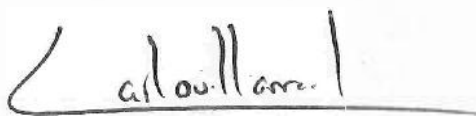



## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

ACTIVO	NOTA	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
Caja		500.000,00	500.000,00	0,00	0,00%
Bancos y Otra Entidades Financieras		433.695.143,36	162.569.718,46	271.125.424,90	166,77%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>2</b>	<b>434.195.143,36</b>	<b>163.069.718,46</b>	<b>271.125.424,90</b>	<b>166,26%</b>
Crédito de Consumo - CP		323.565.037,87	422.810.212,94	(99.245.175,07)	-23,47%
Provisión Cartera Créditos de consumo - CP		(6.471.300,76)	(6.342.152,76)	(129.147,99)	2,04%
Provisión Cartera Créditos de consumo - individual		(17.840.232,00)	(42.787.536,30)	24.947.304,30	-58,31%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA</b>	<b>3</b>	<b>299.253.505,11</b>	<b>373.680.523,87</b>	<b>(74.427.018,76)</b>	<b>-19,92%</b>
Anticipo a Proveedores		0,00	92.583,54	(92.583,54)	-100,00%
Deudores Patronales y Empresas		14.103.340,00	11.230.844,00	2.872.496,00	25,58%
Otras Cuentas por Cobrar		41.246.728,00	35.965.580,00	5.281.148,00	14,68%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CXC</b>	<b>4</b>	<b>55.350.068,00</b>	<b>47.289.007,54</b>	<b>8.061.060,46</b>	<b>17,05%</b>
Renta y Complementarios		0,00	0,00	0,00	0,00%
Autorretencion Impuesto de Renta		0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL ACTIVOS FISCALES</b>	<b>5</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>788.798.716,47</b>	<b>584.039.249,87</b>	<b>204.759.466,60</b>	<b>35,06%</b>
Crédito de Consumo, Otras Garantías - LP		3.785.810.333,71	5.791.859.155,61	(2.006.048.821,90)	-34,64%
Intereses Crédito de Consumo - LP		10.086.733,00	19.276.260,00	(9.189.527,00)	-47,67%
Provisión Cartera Créditos de consumo - LP		(75.716.206,67)	(86.877.887,46)	11.161.680,79	-12,85%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA</b>	<b>3</b>	<b>3.720.180.860,04</b>	<b>5.724.257.528,14</b>	<b>(2.004.076.668,11)</b>	<b>-35,01%</b>
Muebles y Equipo de Oficina		149.433.934,20	149.433.934,20	0,00	0,00%
Equipo de Computación y Comunicación		40.703.699,00	35.414.437,00	5.289.262,00	14,94%
Depreciación Acumulada		(184.478.754,70)	(183.203.875,52)	(1.274.879,18)	0,70%
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS TANGIBLES</b>	<b>6</b>	<b>5.658.878,50</b>	<b>1.644.495,68</b>	<b>4.014.382,82</b>	<b>244,11%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>3.725.839.738,54</b>	<b>5.725.902.023,82</b>	<b>(2.000.062.285,29)</b>	<b>-34,93%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>4.514.638.455,01</b>	<b>6.309.941.273,70</b>	<b>(1.795.302.818,69)</b>	<b>-28,45%</b>

  
CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ  
Representante Legal

  
ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO  
Contador Público  
T.P. 119996-T

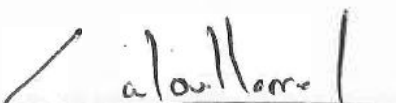
  
DIANA ALEXANDRA HENAO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652-T

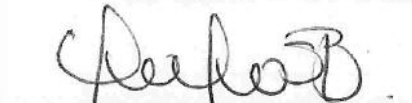
## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023


PASIVO	NOTA	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
Créditos Ordinarios CP	7	413.502.003,00	358.660.443,00	54.841.560,00	15,29%
Costos y Gastos por Pagar	8	66.265.890,00	132.269.307,00	(66.003.417,00)	-49,90%
Retenciones y Aportes Laborales	9	2.549.500,00	4.472.100,00	(1.922.600,00)	-42,99%
Otros - consignaciones sin identificar		6.393.900,00	3.500.203,00	2.893.697,00	82,67%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>488.711.293,00</b>	<b>498.902.053,00</b>	<b>(10.190.760,00)</b>	<b>-2,04%</b>
Retención en la Fuente		5.069.000,00	12.596.000,00	(7.527.000,00)	-59,76%
Renta y Complementarios		56.887.000,00	362.000,00	56.525.000,00	15614,64%
Impuesto de Industria y Comercio Retenido		397.000,00	278.000,00	119.000,00	42,81%
Impuesto sobre las Ventas por Pagar		1.886.000,00	3.393.000,00	(1.507.000,00)	-44,41%
Impuesto Industria y Comercio		2.762.000,00	3.090.000,00	(328.000,00)	-10,61%
<b>TOTAL PASIVOS FISCALES</b>	<b>10</b>	<b>67.001.000,00</b>	<b>19.719.000,00</b>	<b>47.282.000,00</b>	<b>239,78%</b>
Obligaciones Laborales	11	15.910.932,00	28.998.250,00	(13.087.318,00)	-45,13%
Ingresos Recibidos para Terceros	12	858.918.897,22	2.635.192.138,37	(1.776.273.241,15)	-67,41%
Valores por Reintegrar - Desembolsos	12	38.403.856,00	19.771.542,00	18.632.314,00	94,24%
Remanentes por pagar a Exasociados	13	568.823.252,56	552.843.821,70	15.979.430,86	2,89%
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>1.482.056.937,78</b>	<b>3.236.805.752,07</b>	<b>(1.754.748.814,29)</b>	<b>-54,21%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>2.037.769.230,78</b>	<b>3.755.426.805,07</b>	<b>(1.717.657.574,29)</b>	<b>-45,74%</b>
<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>	<b>7</b>	<b>977.710.245,00</b>	<b>1.391.212.245,00</b>	<b>(413.502.000,00)</b>	<b>-29,72%</b>
Fondo Social de Educación		14.332.545,31	4.758.226,66	9.574.318,65	201,22%
Fondo Social de Educación Superior		7.713.776,11	3.114.121,65	4.599.654,46	147,70%
Fondo Social de Solidaridad		29.636.356,95	23.062.038,30	6.574.318,65	28,51%
<b>FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>14</b>	<b>51.682.678,37</b>	<b>30.934.386,61</b>	<b>20.748.291,76</b>	<b>67,07%</b>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>1.029.392.923,37</b>	<b>1.422.146.631,61</b>	<b>(392.753.708,24)</b>	<b>-27,62%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>3.067.162.154,15</b>	<b>5.177.573.436,68</b>	<b>(2.110.411.282,53)</b>	<b>-40,76%</b>

### PATRIMONIO

Aportes Sociales	15	645.560.712,00	603.490.063,00	42.070.649,00	6,97%
Reserva Protección de Aportes	16	157.853.001,41	138.704.364,09	19.148.637,32	13,81%
Otros Fondos y Reservas Patrimoniales	16	47.576.811,50	47.576.811,50	0,00	0,00%
Fondos de Destinación Específica	17	149.881.296,61	102.009.703,34	47.871.593,27	46,93%
Excedentes del Ejercicio	18	301.760.770,79	95.743.186,54	206.017.584,25	215,18%
Excedentes y/o Pérdidas Acumulados	19	144.843.708,55	144.843.708,55	0,00	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS</b>		<b>1.447.476.300,86</b>	<b>1.132.367.837,02</b>	<b>315.108.463,84</b>	<b>27,83%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>4.514.638.455,01</b>	<b>6.309.941.273,70</b>	<b>(1.795.302.818,69)</b>	<b>-28,45%</b>

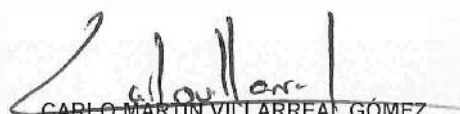
  
CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ  
Representante Legal

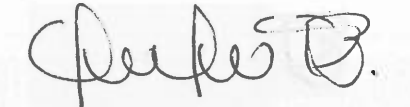
  
ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO  
Contador Público  
T.P. 119996-T


  
DIANA ALEXANDRA HENAO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652-T

## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

	NOTA	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
<b>INGRESOS</b>					
Intereses Créditos de Consumo		1.529.874.230,00	1.545.872.999,88	(15.998.769,88)	-1,03%
Otros Ingresos Administrativos		69.800.155,82	73.553.236,30	(3.753.080,48)	-5,10%
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	20	1.599.674.385,82	1.619.426.236,18	(19.751.850,36)	-1,22%
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>		1.599.674.385,82	1.619.426.236,18	(19.751.850,36)	-1,22%
<b>COSTO DE VENTA</b>	21	247.052.925,00	330.224.540,00	(83.171.615,00)	-25,19%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Gastos de Personal		264.826.898,00	318.249.522,00	(53.422.624,00)	-16,79%
Depreciaciones		1.274.879,18	657.798,24	617.080,94	93,81%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	22	266.101.777,18	318.907.320,24	(52.805.543,06)	-16,56%
<b>GASTOS DE VENTAS</b>					
Honorarios		42.426.992,00	18.782.658,00	23.644.334,00	125,88%
Impuestos		152.721.119,35	125.705.567,33	27.015.552,02	21,49%
Arrendamientos		189.007.643,00	173.103.051,00	15.904.592,00	9,19%
Seguros		2.035.000,00	4.035.479,45	(2.000.479,45)	-49,57%
Contribuciones y Afiliaciones		2.580.766,00	2.556.722,00	24.044,00	0,94%
Servicios públicos		9.997.972,00	12.293.350,12	(2.295.378,12)	-18,67%
Información Comercial		0,00	2.848.000,00	(2.848.000,00)	-100,00%
Comisiones		78.909.259,54	40.187.543,42	38.721.716,12	96,35%
Gastos Legales		4.141.760,00	4.320.920,00	(179.160,00)	-4,15%
Mantenimiento y Reparación		0,00	42.080.885,28	(42.080.885,28)	-100,00%
Aseo y elementos de Cafetería		1.462.000,00	808.365,00	653.635,00	80,86%
Correo		181.600,00	114.100,00	67.500,00	59,16%
Papelería y útiles de oficina- Fotocopias		6.775.880,00	4.504.051,44	2.271.828,56	50,44%
Procesamiento Electrónico de Datos		245.055.086,76	203.771.151,44	41.283.935,32	20,26%
Parqueaderos, taxis y buses		64.500,00	370.100,00	(305.600,00)	-82,57%
Provisión cartera de Créditos de Consumo		105.741.264,36	211.811.431,43	(106.070.167,07)	-50,08%
Diversos		0,00	1.535.601,93	(1.535.601,93)	-100,00%
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	22	841.100.843,01	848.828.977,84	(7.728.134,83)	-0,91%
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		245.418.840,63	121.465.398,10	123.953.442,53	102,05%
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>					
Indemnizaciones		0,00	2.320.000,00	(2.320.000,00)	-100,00%
Intereses de bancos y otras entidades		2.800.000,00	0,00	2.800.000,00	100,00%
Recuperaciones deterioro de otras cuentas por cobrar		84.222.268,00	0,00	84.222.268,00	100,00%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	23	87.022.268,00	2.320.000,00	84.702.268,00	3650,96%
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
Financieros		30.680.337,84	28.042.211,56	2.638.126,28	9,41%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	24	30.680.337,84	28.042.211,56	2.638.126,28	9,41%
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		301.760.770,79	95.743.186,54	206.017.584,25	215,18%

  
CARLO MARTÍN VILLARREAL GÓMEZ  
Representante Legal

  
ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO  
Contador Público  
T.P. 119996-T

  
DIANA ALEXANDRA HENAO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652


SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR  
Nit.830.136.943-6

Bogotá, Cra. 7 No.156-10, Centro Empresarial North Point, Ed. Krystal Of.2303 / PBX: (1) 3905702

SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL ACTIVO NETO  
A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

	APORTES SOCIAL	RESERVAS LEGAL	OTROS FONDOS Y RESERVAS PATRIMONIALES	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	EXCEDENTES Y PERDIDAS ACUMULADAS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a Diciembre 31 de 2023	603.490.063,00	138.704.364,09	47.576.811,50	102.009.703,34	95.743.186,54	144.843.708,55	1.132.367.837,02
Distribución de excedentes	0,00	0,00	0,00	0,00	(95.743.186,54)	0,00	(95.743.186,54)
Reserva para Protección de Aportes	0,00	19.148.637,32	0,00	0,00	0,00	0,00	19.148.637,32
Otros Fondos y Reservas Patrimoniales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondos de destinación específica	0,00	0,00	0,00	47.871.593,27	0,00	0,00	47.871.593,27
Aportes sociales del año	42.070.649,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42.070.649,00
Excedentes y Perdidas Acumuladas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Excedentes del Ejercicio	0,00	0,00	0,00	0,00	301.760.770,79	0,00	301.760.770,79
Saldo a Diciembre 31 de 2024	645.560.712,00	157.853.001,41	47.576.811,50	149.881.296,61	301.760.770,79	144.843.708,55	1.447.476.300,86

  
CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ  
Representante Legal

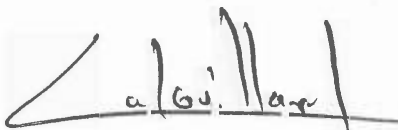
  
ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO  
Contador Público  
T.P. 119996-T

  
DIANA ALEXANDRA HENAO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652-T

**SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS - SOCOMIR**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2024**

**METODO INDIRECTO**

CONCEPTO	2024
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Excedente (Pérdida) del Ejercicio	301.760.770,79
Mas Depreciaciones	1.274.879,18
Provisión Clientes	105.741.264,36
<b>TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES</b>	<b>408.776.914,33</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>	
Disminución (Aumento) Cartera	1.972.762.422,51
Disminución (Aumento) Deudores	(8.061.060,46)
Disminución (Aumento) Activos fiscales	0,00
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	(65.032.320,00)
Aumento (Disminución) Pasivos fiscales	47.282.000,00
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	(1.754.748.814,29)
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>600.979.142,09</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	
Aumento (Disminución) Propiedad, Planta y Equipo	5.289.262,00
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>5.289.262,00</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(358.660.440,00)
Aumento (Disminución) Fondos Sociales, Mutuales y Otros	20.748.291,76
Aumento (Disminución) Aportes Sociales	42.070.649,00
Aumento (Disminución) Reserva protección de aportes	19.148.637,32
Aumento (Disminución) Otros Fondos y Reservas Patrimoniales	0,00
Aumento (Disminución) Fondos de Destinación Específica	47.871.593,27
Distribución de excedentes	(95.743.186,54)
<b>TOTAL FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES FINANCIACION</b>	<b>(324.564.455,19)</b>
<b>TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO</b>	<b>271.125.424,90</b>
<b>EFFECTIVO AÑO ANTERIOR</b>	<b>163.069.718,46</b>
<b>EFFECTIVO PRESENTE AÑO</b>	<b>434.195.143,36</b>



**CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ**  
Representante Legal



**ANA MERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO**  
Contador Público  
T.P. 119996-T



**DIANA ALEXANDRA HENAO REYES**  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652-T

## SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS SOCOMIR

### REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los periodos terminados a 31 de diciembre de 2024 - 2023  
(Expresado en pesos colombianos)

#### NOTA 1. ENTE ECONÓMICO, POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

SOCOMIR: Es una institución del cooperativismo, de derecho privado, sin ánimo de lucro y fin social, constituida por acta No.0000001 del 20 de febrero de 2004 e inscrita en cámara de comercio el 11 de marzo de 2004 con domicilio principal Carrera 7 N° 156-10 Edificio Torre Krystal oficina 2303 en la ciudad de Bogotá y cuya duración es indefinida, regida por la legislación Cooperativa y de la Economía Solidaria, los principios universales y la doctrina de la cooperación.

Está regido por las normas legales en especial por la Ley 79 de 1988, Ley 454 del 04 agosto de 1998, Ley 1314 DE 2009, Circular Básica Jurídica, Circular Básica Contable y Financiera, su Estatuto, Reglamentos Internos y en general por las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria por los principios universales del sector solidario, el derecho colombiano, la legislación de la economía solidaria.

SOCOMIR tiene como objetivo primordial, prestar a sus asociados los servicios propios de su objeto cooperativo, proteger sus intereses, procurar la satisfacción de sus necesidades de diversa índole; tecnificar las distintas secciones de prestación de servicios e irradiar beneficios a la comunidad, siempre actuando con sujeción a los principios cooperativos y sin ánimo de lucro.

#### ENTIDAD REPORTANTE Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros Comparativos (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados), presentan cifras correspondientes al periodo de diciembre 2024 comparado con el año inmediatamente anterior (año 2023).

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa SOCOMIR se han realizado de acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015, la Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo exceptuando a los preparadores de información financiera del Grupo 2 de la aplicación de la NIC 39 y la NIIF 9, en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales.

La información incorporada respecto de la cartera de créditos y aportes sociales, está preparada bajo principios de la norma local emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, los Estados Financieros se presentan por las operaciones registradas de enero a diciembre de 2024 y 2023, en moneda nacional por el sistema de causación.

Aspectos Legales: SOCOMIR aplica la normativa vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular Básica jurídica N° 0007 de octubre de 2008 y la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto de 2008, de la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021. La presente Circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias.

Reportes a entes de Control Estatal: SOCIEDAD COOPERATIVA DE MICROFINANZAS efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria "Supersolidaria" según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al nivel de supervisión.

Unidad de medida: La moneda funcional de SOCOMIR, por no tener convenios internacionales ni reportes a una entidad matriz en el exterior, será el peso colombiano.

## NOTA 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Está constituido por los valores en caja y bancos, los cuales son de disponibilidad inmediata para el giro de créditos a asociados y el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Las cuentas se encuentran debidamente conciliadas y sus saldos contables se encuentran razonablemente presentados. No existen restricciones (embargos, pignoraciones, gravámenes) sobre ningún monto, que restrinjan la disponibilidad de estos recursos al corte.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Caja Menor	500.000,00	500.000,00	0,00	0,00%
Banco BBVA Cuenta Corriente	67.518.919,58	45.824.448,38	21.694.471,20	47,34%
Banco de Colombia Cuenta Corriente	122.109.252,58	5.907.065,96	116.202.186,62	1967,17%
Banco BBVA Cuenta Corriente	187.848.154,91	102.553.987,91	85.294.167,00	83,17%
Banco BBVA Cuenta Corriente	0,00	2.447.984,55	(2.447.984,55)	-100,00%
Banco de Bogotá Cuenta Corriente	2.373.133,66	5.836.231,66	(3.463.098,00)	-59,34%
Banco de Occidente Cuenta Corriente	53.845.682,63	0,00	53.845.682,63	100,00%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO</b>	<b>434.195.143,36</b>	<b>163.069.718,46</b>	<b>271.125.424,90</b>	<b>166,26%</b>

## NOTA 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de crédito a corto y largo plazo establecidas que otorga la Cooperativa en el giro normal de sus operaciones. En cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera, este rubro está sujeto a deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de esta.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios de la Cooperativa, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, los depósitos de los asociados y los abonos a cartera que los asociados realizan en el transcurso de cada mes y de otras fuentes de financiamiento externas. Los créditos se encuentran garantizados por los aportes, pagarés, seguro deudores y el aval, según lo establece el reglamento.





El recaudo de la cartera se efectúa mediante descuento por libranza y pago por ventanilla. Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo.

Para efectos de provisión se calificarán los créditos por nivel de riesgo, en las siguientes categorías:

- Categoría A o riesgo normal
- Categoría B o riesgo aceptable
- Categoría C o riesgo apreciable
- Categoría D o riesgo significativo
- Categoría E o riesgo de incobrabilidad

El deterioro general se registró de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020, entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021, equivale como mínimo al 1% del total de la cartera de consumo sin incluir los intereses de la misma. Para el corte de 2023 y 2024 se realizó una provisión adicional de 0.5% y 1.0% respectivamente, debido al aumento en la cartera y de acuerdo a lo planteado en la Circular y lo aprobado por el Consejo de Administración.

El deterioro Individual de la cartera de consumo sin incluir los intereses de la misma se calcula:

CONSUMO	A	B	C	D	E	
DIAS	0 - 30	31 - 60	61 - 90	91 - 180	181 - 360	> 360
PROVISION	0%	1%	10%	20%	50%	100%

Los saldos de cartera de créditos a diciembre 31 corresponden a:

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Credito de Consumo,Otras Garantías - corto plazo	323.565.037,87	422.810.212,94	(99.245.175,07)	-23,47%
Provision Cartera Creditos de consumo - corto	(6.471.300,76)	(6.342.152,76)	(129.147,99)	2,04%
Credito de Consumo,Otras Garantías - largo plazo	3.785.810.333,71	5.791.859.155,61	(2.006.048.821,90)	-34,64%
Provision Cartera Creditos de consumo - largo	(75.716.206,67)	(86.877.887,46)	11.161.680,79	-12,85%
Intereses creditos de consumo	10.086.733,00	19.276.260,00	(9.189.527,00)	-47,67%
Provision Cartera Creditos de consumo - Edades	(17.840.232,00)	(42.787.536,30)	24.947.304,30	-58,31%
Credito de Consumo - Categoría b riesgo	86.781.308,93	23.819.130,00	62.962.178,93	264,33%
Provision Cartera - Categoría b riesgo aceptable	(867.814,00)	(238.191,30)	(629.622,70)	264,33%
Credito de Consumo - Categoría c riesgo	27.860.700,00	60.628.398,00	(32.767.698,00)	-54,05%
Provision Cartera - Categoría c riesgo apreciable	(2.786.070,00)	(6.062.839,80)	3.276.769,80	-54,05%
Credito de Consumo - Categoría d riesgo	46.150.630,54	54.007.901,00	(7.857.270,46)	-14,55%
Provision Cartera - Categoría d riesgo significativo	(9.230.126,00)	(10.801.580,20)	1.571.454,20	-14,55%
Credito de Consumo - Categoría e riesgo de	9.912.443,00	50.119.288,00	(40.206.845,00)	-80,22%
Provision Cartera - Categoría e riesgo de	(4.956.222,00)	(25.684.925,00)	20.728.703,00	-80,70%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA</b>	<b>4.019.434.365,15</b>	<b>6.097.938.052,02</b>	<b>(2.078.503.686,87)</b>	<b>-54,93%</b>

## NOTA 4. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar corresponden a saldos a favor de la Cooperativa que se encuentran pendiente de cobro como resultado del desarrollo del objeto social como son:

Los Deudores Patronales corresponden a los valores adeudados por las diferentes pagadurías por conceptos de descuentos de nómina a los asociados correspondientes a cuotas de crédito y aporte, los cuales ingresan en enero de 2025 o en el tiempo estipulado.



Otras cuentas por cobrar corresponden a valores adeudados por las aseguradoras por concepto de reclamaciones, a clientes por estudio de crédito y aval al prepago y otros terceros por conceptos varios.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Anticipo a Proveedores	0,00	92.583,54	(92.583,54)	-100,00%
Deudores Patronales y Empresas	14.103.340,00	11.230.844,00	2.872.496,00	25,58%
Otras Cuentas por Cobrar	41.246.728,00	35.965.580,00	5.281.148,00	14,68%
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS CTAS POR COBRAR</b>	<b>55.350.068,00</b>	<b>47.289.007,54</b>	<b>8.061.060,46</b>	<b>17,05%</b>

## NOTA 5. ACTIVOS FISCALES

El anticipo de impuesto al periodo de comparación está comprendido por:

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Anticipo Impuesto de renta	0,00	0,00	0,00	0,00%
Autorretención impuesto de renta	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL ACTIVOS FISCALES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

## NOTA 6. ACTIVOS FIJOS TANGIBLES

Está conformada por los equipos y muebles que posee la Cooperativa para el desarrollo y giro normal de sus operaciones. Se registran al costo de adquisición, la depreciación se calcula por el método de línea recta aplicado mensualmente. Para el cierre del ejercicio 2020 estos muebles y equipos se encuentran totalmente depreciados, a junio 2021 se realizó la adquisición de un equipo de cómputo por \$3.289.000, y en mayo 2024 uno por \$ 5.289.262, los cuales se están depreciando a la fecha.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Muebles y Equipo de Oficina	149.433.934,20	149.433.934,20	0,00	0,00%
Equipo de Computación y Comunicación	40.703.699,00	35.414.437,00	5.289.262,00	14,94%
Depreciación Acumulada	(184.478.754,70)	(183.203.875,52)	(1.274.879,18)	0,70%
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS TANGIBLES</b>	<b>5.658.878,50</b>	<b>1.644.495,68</b>	<b>4.014.382,82</b>	<b>244,11%</b>

## NOTA 7. PASIVOS FINANCIEROS - CREDITOS ORDINARIOS

Las Obligaciones Financieras representan el dinero que adeuda la cooperativa a corto y largo plazo a entidades financieras y terceros el cual se ha utilizado como instrumento de fondeo para realizar operaciones de colocación de cartera por libranza a los asociados. Al corte, Socomir tenía las siguientes obligaciones con la entidad AMAZON CAPITAL E.U.:

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Obligaciones a corto plazo - Amazon No. 20210723	169.819.281,00	150.705.989,00	19.113.292,00	12,68%
Obligaciones a corto plazo - Amazon No. 20230520	243.682.722,00	207.954.454,00	35.728.268,00	100,00%
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO</b>	<b>413.502.003,00</b>	<b>358.660.443,00</b>	<b>54.841.560,00</b>	<b>15,29%</b>
Obligaciones a largo plazo - Amazon No. 20210723	586.464.828,00	756.284.109,00	(169.819.281,00)	-22,45%
Obligaciones a largo plazo - Amazon No. 20230520	391.245.417,00	634.928.136,00	(243.682.719,00)	-38,38%
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</b>	<b>977.710.245,00</b>	<b>1.391.212.245,00</b>	<b>(413.502.000,00)</b>	<b>-29,72%</b>

NOTA 8. PASIVOS NO FINANCIEROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Registra aquellos pasivos originados en el desarrollo del objeto social de la cooperativa, tales como: servicios públicos, reembolsos de caja menor, arrendamientos, servicios, compras, comisiones, etc.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Otros costos y gastos por pagar	66.265.890,00	132.269.307,00	(66.003.417,00)	-49,90%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	66.265.890,00	132.269.307,00	(66.003.417,00)	-49,90%

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR A DICIEMBRE 2024

TERCERO	CONCEPTO	VALOR
PACHECO SANDON DIANA PATRICIA	COMISION MICROEMPRESARIO	669.560,00
BURBANO RAMOS MARIA NANCY	COMISION MICROEMPRESARIO	318.170,00
AMOROCHO GRANADOS EMILSE	COMISION MICROEMPRESARIO	291.965,00
ORTIZ MARQUEZ MONICA PATRICIA	COMISION MICROEMPRESARIO	190.742,00
POLO MEZA JULIA ELENA	COMISION MICROEMPRESARIO	138.859,00
CASTRO CASTRO MARIA DEL PILAR	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
RAMIREZ GOMEZ KELLY LORENA	COMISION MICROEMPRESARIO	299.869,00
AMARILES MENDEZ MAYERLIN ROCIO	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
BELLO LARIOS RICARDO JOSE	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
ARROYO HERRERA JUAN CARLOS	COMISION MICROEMPRESARIO	155.200,00
IMBRECHT CORONADO CORONADO EDGAR GER	COMISION MICROEMPRESARIO	2.557.490,00
BREQUEMAN TORRES JULIAN ALBERTO	COMISION MICROEMPRESARIO	311.200,00
GONZALEZ GONZALEZ UBER VIRGILIO	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
TORRES PEREZ LEIDY JOHANA	COMISION MICROEMPRESARIO	182.718,00
SANCHEZ HERNANDEZ KAREN DAYANA	COMISION MICROEMPRESARIO	192.057,00
RESTREPO RIANO SHARON DANIELA	COMISION MICROEMPRESARIO	189.255,00
VEGA LINAN FIDEL	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
PACHECO MOLINA ANGELA MARIA	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
CAICEDO RENGIFO MARLY VIVIANA	COMISION MICROEMPRESARIO	209.128,00
BEDOYA ARROYAVE FELIPE	COMISION MICROEMPRESARIO	505.020,00
AHUMADA SABOGAL JEISSON ALEXANDER	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
VARGAS ABREO SILVIA JULIANA	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
BELTRAN SANCHEZ MAYRA ALEJANDRA	COMISION MICROEMPRESARIO	15.158,00
DIAZ GIRALDO DIANA PAOLA	COMISION MICROEMPRESARIO	196.800,00
MERA VIEDMA JENNY GLORIETH	COMISION MICROEMPRESARIO	1.294.800,00
AGREGO MARIA DEL SOCORRO	COMISION MICROEMPRESARIO	157.217,00
RED DE SERVICIOS FINANCIEROS	COMISION MICROEMPRESARIO	691.325,00
BAHAMON DUARTE ESTEFANIA	REEMBOLSO DE CAJA MENOR	25.614,00
LAGOBO DISTRIBUCIONES S.A.S. LGB	FACT MP 8172 SERVICIOS ADMINISTRATIVOS CONSUMO DE LAS LINEAS C	641.990,00
EDUCORP EU	FACT FEL 98 CURSOS VIRTUALES DE SAGRILAFI COOPERATIVISMO E INI	43.200.000,00
ENEL COLOMBIA SA ESP	FACT 4631172-2 ENERGIA Y ASEO/ FACT 0324102-7 Y FACT 0324103-9	666.540,00
EXPERIAN COLOMBIA SA.	FACT DO 6617462- HISTORIAL CREDITO DICIEMBRE 2024 - FRA ENERO	2.553.487,00
AUSTRAL OFFICE S.A.S.	FACT FE 1585 SERVICIO DE ALQUILIER MULTIFUNCIONAL MP5002 RICOH	253.326,00
		66.265.890,00

NOTA 9. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Registra las obligaciones del ente económico a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes Parafiscales y Seguridad Social los cuales fueron causados y llevados a la cuenta por pagar, dichos montos serán cancelados en el mes de enero de 2025 o en su mes correspondiente.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Aportes a bienestar promotoras de salud	409.200,00	727.100,00	(317.900,00)	-43,72%
Aportes a bienestar promotoras de pensiones	1.646.000,00	2.905.800,00	(1.259.800,00)	-43,35%
Aportes a administradoras de riesgos laborales	48.100,00	81.200,00	(33.100,00)	100,00%
Aportes al icbf, sena y cajas de compensar	446.200,00	758.000,00	(311.800,00)	100,00%
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2.549.500,00	4.472.100,00	(1.922.600,00)	-42,99%

✓

## NOTA 10. PASIVOS FISCALES

Comprende los valores de impuestos por pagar al corte los cuales serán cancelados en el mes de enero de 2025 o en su mes correspondiente.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Retencion en la Fuente	5.069.000,00	12.596.000,00	(7.527.000,00)	-59,76%
Impuesto de Industria y Ccio Retenido	397.000,00	278.000,00	119.000,00	42,81%
Impuesto sobre las Ventas por Pagar	1.886.000,00	3.393.000,00	(1.507.000,00)	100,00%
Impuesto Industria y Ccio Bogota	2.762.000,00	3.090.000,00	(328.000,00)	100,00%
Impuesto de Renta	56.887.000,00	362.000,00	56.525.000,00	100,00%
<b>TOTAL PASIVOS FISCALES</b>	<b>67.001.000,00</b>	<b>19.719.000,00</b>	<b>47.282.000,00</b>	<b>239,78%</b>

## NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES

Beneficios a Empleados: Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados, por conceptos de pagos legalmente establecidos en el régimen laboral colombiano: salarios, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima legal de servicios y vacaciones. Los beneficios a empleados se causan mensualmente y se pagan oportunamente.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Cesantias consolidadas	7.144.200,00	16.809.314,00	(9.665.114,00)	-57,50%
Intereses sobre las cesantias	840.434,00	1.907.444,00	(1.067.010,00)	-55,94%
Vacaciones consolidadas	4.838.911,00	10.281.492,00	(5.442.581,00)	-52,94%
Liquidacion Contrato de Trabajo	3.087.387,00	0,00	3.087.387,00	100,00%
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>15.910.932,00</b>	<b>28.998.250,00</b>	<b>(13.087.318,00)</b>	<b>-45,13%</b>

## NOTA 12. PASIVOS NO FINANCIEROS – INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Este rubro corresponde a las obligaciones en dinero recibidas para terceros tales como los gastos administrativos de cartera, avales de los créditos, los generados en las transacciones realizadas con Lagobo Distribuciones S.A.S., con definición a corto tiempo bien sea mediante su pago efectivo o mediante otros cruces de cuentas según los acuerdos existentes y el valor por desembolsar de los créditos otorgados.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Valores recibidos para terceros -otros	858.918.897,22	2.635.192.138,37	(1.776.273.241,15)	-67,41%
<b>TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>	<b>858.918.897,22</b>	<b>2.635.192.138,37</b>	<b>(1.776.273.241,15)</b>	<b>-67,41%</b>
Desembolsos Libranzas	38.403.856,00	19.771.542,00	18.632.314,00	94,24%
<b>TOTAL DESEMBOLSOS LIBRANZAS</b>	<b>38.403.856,00</b>	<b>19.771.542,00</b>	<b>18.632.314,00</b>	<b>94,24%</b>

Durante el mes de octubre, realizamos una venta de cartera a Lagobo Distribuciones S.A.S., representada en 334 libranzas por un monto de \$2.211.826.446,00, razón por la cual la variación de un año a otro es alta, dicha venta fue reportada a través del SICSES a la Superintendencia Solidaria, en el formato 9051.

## INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS A DICIEMBRE 2024

TERCERO	CONCEPTO	VALOR
<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>		
LAGOBO DISTRIBUCIONES S.A.S. LGB	CUENTAS ENTRE COMPAÑÍAS	836.995.775,91
MANCHESTER SAS	GASTOS ADMINISTRATIVOS DE COBRAN	6.090.706,00
AVAL CREDIT COLOMBIA S.A.S.	AVAL LIBRANZAS	15.832.415,31
<b>TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>		<b>858.918.897,22</b>
<b>DESEMBOLSOS LIBRANZAS</b>		
PALACIOS BOHORQUEZ LUIS ALBERTO	FACTURACION LIBRANZA	16.799.632,00
RIVERA RESTREPO MIGUEL DARIO	FACTURACION LIBRANZA	11.063.936,00
ASPRILLA GARCES EVANGELINA BALDETRUDIS	FACTURACION LIBRANZA	5.324.708,00
ALVAREZ HURTADO YEISON ANDRES	FACTURACION LIBRANZA	5.215.580,00
<b>TOTAL DESEMBOLSOS LIBRANZAS</b>		<b>38.403.856,00</b>

### NOTA 13. REMANENTES POR PAGAR A EXASOCIADOS - DE APORTES Y CUOTAS

Este rubro corresponde a los aportes sociales de los Asociados que han perdido su calidad de asociado, bien sea por retiro voluntario o por otro factor y por devolución de cuotas a favor.

Estos aportes deberán devolverse teniendo en cuenta la participación proporcional de las pérdidas que presente la Cooperativa y con sujeción al cumplimiento del capital mínimo no reducible.

Para el trámite de devolución, el asociado debe radicar el FORMATO DE DEVOLUCION DE APORTES Y/O CUOTAS, el cual está publicado en la página web, adjuntando los respectivos soportes.

Las acciones que se han implementado para acelerar la devolución de estos saldos, han sido:

1. Informar a los asesores comerciales el proceso para realizar la desafiliación y para solicitar la devolución de sus aportes, con el fin de indicarle a los asociados del trámite.
2. En la página web "https://www.socomir.org" se realizó la publicación, en la cual se les indica a los asociados cual es el proceso para realizar la desafiliación y para solicitar la devolución de sus aportes. FORMATO DE SOLICITUD DESAFILIACION Y DEVOLUCION DE APORTES

Se ha realizado el envío de SMS a los números de celulares y a los correos electrónicos registrados por los asociados en el momento de su vinculación, con un mensaje indicando al asociado que, si ya cancelo sus créditos y se encuentra a paz y salvo por cualquier concepto, puede realizar la solicitud de desafiliación y/o devolución de los aportes sociales.

Estas acciones han dado resultados ya que se ha pasado de un promedio de 10 devoluciones mensuales antes de la implementación a un promedio de 60 mensuales posterior a la implementación.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Aportes exasociados	568.823.252,56	552.843.821,70	15.979.430,86	2,89%
Devolucion de Cuotas	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>568.823.252,56</b>	<b>552.843.821,70</b>	<b>15.979.430,86</b>	<b>2,89%</b>

### NOTA 14. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General.

Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para una Reserva para protección de aportes que se aplica para enjugar pérdidas y que debe ser repuesta con excedentes futuros. Otro 20% de sus excedentes se destina para un Fondo de Educación y un 10% para el Fondo de Solidaridad.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Fondo Social de Educacion	14.332.545,31	4.758.226,66	9.574.318,65	201,22%
Fondo Social de Educacion Superior	7.713.776,11	3.114.121,65	4.599.654,46	100,00%
Fondo Social de Solidaridad	29.636.356,95	23.062.038,30	6.574.318,65	28,51%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS</b>	<b>51.682.678,37</b>	<b>30.934.386,61</b>	<b>20.748.291,76</b>	<b>67,07%</b>

## NOTA 15. APOORTE SOCIAL

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a SOCOMIR, mediante cuotas periódicas en dinero. Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de SOCOMIR.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de SOCOMIR, como garantía de las obligaciones que contraigan con SOCOMIR. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociado y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes. La cuota que debe pagar mensualmente el asociado equivale al 0.2% del SMMLV.

El monto mínimo de aportes pagados no reducibles, será la suma de 14 SMMLV, según el artículo 98 capítulo VII del Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia de la Cooperativa.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Aportes Sociales	627.360.712,00	587.250.063,00	40.110.649,00	6,83%
Capital mínimo no reducible	18.200.000,00	16.240.000,00	1.960.000,00	100,00%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>645.560.712,00</b>	<b>603.490.063,00</b>	<b>42.070.649,00</b>	<b>6,97%</b>

## NOTA 16. RESERVAS

Pertenece a este rubro la Reserva para Protección de Aportes Sociales, la cual es de carácter obligatorio como lo establece la ley 79 de 1988 en los artículos 54 y 55. Su incremento anual corresponde al 20% de los excedentes del periodo inmediatamente anterior a distribuir aprobados por asamblea y Otros Fondos y Reservas Patrimoniales creada en Asamblea General de Delegados.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Reserva de Proteccion de aportes	157.853.001,41	138.704.364,09	19.148.637,32	13,81%
<b>TOTAL RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES</b>	<b>157.853.001,41</b>	<b>138.704.364,09</b>	<b>19.148.637,32</b>	<b>13,81%</b>
Otros fondos y reservas patrimoniales	47.576.811,50	47.576.811,50	0,00	0,00%
<b>TOTAL OTROS FONDOS Y RESERVAS PATRIMONIALES</b>	<b>47.576.811,50</b>	<b>47.576.811,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

## NOTA 17. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Pertenece a este rubro el Fondo para la Amortización de Aportes Sociales, la cual fue aprobado en la Asamblea General de Delegados.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Fondo para la Amortización de Aportes Sociales	149.881.296,61	102.009.703,34	47.871.593,27	46,93%
<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>149.881.296,61</b>	<b>102.009.703,34</b>	<b>47.871.593,27</b>	<b>46,93%</b>

## NOTA 18. EXCEDENTES DEL EJERCICIO

El excedente del ejercicio es el resultado de los ingresos que se obtuvieron durante el periodo fiscal menos los gastos y costos del mismo, cuando dicho resultado es positivo son llevados a la Asamblea General de Delegados para ser distribuidos según lo establece la ley.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	301.760.770,79	95.743.186,54	206.017.584,25	215,18%
<b>TOTAL EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>301.760.770,79</b>	<b>95.743.186,54</b>	<b>206.017.584,25</b>	<b>215,18%</b>

## NOTA 19. EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

Este rubro corresponde a la sumatoria de excedentes acumulados por adopción por primera vez, los cuales no se distribuyeron por asamblea.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Excedentes acumulados por adopcion por primera vez	144.843.708,55	144.843.708,55	0,00	0,00%
<b>TOTAL EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b>	<b>144.843.708,55</b>	<b>144.843.708,55</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

## NOTA 20. INGRESOS ORDINARIOS

Esta cuenta registra el valor de los ingresos recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social, las comisiones corresponden a los valores cobrados por recaudos de cartera de otras entidades, cuota de admisión que paga el asociado para su vinculación y la cuenta de otros ingresos Administrativos, corresponde al cobro por la expedición de los certificados de saldo.

Su detalle es el siguiente:

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Intereses Creditos de Empleados	0,00	5.737.525,81	(5.737.525,81)	-100,00%
Intereses Creditos de Consumo	1.529.874.230,00	1.540.215.474,07	(10.341.244,07)	-0,67%
Devoluciones, rebajas y dctos en vtas db	0,00	-80.000,00	80.000,00	-100,00%
Cuotas de Admisión	22.687.457,00	30.218.490,00	(7.531.033,00)	-24,92%
Certificados de Saldo	2.869.740,00	2.533.632,16	336.107,84	13,27%
Otros Ingresos Administrativos	44.242.958,82	40.801.114,14	3.441.844,68	8,44%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>1.599.674.385,82</b>	<b>1.619.426.236,18</b>	<b>(19.751.850,36)</b>	<b>-1,22%</b>



## NOTA 21. COSTO DE VENTAS

Costo de capital asociado directamente a las actividades de financiación en los créditos de Libranzas, operaciones de mutuo.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Otros Intereses de créditos	247.052.925,00	330.224.540,00	(83.171.615,00)	-25,19%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS</b>	<b>247.052.925,00</b>	<b>330.224.540,00</b>	<b>(83.171.615,00)</b>	<b>-25,19%</b>

## NOTA 22. GASTOS DE ADMINISTRACION Y DE VENTAS

Gastos de administración: Son en los que incurre la Cooperativa y no están relacionados directamente al objeto social, entre estos tenemos gastos de personal y depreciación de activos fijos.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Gastos de Personal	264.826.898,00	318.249.522,00	(53.422.624,00)	-16,79%
Depreciaciones	1.274.879,18	657.798,24	617.080,94	100,00%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>266.101.777,18</b>	<b>318.907.320,24</b>	<b>(52.805.543,06)</b>	<b>-16,56%</b>

Gastos de ventas: Corresponde a aquellos gastos que genera la Cooperativa como consecuencia de la prestación de servicio de crédito a los asociados. Los gastos más representativos corresponden a honorarios, impuestos, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones, servicios, gastos legales, mantenimiento, provisión de cartera y otros.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Honorarios	42.426.992,00	18.782.658,00	23.644.334,00	125,88%
Impuestos	152.721.119,35	125.705.567,33	27.015.552,02	21,49%
Arrendamientos	189.007.643,00	173.103.051,00	15.904.592,00	9,19%
Seguros	2.035.000,00	4.035.479,45	(2.000.479,45)	-49,57%
Contribuciones y Afiliaciones	2.580.766,00	2.556.722,00	24.044,00	0,94%
Servicios públicos	9.997.972,00	12.293.350,12	(2.295.378,12)	-18,67%
Informacion Comercial	0,00	2.848.000,00	(2.848.000,00)	-100,00%
Comisiones	78.909.259,54	40.187.543,42	38.721.716,12	96,35%
Gastos Legales	4.141.760,00	4.320.920,00	(179.160,00)	-4,15%
Mantenimiento y Reparación	0,00	42.080.885,28	(42.080.885,28)	-100,00%
Aseo y elementos de Cafeteria	1.462.000,00	808.365,00	653.635,00	80,86%
Correo	181.600,00	114.100,00	67.500,00	59,16%
Papeleria y utiles de oficina- Fotocopias	6.775.880,00	4.504.051,44	2.271.828,56	50,44%
Procesamiento Electronico de Datos	245.055.086,76	203.771.151,44	41.283.935,32	20,26%
Parqueaderos, taxis y buses	64.500,00	370.100,00	(305.600,00)	-82,57%
Provisión General e Individual de cartera	105.741.264,36	211.811.431,43	(106.070.167,07)	-50,08%
Diversos	0,00	1.535.601,93	(1.535.601,93)	-100,00%
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>841.100.843,01</b>	<b>848.828.977,84</b>	<b>(7.728.134,83)</b>	<b>-0,91%</b>

## NOTAS 23. INGRESOS NO OPERACIONALES

Son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos en el desarrollo de la actividad principal de la empresa, los cuales son ocasionales; en este rubro tenemos indemnizaciones, ingresos por subvenciones del gobierno y recuperaciones deterioro de otras cuentas por cobrar.

Durante el año, la entidad AVAL CREDIT COLOMBIA S.A.S., ofreció una cartera improductiva a la Cooperativa, por un porcentaje sobre el saldo en libros del 3%.

La cooperativa dentro de sus estatutos contempla la compra de cartera de crédito, por lo que, al realizar la revisión de esta oferta, se evidencio la vialidad y oportunidad de maximizar los recursos de nuestros asociados, representando una oportunidad para potenciar la liquidez y posición financiera de la cooperativa.

En consideración a la evolución de la cooperativa encontramos la propuesta de AVAL CREDIT COLOMBIA S.A.S. estratégica en el sentido que apalancaría la optimización de los recursos, diversificando sus activos y potencialmente recuperar la inversión a través de la gestión eficiente para maximizar la recuperación de la cartera, generando así ingresos adicionales y maximizando el beneficio a los asociados. Para el efecto se realizó el análisis contable que permitió desarrollar la política contable específica para la compra de dicha cartera, basada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES y conforme a la normativa vigente.

Al corte, esta negociación nos generó unos ingresos considerables luego de descontar la inversión inicial.

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Indemnizaciones	0,00	2.320.000,00	(2.320.000,00)	-100,00%
Intereses de bancos y otras entidades	2.800.000,00	0,00	2.800.000,00	100,00%
Recuperacion compra de cartera	84.222.268,00	0,00	84.222.268,00	100,00%
<b>TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>87.022.268,00</b>	<b>2.320.000,00</b>	<b>84.702.268,00</b>	<b>3650,96%</b>

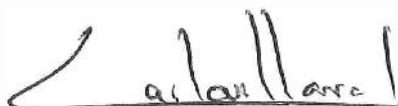
## NOTA 24. GASTOS NO OPERACIONALES

Son aquellos que no forman parte de la actividad productiva de la Cooperativa, sin embargo, deben desembolsarse y ser asumidos por la misma, entre los cuales tenemos:

CUENTA	2024	2023	VARIACION	%
Gastos bancarios	0,00	704.972,00	(704.972,00)	-100,00%
Impuesto del 4*1000	8.808.190,94	7.533.391,61	1.274.799,33	16,92%
Comisiones	21.872.146,90	19.803.847,95	2.068.298,95	10,44%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>30.680.337,84</b>	<b>28.042.211,56</b>	<b>2.638.126,28</b>	<b>9,41%</b>

## NOTA 25. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

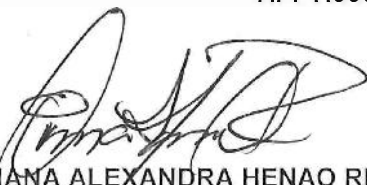
Entre el 1 de enero y el 31 de enero de 2025 fecha de emisión de este informe, no han sucedido hechos importantes que generen contingencia alguna y que deban ser mencionados.



**CARLO MARTIN VILLARREAL GÓMEZ**  
Representante Legal



**ANAMERCEDES SEPÚLVEDA BLANCO**  
Contador Público  
T.P. 119996-T



**DIANA ALEXANDRA HENAO REYES**  
Revisor Fiscal  
T.P. 207652-T

