sociales	1.700.000,00
24200501	Proveedores Nacionales	10375****	CxP Compra Bolsas de Yute	428.400,00
24200502	Proveedores Ligados A Créditos	43402****	CxP Ligados A Crédito	490.000,00
24200502	Proveedores Ligados A Créditos	86000****	CxP Ligados A Crédito	142.460,00
24200502	Proveedores Ligados A Créditos	89090****	CxP Ligados A Crédito	284.600,00
TOTAL				29.773.718,00

Contribuciones y afiliaciones

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
242510	Contribuciones y Afiliaciones	800117821	Fogacoop	CXP Prima Seguro de depósitos	13.559.480,00
TOTAL	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES				13.559.480,00

Impuestos

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
2430	Gravamen de los Movimientos Finan	800117821	DIAN	Cxp GMF diciembre 28 al 31 de 2024	237.272,00
TOTAL	GMF				237.272,00

Retención en la Fuente

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
2435	Retención en la Fuente	800117821	DIAN	Cxp retencion en la fuente mes dic	15.398.421,40
TOTAL	RETENCIÓN EN LA FUENTE				15.398.421,40

Retención de Industria y Comercio

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
243575	Retención de Industria y Comercio	800117821	Municipio de Bogotá D.C.	Cxp retencion por industria y comercio bimestre 6	234.038,00
TOTAL	RETENCIÓN DE INDUSTRIA Y COMERCIO				234.038,00

Impuestos, Gravámenes y tasas

CDG	CUENTA	NIT	NOMBRE INTE	CONCEPTO	SALDO
244010	Impuesto a las Ventas por Pagar	800117821	DIAN	Cxp Impuesto a las ventas 6 bimestre	18.524.500,00
244015	Industria y Comercio	800117821	Municipio de Bogotá D.C.	Industria y comercio bimestre 6	3.438.248,00
TOTAL	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS				21.962.748,00

Valores por reintegrar

En la cuenta de mayores valores recibidos se presentan 109 asociados con un saldo total de \$7.104.440 y por otros conceptos se detalla el saldo:

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
244595	Acreeedores Varios	10986****	CXP asociado	113.159,00
244595	Acreeedores Varios	43156****	CXP asociado	145.773,00
244595	Acreeedores Varios	10879****	CXP asociado	162.000,00
244595	Acreeedores Varios	25911****	CXP asociado	188.109,00
244595	Acreeedores Varios	71791****	CXP asociado	189.686,00
244595	Acreeedores Varios	12147****	CXP asociado	195.977,00
244595	Acreeedores Varios	10171****	CXP asociado	212.174,00
244595	Acreeedores Varios	32534****	CXP asociado	254.554,00
244595	Acreeedores Varios	10882****	CXP asociado	440.559,00
244595	Acreeedores Varios	70559****	CXP asociado	773.111,00
244595	Acreeedores Varios	43751****	CXP asociado	66.414,00
244595	Acreeedores Varios	30405****	CXP asociado	66.502,00
244595	Acreeedores Varios	10188****	CXP asociado	68.885,00
244595	Acreeedores Varios	10358****	CXP asociado	78.000,00
244595	Acreeedores Varios	80194****	CXP asociado	106.987,00
244595	Acreeedores Varios	890-9****	CXP Tarjeta de crédito	1.484.483,53
244595	Acreeedores Varios	890-9****	Devoluciones saldos asientos de nómina	33.302.418,00
244595	Acreeedores Varios	890-9****	CXP convenio fidelización	1.312.313,00
244595	Consignaciones Pendientes por Identificar Fiducuenta	890-9****	Consignaciones por identificar en las cuentas de ahorro de medellín y corriente de Bogotá y Cali	236.546.558,00
244595	Decreto 2880 Plan Padrino	800-1****	Fiducia plan padrino	32.856.172,65
244595	Seguro de Vida Créditos	890-9****	Seguro vida deudores créditos vivienda y consumo	55.546.996,86
Total	Otros			364.110.832,04

Consignaciones por identificar

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, la Cooperativa mensualmente concilia la cuenta contable 24459502 y hace gestión con los bancos para identificar a quien pertenecen las consignaciones que no son reportadas, si pasados seis meses de la fecha de ingreso del dinero a la cuenta bancaria de la Cooperativa, este dinero no es reclamado y no es posible identificar por medio del Banco a quien corresponde, la Cooperativa traslada el dinero a una cuenta del ingreso .

Para el año 2024, Coopemsura posee consignaciones pendientes por identificar por un valor de \$236.5 millones, distribuidos por agencia de la siguiente forma:

- Medellín: \$225.3 millones
- Bogotá: \$3.2 millones
- Cali: \$8.0 millones

Retenciones y aportes laborales

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24500501	Aportes a Salud EPS	80008****	EPS Suramericana S.A	Aportes seguridad social mes dic	5.947.500,00
24500501	Aportes a Salud EPS	80013****	Salud Total	Aportes seguridad social mes dic	62.700,00
24500501	Aportes a Salud EPS	80025****	EPS Sanitas S.A.	Aportes seguridad social mes dic	201.700,00
24500501	Aportes a Salud EPS	80500****	Servicio Occidental de Salud S.A EPS SOS	Aportes seguridad social mes dic	80.600,00
24500501	Aportes a Salud EPS	83000****	Famisanar EPS	Aportes seguridad social mes dic	80.600,00
24500501	Aportes a Salud EPS	86006****	Compensar	Aportes seguridad social mes dic	244.500,00
24500501	Aportes a Salud EPS	90015****	Nueva EPS S.A.	Aportes seguridad social mes dic	80.600,00
24500501	Aportes a Salud EPS	90060****	Saviasalud	Aportes seguridad social mes dic	162.500,00
24501001	Aportes a Pensiones	80022****	Porvenir S.A	Aportes seguridad social mes dic	1.017.500,00
24501001	Aportes a Pensiones	80022****	Colfondos Pensiones y Cesantías	Aportes seguridad social mes dic	346.300,00
24501001	Aportes a Pensiones	80022****	Protección S.A.	Aportes seguridad social mes dic	11.524.400,00
24501001	Aportes a Pensiones	90033****	Colpensiones Administradora Compañía Suramericana de	Aportes seguridad social mes dic	8.919.800,00
24501501	Aportes ARP	89090****	Caja Colombiana de Subsidio Familiar Colsubsidio	Aportes seguridad social mes dic	576.200,00
24502001	Aportes Cajas de Compen.	86000****	Comfamiliar del Atlántico	Aportes seguridad social mes dic	375.600,00
24502001	Aportes Cajas de Compen.	89010****	Comfenalco Valle	Aportes seguridad social mes dic	80.800,00
24502001	Aportes Cajas de Compen.	89030****	Comfama	Aportes seguridad social mes dic	282.200,00
24502001	Aportes Cajas de Compen.	89090****	Instituto Colombiano de Bienestar Familiar	Aportes seguridad social mes dic	4.380.500,00
24502002	Aportes I.C.B.F	89999****	Sena	Aportes seguridad social mes dic	411.100,00
24502003	Aportes Sena	89999****		Aportes seguridad social mes dic	274.100,00
Total	Retenciones y Aportes Laborales				35.049.200,00

Exigibilidades por servicio de recaudo

Esta cuenta está conformada por 105 cuentas de asociados que transan a través de la cuenta compensadora de Coopcentral. Al cierre del año 2024, estos saldos corresponden a los últimos 2 días hábiles del mes de diciembre; los cuales quedan pendientes en conciliación para el mes siguiente.

Remanentes por pagar

Esta cuenta está compuesta por los siguientes rubros:

Aportes exasociados

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24650501	CxP de Aportes Exasociados	11226****	Aportes exasociados	16.250,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	22732****	Aportes exasociados	145.670,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	29116****	Aportes exasociados	113.450,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	29180****	Aportes exasociados	254.229,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	34568****	Aportes exasociados	201.534,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	36288****	Aportes exasociados	538.295,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	43208****	Aportes exasociados	164.839,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	43252****	Aportes exasociados	1.405.904,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	43749****	Aportes exasociados	284.300,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	51793****	Aportes exasociados	396.859,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	52419****	Aportes exasociados	37.000,00
24650501	CxP de Aportes Exasociados	67045****	Aportes exasociados	111.000,00
TOTAL	C X P DE APORTES EXASOCIADOS			3.669.330,00

Depósitos Exasociados: Este rubro tiene un saldo de \$2.131.490,51 que corresponde a 97 asociados con saldo pendiente por entregar, los cuales están programados para entregarse en el primer trimestre del año 2025.

Otros:

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
246595	Cuentas or Pagar Por Cruce De Cuentas	52194****	Cruce de cuentas	202.100,00
246595	Cuentas Por Pagar Por Cruce De Cuentas	52427****	Cruce de cuentas	696.845,00
246595	Cuentas Por Pagar Por Cruce De Cuentas	10384****	Cruce de cuentas	360.000,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	10394****	Devolución pago de crédito	18.455,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	43603****	Devolución pago de crédito	100.000,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	43746****	Devolución pago de crédito	28.389,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	31920****	Devolución pago de crédito	194.945,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	42979****	Devolución pago de crédito	225.055,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	71224****	Devolución pago de crédito	295.974,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	32206****	Devolución pago de crédito	700.000,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	31481****	Devolución pago de crédito	3.000.000,00
246595	Cuenta Por Pagar Devolucion Pago Cred	43604*** *	Devolución pago de crédito	6.621.000,00
TOTAL			CUENTA POR OTROS	12.442.763,00

NOTA 13**GRUPO 26 FONDOS SOCIALES**

Se originan en la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General, y se aplican de acuerdo con los Estatutos. Dichos fondos son los de educación, solidaridad y bienestar social; cabe destacar que la ejecución de los recursos de estos fondos, obedece a las actividades que los reglamentos establecidos tengan definidos para cada uno de ellos; además del pago de impuesto de renta a la DIAN.

Saldos a cierre 2023 (cifras en miles de pesos)

FONDOS SOCIALES	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Fondo social de Educación	886.797	600.044	286.753	48%
Fondo social de Solidaridad	239.208	177.477	61.731	35%
Fondo social de Recreación	218.823	104	218.720	210569%
Fondo de Bienestar Social	907.427	1.194.569	-287.142	-24%
Fondo Social para Otros Fines	279.425	253.560	25.865	10%
TOTAL	2.531.680	2.225.753	305.927	14%

Ejecución de fondos:

FONDO	SALDO FINAL 2023	INCREMENTOS		EJECUCIÓN 2024	SALDO FINAL 2024
		DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	OTROS CONCEPTOS		
Fondo de Educación	600.044	1.058.889		772.136	886.797
Fondo de Solidaridad	177.477	705.926		644.195	239.208
Fondo de Recreación	104	352.963		134.243	218.823
Impuesto de Renta a la DIAN**				705.926	
Fondo de Bienestar Social	1.194.569		569.538	856.680	907.427
Fondo para Otros Fines (Plan Padrino)	253.560		28.173	2.308	279.425
TOTAL FONDOS SOCIALES	2.225.753	2.117.779	597.711	2.409.563	2.531.680

El incremento del Fondo para Otros Fines (Plan Padrino) por valor de \$28.173 millones corresponde a los intereses generados por el portafolio de inversiones durante el año.

**El impuesto de renta a la DIAN, se descuenta de los fondos de educación y solidaridad. Se enuncia en la tabla, pero no se suma, porque están incluidos en la ejecución de dichos fondos.

Ejecución fondo de educación

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	VALOR	TOTALES
SALDO INICIAL			600.044.155,18
Ingresos		1.058.889.331,43	
Distribución excedentes		1.058.889.331,43	
		-	
Ejecución		772.136.307,00	
Auxilio educativo Asociados	1.100	330.000.000,00	
Curso Básico del Cooperativismo (Asociados)	554	4.760.000,00	
Bono escolar (Asociados)	169	6.760.000,00	
Boletines		4.390.100,00	
Mailling		8.984.274,00	
Volantes		326.060,00	
Informe y escarapelas Asamblea balance social		3.928.071,00	
Capacitaciones Directivos		1.044.225,00	
Capacitaciones Directivos		39.468.390,00	
Empleados		19.512.187,00	
Aux educativo empleados	6	11.593.772,00	
Capacitaciones	39	16.431.177,00	
Impuestos DIAN		352.963.000,00	
SALDO FINAL			886.797.179,61

Ejecución fondo de solidaridad:

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	VALOR	TOTALES
SALDO INICIAL			177.476.976
Ingresos			705.926.221
Distribución excedentes		705.926.221	
Ejecución			291.232.070
Lentes (Asociados)	1.699	218.147.077	
Vacunas (Asociados)	388	47.207.700	
PAC (plan complementario Empleados)	13	3.017.293	
Donaciones (Asociados)	4	4.400.000	
Calamidad doméstica (Asociados)	1	1.300.000	
Auxilio Fallecimiento (Beneficiario del Asociado)	6	17.160.000	
Impuestos DIAN		352.963.000	
SALDO FINAL			592.171.127

Ejecución fondo de bienestar social

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	VALOR	TOTALES
SALDO INICIAL			1.194.568.523
Ingresos			569.538.000
Traslado vía gasto		540.000.000	
Comisión bonos		29.538.000	
Ejecución			856.680.000
Bono Navideño (Asociados)	8.358	546.300.000	
Bono escolar (Asociados)	7.345	310.380.000	
SALDO FINAL			907.426.523

Ejecución fondo de recreación

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	VALOR	TOTALES
SALDO INICIAL			103.871
Ingresos			352.963.110
Distribución excedentes		352.963.110	
Ejecución			134.243.482
Cine (Asociados)	1.562	81.673.551	
Bingos (Asociados)	5.168	35.790.740	
Eventos marketing Pereira	71	826.620	
Concurso de Fotografía (Asociados)	231	5.800.000	
Bolos (Asociados)	171	10.152.571	
SALDO FINAL			218.823.499

Ejecución fondo de plan padrino

CONCEPTO	BENEFICIARIOS	VALOR	TOTALES
SALDO INICIAL			253.559.890
Ingresos		28.173.294	
Rendimientos Valores Bancolombia		1.400.799	
Rendimientos Confiar		26.772.495	
Ejecución		2.308.483	
Mercados (Comunidad)	5	618.483	
Pregrado Ingenieria civil (comunidad)	1	1.690.000	
SALDO FINAL			279.424.702

NOTA 14

GRUPO 27. OTROS PASIVOS

Comparativo 2024 - 2023 otros pasivos (cifras en miles)

Comprende los siguientes rubros:

OTROS PASIVOS	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Beneficios a empleados a corto plazo	204.225	172.318	31.907	18,5%
Ingresos anticipados - diferidos	43.055	18.743	24.312	129,7%
Ingresos recibidos para terceros	32.089	6.652	25.438	382,4%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	279.369	197.713	81.657	41,30%

Beneficio empleados corto plazo

Las obligaciones laborales, por concepto de Prestaciones sociales que corresponde a el valor causado y del cual ya tiene derecho los Cooperadores (empleados) de Coopemsura por concepto de Cesantías, Interés a las Cesantías, vacaciones y prima de vacaciones. Al 31 de diciembre, comprende los siguientes conceptos:

CONCEPTO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Cesantías consolidadas	109.828	101.022	8.806	9%
Intereses a las cesantías	12.530	11.379	1.151	10%
Vacaciones consolidadas	47.953	32.307	15.646	48%
Prima de vacaciones	33.914	27.610	6.304	23%
TOTAL	204.225	172.318	31.907	19%

Todos los beneficios a los empleados de la Cooperativa se clasifican a corto plazo y se miden al costo, como lo establece el párrafo 28.3 de la NIIF para las Pymes.

Beneficios a empleados largo plazo

El beneficio a largo plazo corresponde al regalo por antigüedad, el cual será pagado cada vez que se cumpla un quinquenio, de la siguiente manera:

- A los cinco años: 50% del salario.
- A los diez años: 75% del salario.
- De quince años en adelante: 100% del salario.

Esta provisión tiene un saldo de \$42.7 millones al cierre del ejercicio 2024. El Consejo de Administración suspende realizar la provisión mensualmente y autoriza gastar este saldo a medida que se cumplan los quinquenios. Una vez agotado este saldo, dicho beneficio se otorgará desde el gasto.

Obligaciones laborales:

Los beneficios a empleados registrados corresponden a las obligaciones causadas a la fecha por concepto de pagos corrientes relacionados con la nómina de Coopemsura,

los valores se encuentran conforme a lo señalado en las leyes laborales; corresponde al saldo de vacaciones y auxilios de vacaciones, cesantías e intereses de las cesantías por pagar a los empleados, los cuales se encuentran todos en la Ley 50/90.

La Cooperativa no presenta posibles demandas laborales o judiciales que puedan perjudicar los intereses de la entidad.

Ingresos anticipados:

Para el grupo de otros pasivos se tienen registrados los valores correspondientes.

Ingresos recibidos para terceros:

Se registran las pólizas de los asociados y los recaudos de los honorarios de abogados, pendientes por pagar de los asociados.

NOTA 15

GRUPO 31. CAPITAL SOCIAL

Los aportes sociales se incrementan a través del pago de las cuotas ordinarias de nuestros asociados y la capitalización que se realiza a través del servicio de crédito. Al 31 de diciembre, el capital estaba conformado por lo siguiente:

Comparativo 2024 - 2023 capital social (cifras en miles)

CAPITAL SOCIAL	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Aportes sociales temporalmente restringidos	29.989.549	25.882.679	4.106.870	16%
Aportes sociales mínimos no reducibles	19.500.000	19.158.993	341.007	2%
TOTAL CAPITAL	49.489.549	45.041.672	4.447.877	10%

El capital mínimo e irreducible para la Cooperativa, establecido en el artículo 81 del Estatuto, es de 15.000 SMMLV correspondiente para el 2024 a \$19.5 mil millones, este valor incluye los aportes amortizados que corresponden al valor de aportes sociales adquiridos por la Cooperativa a sus asociados con recursos del Fondo para Amortización de Aportes, el capital institucional al cierre del ejercicio 2024 es de \$5.374 millones.

NOTA 16

GRUPO 32. RESERVAS

Las Reservas de Protección Aportes son aprobadas en cada Asamblea General de delegados, tomada de los excedentes generados en cada período anual.

Corresponde a la distribución de excedentes aprobada en la Asamblea del 9 marzo de 2024, por valor \$705.926 millones de pesos, correspondientes al 20% de los excedentes del año 2023.

Esta cuenta se encuentra representada por:

RESERVAS	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Reserva protección de aportes	6.734.746	6.028.819	705.926	12%
Reserva de asamblea	10.000	10.000		0%
TOTAL RESERVAS	6.744.746	6.038.819	705.926	12%

Grupo 33. Fondos de destinación específica

El Fondo para Amortización de Aportes representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes de los asociados de conformidad con lo previsto en el Artículo No. 54 de la Ley 79 de 1988 y en el Estatuto de la Cooperativa.

Los saldos a diciembre 31 son:

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Fondo para amortización de aportes	29	481.923	-481.894	-100%
Fondo especial por operaciones con terceros	386.352	352.526	33.827	10%
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	386.381	834.449	-448.067	-54%

Durante el año 2024, se realizó compra de aportes por valor de \$1.190 millones de pesos.

El fondo especial por operaciones con terceros, corresponde a los arrendamientos de la oficina 307 descontando la administración y el impuesto predial del año 2023, por lo cual esta utilidad no es distribuible.

NOTA 17

GRUPO 35. RESULTADO DEL EJERCICIO

La Cooperativa presentó excedentes en el 2024 por valor de \$3.767.472 millones, los cuales serán distribuidos de acuerdo con la reglamentación de la Ley Cooperativa y según aprobación por parte de la Asamblea General.

EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Excedentes	3.767.472	3.563.458	204.014	6%
TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO	3.767.472	3.563.458	204.014	6%

Grupo 36. Resultado acumulados por adopción por primera vez

Este resultado se originó a partir de la adopción por primera vez de los estándares internacionales de información financiera, específicamente en lo relacionado con el reconocimiento y medición de los activos, pasivos y patrimonio. Durante el año de transición de los estados financieros, a corte de diciembre de 2015, se presenta una diferencia entre los resultados del año, de acuerdo con los PCGA locales y la convergencia a las NIIF para el año 2015.

Por recomendación de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según radicado N°20242700403651 del año 2024, se realizó un ajuste por valor de \$152.062 millones, el cual dio lugar a la reclasificación de la cuenta 3705 a la cuenta 36050502 "excedentes y/o pérdidas no realizadas", quedando representado de la siguiente manera:

ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Excedentes	718.389	566.327	152.062	27%
TOTAL EXCEDENTES	718.389	566.327	152.062	27%

Grupo 37. Excedentes y/o pérdidas no realizadas (ORI)

Este resultado corresponde a la variación de las 15.244 acciones que la Cooperativa posee en Davivienda a diciembre 31 de 2024, valoradas según su valor intrínseco, dado que se trata de acciones ordinarias de bajo monto.

También, la revalorización de propiedad, planta y equipo realizada durante la adopción inicial de la contabilidad NIIF, fue reclasificada a la cuenta 36, conforme a la recomendación de la Superintendencia de la Economía Solidaria (Radicado N° 20242700403651).

EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Por Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo y Activos Intangibles		152.062	-152.062	-100%
Por Inversiones Disponibles para La Venta no Realizadas (ORI)	340.013	388.107	-48.094	-12%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	340.013	540.170	-200.157	-37%

NOTA 18

GRUPO 8-9. CUENTAS DE ORDEN

Estas cuentas se contabilizan con el ánimo de llevar un registro informativo que sirve de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras y para conciliar las diferencias entre lo contable y lo tributario.

Agrupa las cuentas que registran las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la entidad, así como las cuentas de orden fiscales, en donde se registran las cifras utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias. Igualmente, incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información general.

Las cuentas de orden a diciembre 2024 están conformadas de la siguiente manera:

Detalle comparativo 2024 - 2023 cuentas contingentes (cifras en miles)

DESCRIPCION	NOTA	2024	2023	VARIACIONES	
				ABSOLUTA	RELATIVA
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN DEUDORAS		0	0		
DEUDORAS CONTINGENTES	18	70.596	81.370	-10.774	-13%
Intereses cartera de creditos		70.596	81.370	-10.774	-13%
DEUDORAS DE CONTROL	18	10.566.032	10.183.991	382.041	4%
Cupos diponibles		8.000.000	8.000.000		0%
Activos castigados		2.057.784	1.675.743	382.041	23%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		508.248	508.248		0%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)	18	70.596	81.370	-10.774	-13%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		10.566.032	10.183.991	382.041	4%
CUENTAS DE REVALACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS					
ACREEDORAS CONTINGENTES	18	58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
Bienes y valores recibidos en garantias		57.741.970	62.015.013	-4.273.043	-7%
Créditos Aprobados No Desembolsados		103.630		103.630	100%
Cupos rotativos		439.200		439.200	100%
ACREEDORAS DE CONTROL			17.400.000	-17.400.000	-100%
ACDREEDORAS POR CONTRA DEBITO	18	58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
Responsabilidades contigentes por el contrario		58.284.800	62.015.013	-3.730.213	-6%
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA (DB)	18		17.400.000	-17.400.000	-100%

NOTA 19

GRUPO 4. INGRESOS ORDINARIOS Y OTROS INGRESOS

Está conformada por las cuentas de ingresos que percibe la Cooperativa en el desarrollo normal de su actividad económica durante el período anual. Los ingresos operacionales se originan por concepto de: Intereses de cartera, intereses abonados por bancos o fondos de inversiones, utilidad en venta de acciones, recuperación de provisiones de cartera, cuotas de afiliación y dividendos de las acciones desmaterializadas.

Comparativo 2024 - 2023 ingresos (cifras en miles)

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	DIC-24	DIC-23	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
Intereses cartera créditos de consumo	7.749.647	8.044.634	-294.987	-4%
Intereses cartera créditos de vivienda	503.090	551.871	-48.781	-9%
TOTAL INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	8.252.737	8.596.505	-343.767	-4%

Otros ingresos

OTROS INGRESOS	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Ingresos por Valoración Inversiones	2.878.080	2.210.663	667.418	30%
Venta Propiedad Planta y Equipo	300	600	-300	-50%
Otros ingresos*	327.095	310.241	16.854	5%
Recuperaciones deterioro	651.630	309.106	342.524	111%
Administrativos y sociales	83.242	62.912	20.330	32%
Servicios diferentes al objeto social	81.147	66.447	14.700	22%
Indemnizaciones por siniestro	6.584		6.584	100%
TOTAL INGRESOS POR OTROS CONCEPTOS	4.028.079	2.959.968	1.068.110	36%

*Este rubro de otros ingresos está conformado por:

*OTROS INGRESOS	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Valorización en Aportes en Otras cooperativas	17.257	21	17.236	80558,9%
Comisiones por Convenios de Recaudo	255.871	255.626	245	0,1%
Cuota de Manejo Tarjeta Débito	16.843	15.767	1.076	6,8%
Comisión Tarjeta Débito				0,0%
Descuento Plan Complementario	37.104	38.827	-1.723	-4,4%
TOTAL OTROS INGRESOS	327.075	310.241	16.834	5%

Detalle otros ingresos

Recuperaciones deterioro:

RECUPERACIONES	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Reintegro provisión cartera vivienda	9.100	925	8.175	884%
Reintegro provisión interes vivienda	1.657	499	1.158	232%
Reintegro prov. interes - reliq crédito	1.041	360	680	189%
Reintegro provisión cartera consumo	114.861	83.749	31.111	37%
Reintegro provisión intereses consumo	9.081	8.014	1.067	13%
Reintegro prov. interes - reliq crédito	6.407	21.448	-15.041	-70%
Reintegro prov. costos - reliq crédito	37	987	-950	-96%
Recuperación deterioro general adic.	447.949	122.129	325.820	267%
Deudas castigadas	59.087	66.710	-7.623	-11%
Deudas castigadas - intereses	2.411	4.285	-1.874	-44%
TOTAL RECUPERACIONES	651.630	309.106	342.524	111%

Para el año 2024, las recuperaciones de deterioro no incluyen el componente de la pérdida esperada, el cual puede fluctuar de un mes a otro según los movimientos de los modelos estadísticos. Este componente será contabilizado a partir de enero de 2025.

NOTA 20

GRUPOS 51 Y 52. GASTOS (ADMINISTRACIÓN, FINANCIEROS Y VARIOS)

Son el resultado de las actividades propias de la Cooperativa en cumplimiento de su objeto social. Corresponde a los diversos pagos que se hacen para que la Entidad pueda cumplir no solo con sus obligaciones sino con sus objetivos.

Está conformado por gastos de personal, gastos generales que comprenden honorarios, impuestos, gravamen a los movimientos financieros, seguros, compras, servicio, gastos financieros y demás gastos en que incurre la Cooperativa.

Detalle comparativo 2024 - 2023 gastos (cifras en miles)

GASTOS	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Beneficios a Empleados	2.394.020	2.018.542	375.478	19%
Gastos generales	1.579.232	1.334.025	245.208	18%
Deterioro de activos	1.806.301	1.935.560	-129.259	-7%
Depreciaciones	78.247	62.467	15.780	25%
Gastos financieros	107.258	91.342	15.916	17%
Gastos varios (provisión atención asociados - auxilios alternativas familiares)	791.567	699.077	92.490	13%
TOTAL GASTOS	6.756.626	6.141.013	615.612	10%

Detalles de gastos

Gastos beneficios a empleados

BENEFICIOS A EMPLEADOS	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Sueldos	1.455.044	1.218.819	236.225	19%
Comisiones	36.185	14.833	21.351	144%
Auxilio de Transporte	32.875	27.123	5.752	21%
Cesantías	132.213	109.898	22.314	20%
Intereses a la Cesantía	14.010	12.055	1.955	16%
Prima Legal	130.556	110.034	20.523	19%
Prima Extralegal	55.531	48.735	6.795	14%
Prima de Antigüedad		56.961	-56.961	-100%
Prima de Vacaciones	52.322	11.792	40.530	344%
Vacaciones	85.643	71.186	14.456	20%
Otras prestaciones sociales	424		424	100%
Indemnizaciones laborales	42.136	2.500	39.636	1585%
Dotación y suministro a trabajadores	11.559	8.001	3.558	44%
Aportes salud	20.626	18.233	2.393	13%
Aportes pensión	180.498	147.183	33.316	23%
Aportes A.R.L	7.526	6.440	1.086	17%
Aportes Caja de Compensación Familiar	61.105	50.706	10.399	21%
Aportes I.C.B.F.	5.864	5.104	761	15%
Aportes SENA	3.910	3.403	507	15%
Capacitación al personal		26.846	-26.846	-100%
Gastos médicos y medicamentos		1.451	-1.451	-100%
Otros beneficios a empleados	65.993	67.239	-1.247	-2%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.394.020	2.018.542	375.478	19%

Datos relevantes:

- **Comisiones:** Corresponden a la colocación y recuperación de cartera, la captación de ahorros y el ingreso a la base social, gestionados por los asesores comerciales. Además, se otorgó una comisión de \$20.000.000 a la gerencia saliente, en reconocimiento a sus (17) años de compromiso y servicio en la Cooperativa.
- **Prima de Antigüedad:** En años anteriores, se realizaba una provisión para este beneficio. Sin embargo, debido a la rotación de personal y a la alta provisión acumulada, el Consejo de Administración solicitó suspender dicha provisión y destinarla al pago de los quinquenios hasta agotar el saldo disponible. Una vez agotada la provisión, el pago se realizará como un gasto.
- **Prima de Vacaciones:** El saldo aumentó debido a que todo el personal con vacaciones pendientes las tomó, quedando al día con sus descansos.
- **Indemnizaciones:** Corresponden a la terminación de contrato sin justa causa de 6 colaboradores en las áreas de sistemas, riesgos, auditoría y comercial.

Gastos generales:

GASTOS GENERALES	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Honorarios	156.642	196.441	-39.799	-20%
Impuestos	54.613	18.351	36.262	198%
Arrendamientos	3.385	3.578	-194	-5%
Seguros	61.644	49.485	12.158	25%
Mantenimiento y Reparaciones	22.004	14.331	7.673	54%
Cuotas de Administración	38.918	29.703	9.215	31%
Reparaciones locativas	77	77	77	100%
Aseo y Elementos	18.446	14.720	3.726	25%
Cafetería	16.721	20.904	-4.183	-20%
Servicios públicos	91.144	79.227	11.917	15%
Transporte, fletes y acarreo	10.836	11.400	-563	-5%
papelería y Útiles de Oficina	1.362	5.571	-4.209	-76%
Publicidad y propaganda	108.031	133.254	-25.222	-19%
Contribuciones y afiliaciones	88.258	100.677	-12.420	-12%
Gastos de Asamblea	44.118	24.259	19.859	82%
Gastos de Directivos	30.161	25.629	4.533	18%
Gastos Legales	4.708	4.970	-261	-5%
Gastos de viajes	22.902	27.615	-4.713	-17%
Servicios temporales	28.576	25.838	2.738	11%
Vigilancia privada	14.271	6.603	7.668	116%
Sistematización	412.854	335.289	77.565	23%
Cuotas de sostenimiento	19.150	17.001	2.149	13%
Suscripciones y publicaciones	416	562	-146	-26%
Adecuación e instalación	31.248	22.552	8.696	39%
Asistencia técnica	884	884	884	100%
Procesamiento electrónico de datos	17.658	15.428	2.230	14%
Otros (*)	280.203	150.637	129.566	86%
TOTAL GASTOS GENERALES	1.579.232	1.334.025	245.208	18%

Detalle de otros gastos en gastos generales:

OTROS (*)	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Comisiones	5.334	4.935	399	8%
Otros gastos Generales	126	2.030	-1.904	-94%
Deudas e Intereses Condonados	9.169	2.988	6.180	207%
Ajuste al peso	22	103	-81	-79%
Aniversario Coopemsura (**)	100.824		100.824	100%
Activos de menor cuantía (tecnológico)	24.905	17.065	7.840	46%
Consultas CIFIN y Datacrédito	61.296	55.005	6.291	11%
IVA al gasto comisiones	929	920	9	1%

OTROS (*)	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
IVA Otros gastos generales (**)	18.627	72	18.555	25866%
IVA al gasto activos de menor cuantía	2.618	2.278	340	15%
Celebraciones, Obsequios y cultura organizacional	36.712	40.649	-3.937	-10%
Obsequios Consejeros, junta de vigilancia y comités	8.900	14.550	-5.650	-39%
IVA gasto celebraciones, obsequios	758	120	638	533%
IVA al gasto consultas CIFIN y Datacrédito	9.925	9.515	409	4%
Impuesto al consumo celebraciones, obsequios	59	407	-348	-85%
TOTAL OTROS	280.203	150.637	129.566	86%

** El incremento de estas cuentas (Aniversario Coopemsura e IVA) se debe al aniversario número 35 de Coopemsura, celebración que se llevará a cabo en 2025 pero, durante el 2024, se firmó un contrato para la compra de obsequios para los asociados para dejar en firme el negocio.

Deterioro

El deterioro corresponde a reconocer el Riesgo en el Estado de Resultados que puede originar el no pago de los Créditos u otro tipo de obligaciones por parte de asociados, esta se realiza según lo estipula el Consejo de Administración de la Cooperativa en el marco del cumplimiento de la Normatividad, el saldo de esta cuenta a diciembre 31 comprende:

DETERIORO	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Créditos vivienda		2.388	-2.388	-100%
Intereses créditos vivienda	986	7.777	-6.791	-87%
Créditos Consumo	473.930	398.835	75.096	19%
Intereses créditos consumo	29.904	35.734	-5.830	-16%
Pagos por cuenta de asociados - Crédito	1	98	-97	-99%
Otras cuentas por cobrar	1.480	585	895	153%
Deterioro General adicional	1.300.000	1.490.144	-190.144	-13%
TOTAL DETERIOROS	1.806.301	1.935.560	-129.259	-7%

Depreciaciones

El saldo al 31 de diciembre comprende:

DEPRECIACIÓN	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Edificaciones	15.490	15.490		0%
Muebles y Equipo de oficina	13.047	12.575	472	4%
Equipo de cómputo	49.710	34.403	15.308	44%
TOTAL DEPRECIACIONES	78.247	62.467	15.780	25%

Gastos financieros

GASTOS FINANCIEROS	DIC-24	DIC-23	VARIACION ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Gerencia electrónica	-3.274	-3.209	-65	2%
Comisiones Bancarias	95.197	86.775	8.422	10%
Gastos bancarios	988	828	160	19%
IVA comisiones Bancarias	8.905	6.477	2.428	37%
Intereses de Sobregiro	42	471	-429	-91%
Pérdida en valoración de inversiones	5.400		5.400	100%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	107.258	91.342	15.916	17%

Gastos varios

Esta cuenta registra las multas pagadas por la entidad, las alternativas familiares (auxilios otorgados a los asociados), gastos de ejercicios anteriores y Fondo de bienestar social:

GASTOS VARIOS	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Multas, sanciones, litigios, indemnizaciones, demandas	14.170	297	13.873	4671%
Otros: Alternativas familiares	174.750	158.730	16.020	10%
Fondo de bienestar social (para actividades con los asociados)	540.000	540.000		0%
Gastos de ejercicios anteriores	62.647		62.647	100%
TOTAL GASTOS VARIOS	791.567	699.027	92.540	13%

Dentro de estos rubros encontramos los siguientes movimientos:

Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y demandas

Este valor corresponde a una sanción por extemporaneidad ante la DIAN, debido a la no presentación en la fecha indicada de los reportes de información exógena, específicamente los formatos 1001, 1008 y 2276. La información se presentó dos días después y la sanción se liquidó de inmediato de manera voluntaria, con el fin de aprovechar los descuentos disponibles. Esto generó una sanción de \$17.649.000, de los cuales, la administración de Coopemsura asumió \$14.119.200, mientras que la contadora asumió \$3.529.800.

Alternativas familiares

Corresponden a un auxilio del 30% del valor mensual del programa, con un tope de \$30.000 mensuales, que Coopemsura ofrece a sus asociados para la realización de cursos y programas educativos, recreativos, deportivos y culturales. Este auxilio se otorga de acuerdo con las condiciones establecidas en el Reglamento de Alternativas Familiares para asociados.

A continuación, se muestra el detalle de este rubro:

CONCEPTO	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Gimnasios	102.440	85.600	16.840	20%
Natación	14.173	15.167	-995	-7%
Patinaje	1.163	988	176	18%
Baile y Danzas	3.421	4.705	-1.284	-27%
Otras Actividades Culturales y Música	7.519	5.558	1.961	35%
Fútbol y Microfútbol	6.297	5.344	953	18%
Tenis de Campo	3.231	3.320	-89	-3%
Yoga	242	424	-182	-43%
Equitación	30	60	-30	-50%
Idiomas	6.875	7.550	-675	-9%
Educativos	8.169	10.119	-1.950	-19%
Baloncesto y Voleibol	1.480	946	534	56%
Spa y Masajes	8.612	8.982	-370	-4%
Otras actividades Deportivas y Recreativas	11.093	9.967	1.127	11%
TOTAL	174.746	158.730	16.016	10%

Fondo de Bienestar Social: Amortización aprobada por la Asamblea General de delegados en el acta N° 34, para entregar hasta \$540 millones de pesos por detalle navideño y bono escolar, amortizados desde junio y hasta diciembre por \$77.142.857.

Gastos de ejercicios anteriores:

Este rubro incluye lo siguiente:

- Facturas pendientes de Visionamos, por un valor de \$12.975.173, correspondientes a los años 2021, 2022 y 2023, las cuales fueron circularizadas pero no encontradas en la entidad.
- Revisión de extractos de tarjeta de crédito, con gastos que no fueron causados en el año 2023, por un monto de \$44.315.215,33.
- Compras en apple.com y Google Play no reportadas durante el año 2023, por un valor de \$506.699,90.
- Reclasificación de auxilios pendientes correspondientes a los años 2022 y 2023, por un monto de \$760.951.
- Cancelación de cuotas de convenios, cargadas en años anteriores a asociados retirados, por \$398.800.
- En el año 2022, se transfirieron los bonos Éxito otorgados por concepto de bono navideño y escolar al efectivo, pero no se contabilizaron los gastos realizados con dichos bonos, por un valor de \$2.936.073.
- Ajuste en la conciliación bancaria del año 2022 por un monto de \$754.485,22.

Erogaciones directivos

El personal clave de la Gerencia corresponde a los Miembros directivos del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Gerencia, Dirección Financiera y Administrativa, Oficial de cumplimiento y contador, a continuación, se detallan los gastos y erogaciones de directivos 2024:

T.I.	IDENTIFICACIÓN	CARGO QUE OBSTENTA	BONIFICACIONES	OTRAS EROGACIONES	SALARIOS	TRANSPORTE VIÁTICOS	VALOR TOTAL DESEMBOLSADO
C.C.	15506****	Consejo de Admón Principal	-	1.100.000,00	-	4.522.000	5.622.000
C.C.	35181****	Consejo de Admón Suplente	-	1.100.000,00	-	3.106.000	4.206.000
C.C.	39756****	Consejo de Admón Principal	-	1.352.000,00	-	5.115.000	6.467.000
C.C.	83386****	Consejo de Admón Principal	-	1.100.000,00	-	3.626.000	4.726.000
C.C.	70561****	Consejo de Admón Suplente	-	500.000,00	-	1.806.000	2.306.000
C.C.	71526****	Consejo de Admón Suplente	-	500.000,00	-	1.546.000	2.046.000
C.C.	71628****	Consejo de Admón Principal	-	1.100.000,00	-	4.132.000	5.232.000
C.C.	43093****	Junta de Vigilancia	-	400.000,00	-	1.170.000	1.570.000
C.C.	43671****	Junta de Vigilancia	-	560.000,00	-	1.430.000	1.990.000
C.C.	80415****	Consejo de Admón Suplente	-	530.000,00	-	1.430.000	1.960.000
C.C.	80798****	Junta de Vigilancia	-	500.000	-	2.060.000	2.560.000
C.C.	98518****	Junta de Vigilancia	-	582.740	-	1.560.000	2.142.740
C.C.	43152****	Oficial de Cumplimiento	-	30.135.661	33.110.250	-	63.245.911
C.C.	43438****	Representante Legal Principal - saliente	20.000.000	31.730.056	43.004.188	190.500	94.924.744
C.C.	43752****	Representante Legal	-	24.279.429	145.676.667	1.223.000	171.179.096
C.C.	43535****	Representante Legal y Oficial de cumplimiento Suplente	-	25.392.385	86.381.715	78.500	111.852.600
C.C.	43826****	Contadora	-	16.790.778	58.841.250	-	75.632.028
			20.000.000	137.653.049	367.014.070	32.995.000	557.662.119

NOTA 21

GRUPO 61. COSTOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Representa los costos directos necesarios en la prestación de los servicios, de acuerdo con la actividad desarrollada por Coopemsura, corresponde a los rendimientos reconocidos a nuestros asociados, por concepto de ahorros a la vista, a término, contractuales y permanente; así como los costos incurridos por concepto de intereses provenientes del apalancamiento externo.

Comparativo 2024 - 2023 costo financiero (cifras en miles)

COSTOS	DIC-24	DIC-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
Intereses depósitos Ahorros a la Vista	54.647	54.478	168	0%
Intereses depósitos CDAT	957.384	1.062.173	-104.788	-10%
Intereses depósitos Contractuales	519.227	516.080	3.147	1%
Intereses depósitos permanentes	88.333	93.176	-4.844	-5%
Contribución emergencia económica	137.128	126.095	11.034	9%
TOTAL COSTOS	1.756.719	1.852.002	-95.283	-5%

NOTA 22

REVELACIÓN DE RIESGOS

Enfoque General de la Gestión de Riesgos.

Durante el 2024, Coopemsura fortaleció su administración de riesgos a través de la identificación, evaluación y mitigación de amenazas. Se inició un proceso de revisión y actualización de las políticas y procedimientos del SIAR, con apoyo del comité de riesgos y herramientas tecnológicas como BIRISK.

Durante el año 2024, desde la administración se llevaron a cabo las siguientes actividades relacionadas con los diferentes sistemas de administración de riesgos:

SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)

Coopemsura cerró el año 2024 con una buena posición de liquidez. No hubo necesidad de usar créditos externos.

- La cooperativa obtuvo excedentes, siendo pertinente continuar con el fortalecimiento del crecimiento de la cartera, en la medida que los depósitos y aportes sociales lo permitan.
- Brecha acumulada de liquidez: \$24.117 millones de pesos (exposición baja al riesgo).
- El IRL para la primera y segunda banda de tiempo (15 días y 30 días) se ubicó en 5,91 y 3,26 respectivamente, lo cual permitió evidenciar que los activos líquidos netos y los ingresos esperados cubrían de manera óptima las salidas proyectadas, traduciéndose este escenario en una exposición baja al riesgo de liquidez.

- Se realizaron pruebas de estrés y actualizaciones en el plan de contingencia de liquidez.

SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito)

Para el año 2024 la información más relevante es:

- Saldo de cartera al cierre del año 2024: \$51.716 millones de pesos.
- Saldo en riesgo: \$1.516 millones de pesos (indicador de 2,9%).
- Indicador de Morosidad: 1,8%.
- Deterioro Total: \$5.977 millones de pesos (cobertura del 394,2% respecto al saldo de cartera vencida por riesgo)
- Se implementaron modelos estadísticos para prever deterioro de cartera y se fortalecieron metodologías de evaluación crediticia.

En conclusión, se recomienda continuar con las medidas prudenciales de constitución de deterioros generales, para mitigar el posible impacto que pueda tener un eventual deterioro de la cartera, debido a efectos externos.

SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)

- Durante el año 2024, Coopemsura empezó a robustecer la documentación de sus procesos, específicamente el proceso misional de crédito
- Se realizaron pruebas de intrusión para mejorar la ciberseguridad.
- Se fortaleció la documentación de incidentes en BIRISK y se reforzaron los controles internos.

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

- No se identificaron operaciones sospechosas.
- La cooperativa empezó a estructurar un plan para garantizar la sinergia entre el porcentaje de actualización (cerca del 90%) y la calidad de la base de datos.
- Coopemsura contrató con Experian la solución de ingresos y egresos, con el fin de tener unas variables económicas más precisas, así mismo se realizó la consulta de información para personas jurídicas y empezó a trabajar en la optimización de recursos y herramientas, para lograr una actualización efectiva.
- Coopemsura trabajó en una nueva segmentación por factores de riesgo, que permitió ubicar a cada asociado y/o tercero según su perfil económico y financiero, en uno de los 4 segmentos definidos.
- La cooperativa hizo control y seguimiento a las señales de alerta.
- Al cierre del año 2024, Coopemsura tenía identificados un total de 12 PEPS, los cuales fueron registrados adecuadamente en el Core del negocio; así mismo, se realizó la gestión para actualizar oportunamente sus datos a través del formulario de información definido.
- Se realizaron verificaciones masivas en listas restrictivas sin hallazgos relevantes.

Coopemsura valoró la evolución de su perfil de riesgo, identificando que la cooperativa se encuentra expuesta a 4 riesgos relevantes (riesgo inherente), así mismo, se definieron los respectivos controles, reestructurando su matriz de riesgos.

Riesgo de Mercado (SARM)

En el año 2024 se implementó el modelo estándar VeR para evaluar el riesgo de mercado.

Posiciones valoradas:

- Carteras colectivas: \$11.126 millones de pesos (VeR: \$6,96 millones).

- Acciones: \$440 millones de pesos (VeR: \$68 mil).
- Renta fija: \$20.431 millones de pesos (VeR: \$6,93 millones).

En el año 2024, Coopemsura modeló y definió la metodología de valoración de riesgo contraparte, la cual acompañó los procesos de inversión, entregando sugerencias respecto al nivel de riesgo detectado.

Cumplimiento Normativo y Capacitación

- Se garantizó el cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera y la Circular Básica Jurídica.
- Se capacitaron colaboradores y directivos en todos los sistemas de riesgo.
- Se mantuvo una vigilancia estricta sobre cambios regulatorios.

Coopemsura consolidó su gestión de riesgos con herramientas tecnológicas, controles internos y análisis preventivos. Se recomienda continuar con la actualización de metodologías y la optimización de procesos para fortalecer la estabilidad financiera.

Efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos

No se presentaron efectos económicos durante el ejercicio derivados de la materialización de algún evento de riesgo.

NOTA 23

GOBIERNO CORPORATIVO

- El Consejo de Administración y la Gerencia General están plenamente conscientes de la responsabilidad que implica la gestión de los diferentes riesgos. Ambos mantienen un seguimiento continuo de los procesos y la estructura de negocios, con el propósito de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento necesarios. Asimismo, el Consejo de Administración, en conjunto con el Comité de Riesgos, revisa y establece las políticas y el perfil de riesgos de Coopemsura,

- participando en la aprobación de los límites operacionales de las negociaciones y en la supervisión general de las actividades económicas clave de la entidad.
- b. Políticas y división de funciones: El Consejo de Administración ha definido la política de gestión de riesgos, la cual cubre todos los aspectos operativos de Coopemsura, especialmente en lo relacionado con la actividad de ahorro y crédito.
 - c. Reportes al Consejo de Administración: De manera mensual, el Consejo recibe informes detallados sobre las posiciones frente a los distintos riesgos, los cuales son analizados y discutidos en cada reunión de este órgano.
 - d. Infraestructura tecnológica: Coopemsura dispone de la infraestructura tecnológica adecuada y de los planes de contingencia necesarios en todas sus áreas para garantizar la correcta obtención de información y resultados, en función del tamaño de la entidad y el volumen de sus operaciones.
 - e. Medición de riesgos: Coopemsura ha establecido procedimientos y metodologías que permiten identificar, medir y controlar los diversos riesgos inherentes a su actividad económica. Estas metodologías se ajustan al nivel de complejidad y tamaño de la organización.
 - f. Estructura organizacional: La estructura organizacional de Coopemsura se ajusta de manera constante para adaptarse al tamaño de la entidad, el volumen de operaciones y la gestión de riesgos. Además, se asegura la independencia entre las áreas, aunque estas mantienen una dependencia funcional entre sí.
 - g. Recurso humano: Coopemsura cuenta con personal capacitado para la gestión de riesgos y proporciona formación continua a todos los empleados de las diferentes áreas, con el objetivo de prevenir la materialización de riesgos y mitigar sus impactos.
 - h. Verificación de operaciones: La entidad dispone de los mecanismos adecuados de apoyo e información necesarios para llevar a cabo las negociaciones propias de su objeto social, asegurando que las operaciones se realicen según las condiciones pactadas y dentro de las facultades otorgadas a cada ente o persona.
 - i. Auditoría: Durante este período, no se requirieron auditorías especializadas para procesos complejos. Las auditorías internas realizadas desde el enfoque de gestión de riesgos reportaron hallazgos que dieron lugar a la implementación de acciones correctivas orientadas a la mejora continua de los procesos.

Auditoría y Control Interno

La Cooperativa fomenta la cultura del autocontrol, sumada a la gestión que desde el control social realiza la Junta de vigilancia y la gestión de control económico que realiza la Revisoría Fiscal, la cual está a cargo de la Contadora Natalia Andrea Gallego Sierra, revisora fiscal principal y el Contador, José Alberto Vargas Penagos como revisor fiscal suplente, ambos delegados por la firma ACI Auditoría y Consultoría Integrales, quienes efectúan un seguimiento permanente a las operaciones que realiza la Cooperativa y las inconsistencias determinadas en los procesos son informadas a la Administración, además de emitir las recomendaciones necesarias para corregir y evitar futuros hechos que afecten el normal funcionamiento de la Entidad.

Control Interno: COPEMSURA mantiene una orientación permanente, impulsada por el Consejo y la Gerencia, para fortalecer y optimizar el sistema de control interno y la gestión del riesgo en todos los niveles de la administración. Este sistema es ejecutado por todos los colaboradores, garantizando el cumplimiento de la normatividad vigente, así como de las políticas y procedimientos establecidos por la Cooperativa. El objetivo principal es mejorar la efectividad en las operaciones, reducir riesgos y mitigar la ocurrencia de fraudes.

Infraestructura tecnológica

En 2024, Coopemsura centró sus esfuerzos en fortalecer la seguridad de su infraestructura tecnológica, invirtiendo en dispositivos y software para optimizar sus políticas.

Se realizaron dos pruebas de hacking ético y se implementaron los correctivos necesarios tras los hallazgos. No se registraron vulneraciones en los sistemas, garantizando la seguridad de la información.

Se optimizó el rendimiento de equipos y servidores y se cumplió con las normativas de licenciamiento de software, actualizando antivirus y firewall con Sophos.

También se contrató un servicio de internet de respaldo.

Finalmente, en noviembre de 2024, se inició el proyecto de actualización del Manual del Sistema de Gestión de Seguridad de la Información y otros planes relacionados, con fecha de finalización en junio de 2025.

NOTA 24

INFORMACIÓN ADICIONAL

Actuaciones de entidades públicas

Durante el año 2024 la Superintendencia de Economía Solidaria envió requerimientos por extrasitus y por quejas interpuestas por nuestros asociados, los cuales fueron gestionados de manera oportuna.

Procesos judiciales en contra

Al cierre de 2024, la Cooperativa no fue notificada por demandas judiciales que puedan afectar los intereses de la entidad.

NOTA 25

CONTROLES DE LEY Y RÉGIMEN PRUDENCIAL

Coopemsura da cumplimiento a las leyes que regulan el sector, como son: fondo de liquidez, relación de solvencia, patrimonio

mínimo irreductible, patrimonio técnico y las otras reglas sobre el patrimonio, activos ponderados, límites a los cupos individuales de crédito y concentración de operaciones, límites individuales de captaciones. En conclusión, para el cierre del año 2024, la Cooperativa dio cumplimiento con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 2020 Título III.

NOTA 26

PARTES RELACIONADAS

Durante el periodo 2024 no existieron transacciones con partes relacionadas.

NOTA 27

PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

En cumplimiento de la Ley 603 de 2000, Coopemsura como entidad responsable, honesta y transparente informa, que cumple con las normas existentes en materia de la propiedad intelectual y derechos de autor, contamos con software con licencias legales y debidamente registradas las cuales son utilizadas en las operaciones y registros tanto contables, como de documentos, que las autoridades tributarias colombianas podrán verificar el estado de cumplimiento de estas normas sobre derechos de autor por parte de la cooperativa sin impedir que, a través de su violación, también se evadan tributos.

NOTA 28

PROTECCIÓN DE DATOS

Según las disposiciones de la Ley 1581 de 2012, en relación con la protección de datos personales, se garantiza a los asociados, proveedores y terceros que sus datos personales tendrán un tratamiento netamente comercial, atendiendo el carácter de entrega de servicio como requisito para pertenecer a la Cooperativa o establecer vínculo comercial con ella.

(Original firmado)

Ángela Patricia Herrera Pineda
Representante Legal

(Original firmado)

Olga Lucía Vasco Tabares
Contadora
T.P. 99187 - T

(Original firmado)

Natalia Andrea Gallego Sierra
Revisor Fiscal Designado
Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T.P.128936 - T