



**COOPERATIVA MULTIATIVA DE SERVICIOS
COOMULSER**

NIT. 811.010.957-8

ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS

Año terminado el 31 de diciembre de 2024

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOMULSER Nit 811.010.957

Cifras expresadas en pesos Colombianos al 31 diciembre de 2024

(con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)

<u>ACTIVOS</u>		Nota	2024	2023	VARIACION	%
Activo Corriente						
Efectivo y equivalentes al efectivo		5	69.277.252	138.202.409	(68.925.157)	-99%
Caja			-	-	-	0%
Bancos			58.840.155	129.118.387	(70.278.231)	-119%
Equivalentes al efectivo			1.437.097	84.022	1.353.074	94%
Efectivo de uso restringido			9.000.000	9.000.000	-	0%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas		6	571.367.364	454.951.574	116.415.790	20%
Deudores por prestación de servicios			544.189.955	432.626.599	111.563.355	21%
Deudores por impuestos			25.798.530	21.287.184	4.511.345	17%
Deudores patronales y empresas			-	1.000.000	(1.000.000)	0%
Otros Deudores			1.378.879	37.790	1.341.089	97%
Total Activos Corrientes			640.644.616	593.153.983	47.490.633	7%
Activo No Corriente						
Propiedades, planta y equipo		7	24.605.028	30.295.882	(5.690.854)	-23%
Muebles y equipo de oficina			9.604.320	21.188.825	(11.584.505)	-121%
Equipo de computo y comunicaciones			44.396.037	57.403.907	(13.007.870)	-29%
Depreciaciones			29.395.329	48.296.850	(18.901.521)	-64%
Otros activos financieros (Aportes en Coopera)		8	8.552.976	7.851.976	701.000	8%
Otros activos No financieros (Diferidos)		9	2.197.622	6.068.800	(3.871.178)	-176%
Total Activos No Corrientes			35.355.626	44.216.658	(8.861.032)	-25%
TOTAL ACTIVOS			676.000.242	637.370.641	38.629.601	6%
<u>PASIVOS</u>						
Pasivo Corriente						
Creditos Tomados Corto Plazo		10	33.336.000	33.336.000	-	0%
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas		11	178.480.162	135.399.184	43.080.978	24%
Proveedores			10.853.345	1.395.798	9.457.547	87%
Retencion en la fuente			1.469.863	1.526.358	(56.495)	-4%
Impuesto a las ventas			166.156.954	132.477.028	33.679.926	20%
Obligaciones Laborales por beneficios a los empleados		12	140.140.040	112.395.813	27.744.227	20%
Retenciones y aportes a seguridad social			28.821.978	24.417.903	4.404.075	15%
Prestaciones sociales			111.318.062	87.977.910	23.340.152	21%
Fondos sociales y mutuales		13	105.946	69.077	36.869	35%
Fondo Social de Educacion			22.190	22.463	(273)	-1%
Fondo Social de Solidaridad			83.756	41.893	41.863	50%
Fondo Bienestar Social			0	4.721	(4.721)	0%
Provisiones		14	-	10.000.000	(10.000.000)	0%
Provision por Obligaciones legales			-	10.000.000	(10.000.000)	0%
Total pasivos corrientes			352.062.149	291.200.074	60.862.074	17%
Pasivo No Corriente						
Creditos Tomados Largo Plazo		15	33.328.000	66.664.000	(33.336.000)	-100%
Total pasivos No corrientes			33.328.000	66.664.000	(33.336.000)	-100%
TOTAL PASIVOS			385.390.149	357.864.074	27.526.074	7%
<u>PATRIMONIO</u>						
Aportes y contribuciones sociales		16	49.708.001	41.786.238	7.921.763	16%
Reservas y fondos		17	169.385.421	152.301.694	17.083.727	10%
Excedentes			71.516.671	85.418.634	(13.901.964)	-19%
TOTAL PATRIMONIO			290.610.093	279.506.567	11.103.526	4%
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO			676.000.242	637.370.641	38.629.601	6%

GUILLERMO RAMIREZ Q.
Representante Legal
CC 8,347,275

ERIKA MARIA RUIZ A.
Contadora
T.P. 153033-T

PABLO HERNAN USUGA FLOREZ
Revisor Fiscal
T.P. 239666-T
Designado por DNI S.A.S
(Ver opinion Adjunta)



ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COOMULSER Nit 811.010.957

*Cifras expresadas en pesos Colombianos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024
(con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)*

	Nota	2024	2023	Variacion	%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	18	1.823.286.829	2.121.946.357	(298.659.528)	-16,38%
*Contrato Peaje		848.706.432	708.588.914	140.117.518	16,51%
*Contrato Zer Envigado		974.580.397	1.413.357.443	(438.777.046)	-45,02%
COSTO Y/O GASTO DE ACTIVIDADES	19	1.466.412.803	1.707.002.066	(240.589.263)	-16,41%
*Contrato Peaje		509.817.858	500.719.106	9.098.752	1,78%
*Contrato Zer Envigado		956.594.944	1.206.282.960	(249.688.016)	-26,10%
EXCEDENTE NETO DE ACTIVIDADES		356.874.026	414.944.291	(58.070.265)	-16,27%
Gastos de administración	20	267.777.290	305.966.682	(38.189.392)	-14,26%
EXCEDENTE NETO OPERACIONAL		89.096.737	108.977.609	(19.880.872)	-22,31%
Otros ingresos	21	28.533.043	12.910.632	15.622.411	54,75%
Otros gastos	22	46.113.109	36.469.606	9.643.503	20,91%
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS		71.516.671	85.418.635	(13.901.964)	-19,44%
Ingreso (gasto) por impuestos		-	-	-	0,00%
EXCEDENTE DE ACTIVIDADES DEL EJERCICIO		71.516.671	85.418.635	(13.901.964)	-19,44%

GUILLERMO RAMIREZ Q.
Representante Legal
CC 8,347,275

ERIKA MARIA RUIZ A.
Contadora
T.P. 153033-T

PABLO HERNAN USUGA FLOREZ
Revisor Fiscal
T.P. 239666-T
Designado por DNI S.A.S
(Ver opinion Adjunta)



Reporte Estado de Cambios en el Patrimonio

COOMULSER Nit 811.010.957

Cifras expresadas en pesos Colombianos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024

(con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)

	Saldo dic 2022	Aumento	Disminución	Saldo dic 2023	Aumento	Disminución	Saldo dic 2024
Capital Social							
Aportes y Contribuciones sociales	34.176.307	7.609.931	-	41.786.238	7.921.763	-	49.708.001
Total capital social	34.176.307	7.609.931	-	41.786.238	7.921.763	-	49.708.001
Reservas							
Reservas	86.286.013	17.297.302	-	103.583.315	17.083.727	-	120.667.042
Fondos	51.104.977	-	2.386.598	48.718.379	-	-	48.718.379
Perdida x Convergencia a Niif	-	-	-	-	-	-	-
Utilidades acumuladas no distribuidas	-	-	-	-	-	-	-
Total Reservas	137.390.990	17.297.302	2.386.598	152.301.694	17.083.727	-	169.385.421
Resultado de Actividades del ejercicio							
Excedentes del ejercicio	74.553.521	85.418.634	74.553.521	85.418.634	71.516.671	85.418.634	71.516.671
Perdida del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Total Resultados Actividades del ejercicio	74.553.521	85.418.634	74.553.521	85.418.634	71.516.671	85.418.634	71.516.671
Resultados de Actividades anteriores							
Excedentes acumulados	-	-	-	-	-	-	-
Total Resultados de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-
VARIACION NETA	246.120.818	110.325.868	76.940.119	279.506.567	96.522.161	85.418.634	290.610.093

GUILLERMO RAMIREZ Q.
Representante Legal
CC 8,347,275

ERIKA MARIA RUIZ A.
Contadora
T.P. 153033-T

PABLO HERNAN USUGA FLOREZ
Revisor Fiscal
T.P. 239666-T
Designado por DNI S.A.S
(Ver opinion Adjunta)



ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

COOMULSER Nit 811.010.957

Cifras expresadas en pesos Colombianos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2024

(con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)

CONCEPTOS	2024	2023	Variación
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Excedente del período (Estado de Actividades)	71.516.671	85.418.634	-13.901.964
<i>Partidas que no afectan el efectivo</i>			
(+) Depreciaciones	9.251.704	11.221.457	-1.969.753
(+) Amortizaciones y provisiones	0	20.070.249	-88.405.156
Subtotal (renglones 1 a 4)	80.768.375	116.710.340	-35.941.966
Efectivo generado en operación	80.768.375	116.710.340	-35.941.966
<i>Cambios en activos y pasivos operacionales</i>			
(+) Variación Cuentas por Cobrar y Otros Cuentas	-116.415.790	95.609.527	-212.025.317
(+) Variación Otros Activos Financieros	-701.000	-680.000	-21.000
(+) Variación Otros Activos No financieros	3.871.178	1.441.535	2.429.643
(+) Variación Cuentas por Pagar y Otras Cuentas	43.080.978	13.830.375	29.250.603
(+) Variación Fondos Sociales y Mutuales	36.869	-62.240.404	62.277.273
(+) Variación Beneficios a Empleados	27.744.227	-24.200.877	51.945.104
(+) Variación Pasivos Estimados y Provisiones	-10.000.000	10.000.000	-20.000.000
(+) Destinación de excedentes	-68.334.907	0	-68.334.907
(+) Variación Otros Pasivos No Financieros	0	-110.340.276	110.340.276
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Operación	-120.718.445	-76.580.120	-44.138.325
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(-) Compra Propiedades Planta y Equipo	-3.560.850	-5.063.877	1.503.027
Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión	-3.560.850	-5.063.877	1.503.027
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
(+) Nuevas Obligaciones Financieras	0	100.000.000	-100.000.000
(+) Aumento aportes sociales	7.921.763	7.609.931	311.831
(-) Pago de Obligaciones Financieras	-33.336.000	-18.114.000	-15.222.000
Flujo de Efectivo Neto en Actividades Financieras	-25.414.237	89.495.931	-114.910.169
TOTAL - Aumento (Disminución) del Efectivo	-68.925.157	124.562.275	-193.487.432
EFFECTIVO AÑO ANTERIOR	138.202.410	13.640.135	124.562.275
EFFECTIVO PRESENTE AÑO	69.277.253	138.202.410	-68.925.157

GUILLERMO RAMIREZ Q.

Representante Legal
CC 8,347,275

ERIKA MARIA RUIZ A.

Contadora
T.P. 153033-T

PABLO HERNAN USUGA FLOREZ

Revisor Fiscal
T.P. 239666-T
Designado por DNI S.A.S
(Ver opinion Adjunta)

NOTA 1. ENTE CONTABLE

" LA COOPERATIVA MULTIATIVA DE SERVICIOS "COOMULSER " Es una cooperativa sin ánimo de lucro, de número de asociados y aportes social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano en especial por la Legislación Cooperativa, los actuales estatutos y los principios universales del cooperativismo. Esta vigilada por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.

El domicilio principal de COOMULSER es la ciudad de Envigado donde se encuentra la sede administrativa.

Con personería Jurídica mediante resolución No. 0363 del 26 de agosto de 1997 expedida por la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA.

La última asamblea ordinaria fue realizada en

La duración de COOMULSER es indefinida, pero podrá disolverse, escindirse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos.

De acuerdo con lo establecido por los estatutos de la entidad, su objeto social es:

Allegar y garantizar medios, equipos, conocimientos, capacidad y fuerza de trabajo de los asociados y de la cooperativa para participar en la ejecución de contratos con entidades públicas y privadas, de acuerdo con las normas legales vigentes y demás servicios en bienestar del asociado y la comunidad en general.

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo las Normas Internacionales de Información en Colombia (NIIF); las cuales comprenden la ley 1314 de 2009; la preparación de los estados financieros, clasificadas en Grupos 2 se aplicaron marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015, el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro se realizara conforme a los lineamientos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera; en materia de aportes sociales, su registro contable se realizará en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015. Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron revisados y autorizados para su presentación a la Asamblea General, el día 6 de marzo de 2025, en reunión del Consejo de Administración del día 27 de febrero de 2025, según acta N° 207. Es de anotar que la Asamblea General Ordinaria de ser necesario sugerirá ajustarlos.

NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido.

NOTA 2. BASE DE CONTABILIZACION

COOMULSER elabora sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), que es el marco de referencia adoptado.

Se sigue el modelo del SICSES según CATÁLOGO ÚNICO DE INFORMACIÓN FINANCIERA CON FINES DE SUPERVISIÓN, creado mediante Resolución 2015110009615 del 13 de noviembre de 2015 y sus modificatorios de la Taxonomía respectiva.

En ellos se establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales expedidos.

Las NIIF se basan en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Se organiza por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado.

Reconocimiento de los Elementos de 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. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

- a. Activos: Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la entidad, y, ii) 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 periodo.
- b. Pasivos: Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: i) es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.
- c. Ingresos: Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando: i) 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, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.
- d. Costos y gastos: Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

Importancia relativa y materialidad

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

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACION

LA COOPERATIVA MULTIATIVA DE SERVICIOS “COOMULSER” utiliza el peso colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones.

NOTA 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados bajo NIIF PYMES, de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la cooperativa. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

Debe cumplir en forma con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.

- a. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparación.
- b. Los Estados Financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- c. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
- d. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
- e. Las cifras se deben presentar siempre en pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
- f. Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre de la cooperativa, Nit de la cooperativa nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en el literal anterior), los dos años comparativos (iniciando siempre por el año anterior y al lado las cifras del año corriente).
- g. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.
- h. Se debe revelar en notas a los Estados Financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

Base de medición

COOMULSER elaborará sus estados financieros utilizando la base contable de devengo, reconociendo los hechos económicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando cumplan con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos en el marco conceptual de la norma NIIF para PYMES.

Efectivo y equivalentes al efectivo

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la cooperativa y que utiliza para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

COOMULSER reconocerá un activo financiero, como efectivo y equivalentes de efectivo en su balance, cuando el efectivo sea recibido y cuando la cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero. Para el caso particular estará

compuesto por sumas de dinero mantenidas en caja general, cajas menores, bancos y otras entidades del sistema financiero, fondo de liquidez con vencimiento inferior a 90 días, además de inversiones menores a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en los decretos y normatividad vigente, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, masque para propósitos de inversión.

Harán parte de la cuenta efectivo y equivalente de COOMULSER, las siguientes:

1. Caja general
2. Cajas menores
3. Bancos y otras entidades
4. Inversiones con vencimiento inferior a 90 días.

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de efectivo y equivalentes de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos, cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata se realiza su valoración posterior al costo en Libros.
2. Para otras inversiones menores a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado según su plazo, monto y tasa.

Inversiones

Aplica para las siguientes inversiones en títulos de deuda de renta fija y variable:

- a. Certificados de depósitos a término CDT.
- b. Encargos fiduciarios o carteras colectivas que no cumplan con la definición de equivalentes de efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo.
- c. Acciones.
- d. Instrumento de deuda: Bonos ordinarios y TES.
- e. Otras inversiones aprobadas por la Gerencia que no estén dentro del alcance de otra política contable NIIF.

COOMULSER solo reconocerá sus inversiones como instrumento financiero del activo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

La Cooperativa medirá las inversiones de la siguiente forma:

Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado según su plazo, monto y tasa.

- a. Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán al valor razonable.
- b. Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

Esta política no aplica para anticipos y avances que se clasifican en las cuentas contables de:

- a. Gastos pagados por anticipado, cuando el pago por el servicio o bien se haya

realizado antes de que la cooperativa obtenga el derecho de acceso a tales bienes y servicios.

- b. Gasto en el estado de resultados, cuando el servicio ya se ha ejecutado o el bien se haya recibido a la fecha de presentación y
- c. Propiedades, planta y equipo, inventario, activos intangibles, o propiedades de inversión cuando el anticipo este destinado para la adquisición de estos.

Las partidas correspondientes a la Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocerán en el Estado de Situación Financiera cuando la cooperativa se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento Financiero.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial la Cooperativa valorara las cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar a su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado o tercero.

Propiedades Planta y Equipo

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de propiedades de inversión.

Definidos coma el conjunto de bienes de naturaleza tangible adquiridos, construidos o en proceso de construcción cuya permanencia en la empresa va más allá de un (1) año, las cuales son destinados para el desarrollo del giro normal de las operaciones del negocio y que par lo tanto no están destinados para la venta.

Con posterioridad a la medición inicial la Cooperativa Medirá su propiedad plantay equipo por el costo menos depreciación menos deterioro de valor.

El gasto par depreciación de las propiedades y equipo es calculado sabre el costoajustado por el método de línea recta en función de la vida útil probable, cuya estimación se calculará de acuerdo a juicios de valor que serán revisados por lomenos al cierre de cada período y en caso de que se presente un cambio significativo en dicha estimación, se ajustara prospectivamente en el estado desituación financiera.

GRUPO DE ACTIVOS	VIDA UTIL
Muebles y enseres	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años

Pasivos financieros (Créditos tomados)

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

- a. Obligaciones financieras: Corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras o con terceros en condiciones financieras d el mercado.
- b. Proveedores: Corresponde a las obligaciones contraídas por la Cooperativa para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.
- c. Acreedores: Corresponde a las obligaciones adquiridas por la Cooperativa en

cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

Esta bajo el alcance de esta política los pasivos que no tengan origen contractual, y que quedan bajo el alcance de la Sección 2 de la NIIF PYMES

1. Otros impuestos por pagar, que se crean como resultado de un Requerimiento legal impuesto por el Gobierno,
2. Ingresos recibidos para terceros
3. Ingresos recibidos por anticipado
4. Otras cuentas de pasivo

Con posterioridad a su medición inicial la Cooperativa medirá sus pasivos así:

Obligaciones Financieras: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Fondos Sociales y Mutuales

La Cooperativa, reconocerá como Pasivos las Fondos Sociales que posee la Entidad que cumplan con las siguientes condiciones:

- a. La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- b. Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conforme al cumplimiento de estas condiciones la Cooperativa posee los siguientes fondos que cumplen condiciones de reconocimiento:

1. Fondo de educación
2. Fondo de solidaridad
3. Fondo de bienestar social
4. Fondo social para otros fines

Los fondos sociales de solidaridad y educación tendrán su medición posterior al valor en libros. Al tratarse de dineros de ejecución programada en un periodo de un año, no requieren medición especial que incorpore aplicación de tasas implícitas.

Los fondos sociales diferentes a las anteriores podrán optar por aplicar metodologías de medición que incorporen tasas implícitas que refleje el valor del dinero en el tiempo de acuerdo con criterios de materialidad y relevancia de la información financiera.

Si la cooperativa opta por no establecer mediciones con tasas implícitas medirá estos fondos sociales a valor en libros.

Obligaciones Laborales por Beneficios a empleados

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que la cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios. Se clasifican en:

1. Beneficios a corto plazo
2. Beneficios a largo plazo
3. Beneficios por terminación
4. Beneficios post empleo

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el periodo sobre el que se informa, la entidad medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada período se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable.

Aportes y Contribuciones sociales

Los aportes de los asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares son patrimonio si:

- La entidad tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los socios, o
- El rescate está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento y los estatutos de la entidad.

COOMULSER reconocerá un instrumento de patrimonio cuando los aportes sociales tengan por ley o por estatutos el derecho incondicional de rechazar su rescate.

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

Ingresos ordinarios

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las transacciones por ingresos de la prestación de servicios contratados.

Debe reconocer los ingresos en sus estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y se cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIIF para PYMES: Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

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

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El saldo de efectivo y equivalentes a 31 de diciembre es:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	\$69,277,252	\$138,202,409	-\$68,925,157	-99.49
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$58,840,155	\$129,118,387	-\$70,278,231	-119.44
BANCOS COMERCIALES	\$56,840,051	\$129,118,387	-\$72,278,335	-127.16
Bancolombia Cuenta Corriente 436-160153-17	\$54,135,516	\$29,671,150	\$24,464,365	45.19
Bancolombia Cuenta de Ahorros 100-524693-16	\$2,401,394	\$3,032,479	-\$631,085	-26.28
Banco Caja Social Cuenta Corriente.....5321	\$303,142	\$96,414,051	-\$96,110,909	-31,704.91
Banco Caja Social Cta Ahorros ..1618	\$0.00	\$706	-\$706	-
BANCOS COOPERATIVOS	\$2,000,104	\$0.00	\$2,000,104	100
Banco Coomeva Cuenta de Ahorros 30507332401	\$2,000,104	\$0.00	\$2,000,104	100
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$1,437,097	\$84,022	\$1,353,074	94.15
Fiducuenta Bancolombia Cta 43616015317	\$1,437,097	\$84,022	\$1,353,074	94.15
EFECTIVO RESTRINGIDO	\$9,000,000	\$9,000,000	\$0.00	0
Fondo para cambio del peaje	\$5,000,000	\$4,000,000	\$1,000,000	20
Fondo Especial Base Impulsadores	\$4,000,000	\$5,000,000	-\$1,000,000	-25

La cooperativa durante el año 2024 mantuvo su política del pago oportuno de sus obligaciones por lo cual disminuyo su efectivo.

NOTA 6. CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Se registran valores que adeudan los clientes y asociados a la cooperativa en cuentas por cobrar por servicios de contratos prestados en el peaje el Escobero y el Zer, anticipos de retención en la fuente e Iva retenido, préstamo a empleados, reclamos a compañías aseguradoras sobre incapacidades y otros otras cuentas por cobrar. A 31 de diciembre son:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$571,367,364	\$454,951,574	\$116,415,790	20.37
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	\$544,189,955	\$432,626,599	\$111,563,355	20.5
Contrato de Servicios Peaje	\$190,661,967	\$136,321,756	\$54,340,211	28.5
Contrato de Servicios Zer-e	\$332,288,495	\$296,304,844	\$35,983,652	10.83
Servicios pendientes de facturar	\$21,239,493	\$0.00	\$21,239,493	100
ANTICIPOS	\$78,879	\$0.00	\$78,879	100
Otros Anticipos	\$78,879	\$0.00	\$78,879	100
ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$25,798,530	\$21,287,184	\$4,511,345	17.49
retención en la fuente x rendimientos	\$252,038	\$0.00	\$252,038	100
Iva retenido	\$25,744,045	\$28,049,918	-\$2,305,872	-8.96
Devolución de Iva retenido	-\$197,554	-\$6,762,733	\$6,565,179	-3,323.23
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$0.00	\$1,000,000	-\$1,000,000	0
Préstamo a Empleados Oficina	\$0.00	\$1,000,000	-\$1,000,000	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$1,300,000	\$37,790	\$1,262,210	97.09

Incapacidades de Arl y Eps	\$1,300,000	\$0.00	\$1,300,000	100
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	\$0.00	\$37,790	-\$37,790	0
Cuentas por cobrar a terceros	\$0.00	\$37,790	-\$37,790	0

Las facturas electrónicas en ventas de servicios del contrato con el Municipio de Envigado \$ 544.189.954 por los meses de noviembre y diciembre del 2024 quedan pendientes de recaudo debido a las políticas de la Tesorería manejadas por los entes oficiales. Adicionalmente la retención IVA \$ 25.546.491 correspondiente a las facturas del cuatrimestre Septiembre a diciembre 2024 se recaudará con la presentación del IVA en enero 21 de 2025.

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Comprende todos los bienes de carácter permanente que posee la Cooperativa para el desarrollo de sus operaciones, se registran al costo de adquisición o histórico.

Los saldos de propiedades planta y equipo a 31 de diciembre son:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
ACTIVOS MATERIALES	\$24,605,028	\$30,295,882	-\$5,690,854	-23.13
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$9,604,320	\$21,188,825	-\$11,584,505	-120.62
Muebles	\$7,394,620	\$19,889,025	-\$12,494,405	-168.97
Equipos de oficina	\$2,209,700	\$1,299,800	\$909,900	41.18
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	\$44,396,037	\$57,403,907	-\$13,007,870	-29.3
Equipo de Cómputo, Impresoras, Escáner, Cámaras	\$44,016,606	\$54,999,476	-\$10,982,870	-24.95
Equipo de Comunicación, Teléfonos	\$379,431	\$2,404,431	-\$2,025,000	-533.69
DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$29,395,329	-\$48,296,850	\$18,901,521	-64.3
Depreciación Muebles	-\$4,016,025	-\$11,322,221	\$7,306,196	-181.93
Depreciación equipo de oficina	-\$410,723	-\$933,083	\$522,360	-127.18
Depreciación equipo de computo	-\$24,861,076	-\$33,984,927	\$9,123,851	-36.7
Depreciación equipo de comunicación	-\$107,505	-\$2,056,619	\$1,949,114	-1,813.04

Durante el año 2024 la Cooperativa adquirió activos fijos por valor de \$ 9.309.077: muebles \$ 1.237.600 y equipos por \$ 8.071.477. Para la determinación de la depreciación \$ 9.251.704 se utiliza el método de línea recta, tomando como base el costo del bien y las vidas útiles que se relacionan en la Nota.4. Adicionalmente vendió un mueble modular por \$ 10.962.005 depreciado en libros por \$ 5.213.778 y retiro muebles, equipos de cómputo y comunicaciones totalmente depreciados por \$ 22.939.447.

NOTA 8. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Representa las inversiones en aportes sociales en otras entidades cooperativas. A 31 de diciembre

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
INVERSIONES	\$8,552,976	\$7,851,976	\$701,000	8.2
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIO	\$8,552,976	\$7,851,976	\$701,000	8.2
Aportes sociales en Coomeva	\$7,858,931	\$7,157,931	\$701,000	8.92
Aportes sociales en Confiar	\$694,045	\$694,045	\$0.00	0

Estos aportes se incrementan anualmente \$ 701.000 con los pagos por aportes y la revalorización reportada por cada entidad cooperativa.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

El saldo de estos bienes y Servicios a 31 de diciembre:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
OTROS ACTIVOS	\$2,197,622	\$6,068,800	-\$3,871,178	-176.15
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$2,197,622	\$6,068,800	-\$3,871,178	-176.15
Arrendamiento Software Megactivo	\$2,197,622	\$2,260,800	-\$63,178	-2.87
Comisión por crédito Bancario	\$0.00	\$3,808,000	-\$3,808,000	-

El arrendamiento en la nube del Software de Megactivo de \$ 2.197.622 va hasta septiembre 2025.

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Representa los compromisos financieros de la Cooperativa inferiores a un año, para esta fecha de corte:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
CREDITOS ORDINARIOS A CORTO PLAZO	-\$33,336,000	-\$33,336,000	\$0.00	0.00
Banco Caja Social	-\$33,336,000	-\$33,336,000	\$0.00	0.00

Se amortizan cuotas a capital por \$ 33.336.000 del préstamo recibido de la Caja Social en diciembre 2023 por \$ 100.000.000 para capital de trabajo.

NOTA 11. CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, ya que estas, están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto, serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros. Al 31 de diciembre, comprenden:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	-\$178,480,162	-\$135,399,184	-\$43,080,978	24.14
COSTOS GASTOS POR PAGAR	-\$10,853,345	-\$1,395,798	-\$9,457,547	87.14
Proveedores	-\$10,853,345	-\$1,395,798	-\$9,457,547	87.14
RETENCION EN LA FUENTE	-\$1,469,863	-\$1,526,358	\$56,495	-3.84
Retención Laboral Procedimiento 1 Art 383	\$0	-\$165,000	\$165,000	0.00
Honorarios personas Jurídicas 11% B 100%	-\$214,500	-\$191,400	-\$23,100	10.77
Honorarios personas no declarantes 10% B 100%	-\$360,000	-\$696,000	\$336,000	-93.33
Servicios Generales Declarantes 4% B 188.000	-\$69,600	-\$18,400	-\$51,200	73.56
Servicios prestados Vigilancia y Aseo 2% AIU B 188.000	-\$15,912	-\$12,898	-\$3,014	18.94
Servicios Hoteles y Restaurantes 3.5% B 188.000	\$0	-\$40,590	\$40,590	0.00
Servicios uso Software 3.5% B 100%	-\$531,160	-\$245,000	-\$286,160	53.87
Arrendamiento Bienes Mubles 4% B 100%	-\$14,454	-\$14,118	-\$336	2.33
Arrendamiento Bienes Inmuebles 3.5% b 1.271.000	-\$66,737	-\$142,952	\$76,215	-114.20
Otros Ingresos no declarantes 3.5% B 1.270.107 1	-\$227,500	\$0	-\$227,500	100.00

Devoluciones de retenciones en compras anuladas	\$30,000	\$0	\$30,000	100.00
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	-\$166,156,954	-\$132,477,028	-\$33,679,926	20.27
Iva Generado a la Tarifa General	-\$171,626,973	-\$186,999,455	\$15,372,482	-8.96
Devolución de Iva Generado	\$1,317,028	\$45,084,888	-\$43,767,860	-3,323.23
Iva descontable en compra de bienes del 5%	\$4,034	\$1	\$4,033	99.98
Iva descontable en compra de bienes tarifa general	\$1,806,046	\$1,771,285	\$34,761	1.92
Iva descontable en servicios tarifa del 19%	\$2,569,506	\$10,566,472	-\$7,996,966	-311.23
Devolución de Iva Descontable	-\$226,595	-\$2,900,219	\$2,673,624	-1,179.91

Las facturas recibidas de Proveedores, la retención en la fuente y el IVA se cancelarán en enero 21 de 2025 que es su vencimiento.

NOTA 12. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los pagos de la seguridad social y las liquidaciones provenientes de la relación laboral que la Cooperativa tiene con los empleados a cambio de sus servicios constituyen estos saldos.

El saldo a 31 de diciembre comprende:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
OBLIGACIONES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	-140,140,040	-112,395,813	-27,744,227	19.80
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-28,821,978	-24,417,903	-4,404,075	15.28
Bienestar promotoras de salud Eps	-4,227,300	-3,440,000	-787,300	18.62
Bienestar Promotoras de pensión	-15,057,200	-12,650,200	-2,407,000	15.99
Aportes a ARL	-3,907,600	-3,121,600	-786,000	20.11
Aportes a Comfenalco, Icbf y Sena	-4,148,900	-3,354,400	-794,500	19.15
Embargos Judiciales	0	-764,177	764,177	-
Libranza con Confiar	-1,480,978	-1,087,526	-393,452	26.57
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	-111,318,062	-87,977,910	-23,340,152	20.97
Cesantías Consolidadas	-72,870,287	0	-72,870,287	100.00
Intereses a las cesantías	-5,848,775	0	-5,848,775	100.00
Vacaciones	-32,599,000	0	-32,599,000	100.00
Nomina pendiente de pago por bancos	0	-87,977,910	87,977,910	-

Los pagos a seguridad social corresponden a diciembre que se pagan en enero y la liquidación de prestaciones sociales al 31 diciembre 2024 que se cancelaran en enero 2025. La cooperativa les liquido contrato a los funcionarios del peaje y Zer-e.

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Representa los valores destinados a atender el servicio de ayuda en caso de educación, calamidad y el auxilio de bienestar social para los asociados. El fondo de educación se constituye como mínimo con el 20 % de los excedentes, el fondo de solidaridad con el 10% de los excedentes; y el fondo de bienestar social con la decisión tomada por la asamblea general.

El saldo a 31 de diciembre comprende:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
FONDO SOCIALES Y MUTUALES	-105,946	-69,077	-36,869	34.80
Fondo Social de educación	-22,190	-22,463	273	-1.23
Fondo Social de Solidaridad	-83,756	-41,893	-41,863	49.98
Fondo de Bienestar Social	0	-4,721	4,721	-

INCREMENTO VIA EXCEDENTES		UTILIZACION
FONDO DE EDUCACION	\$ 17.083.827	Pago impuesto de renta 2023 \$ 17084.000.
FONDO DE SOLIDARIDAD	\$ 8.541.863	1 auxilio de solidaridad para asociado por calamidad por \$ 3.000.000 y 14 por \$ 400.000 c/u.
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$ 38.831.554	Apoyo de 24 auxilios a los asociados de \$ 1.500.000 y 10 de \$ 400.000 c/u para bienestar social y pago Póliza Integral a Previsora Social Los Olivos para los asociados por \$ 4.736.275

Los fondos fueron utilizados para sus fines según sus reglamentos y la autorización del Consejo de Administración y solo queda un remanente de \$ 105.946.

NOTA 14. PROVISIONES

Contiene el impuesto de Industria y Comercio que se utilizó en el 2024 ya que para 2025 los ingresos fueron menores.

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
PROVISIONES	0.00	-10,000,000	10,000,000	-
PROVISIONES POR OBLIGACIONES LEGALES	0.00	-10,000,000	10,000,000	-
Para Impuesto de Industria y Comercio	0.00	-10,000,000	10,000,000	-

NOTA 15. CREDITOS TOMADOS A LARGO PLAZO

Corresponde a la parte del crédito tomado en diciembre 2023 para capital de trabajo que será pagado en los años 25 y 26.

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
CREDITOS ORDINARIOS A LARGO PLAZO	-33,328,000	-66,664,000	33,336,000	- 100
Banco Caja Social	-33,328,000	-66,664,000	33,336,000	- 100

NOTA 16. APORTES Y CONTRIBUCIONES SOCIALES

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
PATRIMONIO	-219,093,422	-194,087,932	-25,005,490	11.41
CAPITAL SOCIAL	-49,708,001	-41,786,238	-7,921,763	15.94
APORTES ORDINARIOS	-36.719.339	-31,284,686	-5.434.652	14.80

Aportes sociales ordinarios	-28.357.644	-26,800,755	-1.556.890	5.49
Revalorización de Aportes	-8,361,694	-4,483,931	-3,877,763	46.38
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	-12.988.662	-10,501,552	-2,487,110	19.15
Aportes mínimos Irreductibles	-12.988.662	-10,501,552	-2,487,110	19.15

El saldo de aportes sociales en cabeza de cada asociado fue revalorizado en 9.28% según el IPC a 31 de diciembre de 2023 según lo acordado en la Asamblea, el número de asociados es de 24.

NOTA 17. RESERVAS Y FONDOS

Corresponden a distribuciones de los excedentes de años anteriores por decisiones de la asamblea de acuerdo con la ley Cooperativa y los estatutos de la cooperativa.

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
RESERVAS Y FONDOS	169,385,421	152,301,694	17,083,727	10.00
RESERVAS	-120,667,042	-103,583,315	-17,083,727	14.16
Reserva protección de Aportes	-120,667,042	-103,583,315	-17,083,727	14.16
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	-48,718,379	-48,718,379	0.00	0.00
Fondo para amortización de Aportes	-26,901,751	-26,901,751	0.00	0.00
Fondo para la revalorización de Aportes	-3,915,775	-3,915,775	0.00	0.00
Fondo para Infraestructura física	-17,900,853	-17,900,853	0.00	0.00

Las variaciones se deben a apropiaciones de los excedentes del año 2023 según la Ley Cooperativa de 1979 y a la valorización de aportes a cada asociado.

NOTA 18. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Corresponde a los valores facturados por contratos de servicios del peaje y Zer-e menos las devoluciones realizadas durante el año 2024. La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El saldo a 31 de diciembre es:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
INGRESOS POR PRESTACION SERVICIOS	-1,823,286,829	-2,121,946,357	298,659,528	-16.38
SERVICIOS COMPLEMENTARIOS PARA EL TRANSPORTE	-1,905,148,202	-2,454,037,833	548,889,631	-28.81
Comisión 10.4% del Recaudo Peaje	-914,224,317	-822,818,629	-91,405,688	10
Adición contrato Software Contingencia	-9,411,765	0	-9,411,765	100
Comisión 11.32% del Recaudo Zer-Envigado	-94,115,821	-113,418,884	19,303,063	-20.51
Ingreso por Costos Fijos Zer-e	-887,396,300	-1,517,800,321	630,404,021	-71.04
DEVOLUCIONES EN SERVICIOS	81,861,374	332,091,477	-250,230,103	-305.68
Devoluciones de Servicios	81,861,374	332,091,477	-250,230,103	-305.68

La variación se debe a que el contrato Zer se obtuvo por 6 meses y medio del año 2024

NOTA 19. COSTOS POR CONTRATOS

Son los costos que se generan por la prestación de los diferentes servicios de Contratos: el peaje y el Zer-e:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
COSTOS POR PRESTACION DE SERVICIOS	1,466,412,803	1,707,002,066	-240,589,264	-16.41
BENEFICIO A EMPLEADOS	1,163,783,620	1,379,828,296	-216,044,676	-18.56
SUELDOS	660,003,543	825,602,169	-165,598,625	-25.09
HORAS EXTRAS	54,700,754	45,272,918	9,427,836	17.24
AUXILIO DE TRANSPORTE	65,857,284	80,477,959	-14,620,675	-22.2
CESANTIAS	66,010,035	79,407,507	-13,397,472	-20.3
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	5,108,258	5,231,495	-123,237	-2.41
PRIMA LEGAL	65,639,059	79,415,282	-13,776,224	-20.99
PRIMA EXTRALEGAL	2,600,000	2,400,000	200,000	7.69
PRIMA DE ANTIGUEDAD	1,500,000	0.00	1,500,000	100
VACACIONES	31,294,467	36,491,793	-5,197,326	-16.61
BONIFICACIONES	775,000	420,000	355,000	45.81
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	23,341,774	19,339,662	4,002,112	17.15
APORTES SALUD	-53,779	-61,437	7,658	-14.24
APORTES PENSION	84,369,325	103,104,057	-18,734,732	-22.21
APORTES ARL	29,423,000	35,506,900	-6,083,900	-20.68
APORTES CAJAS DE COMPENSACION	28,497,900	34,487,500	-5,989,600	-21.02
APORTES SENA	43,680,000	28,891,742	14,788,258	33.86
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	1,037,000	3,840,750	-2,803,750	-270.37
OTROS COSTOS	294,348,478	316,420,319	-22,071,841	-7.5
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	24,552,400	14,655,200	9,897,200	40.31
ARRENDAMIENTOS	18,585,148	24,777,791	-6,192,643	-33.32
SEGUROS	11,962,715	9,567,804	2,394,912	20.02
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3,857,401	1,120,502	2,736,899	70.95
REPARACIONES LOCATIVAS	0.00	352,227	-352,227	0
ASEO Y ELEMENTOS	4,276,506	3,819,941	456,565	10.68
CAFETERIA	1,529,373	2,601,919	-1,072,546	-70.13
SERVICIOS PUBLICOS	22,299,739	20,573,768	1,725,971	7.74
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	45,476,306	60,929,322	-15,453,016	-33.98
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	11,008,065	15,125,750	-4,117,686	-37.41
REUNIONES Y CONFERENCIAS	756,000	0.00	756,000	100
VIGILANCIA PRIVADA	87,372,704	79,123,042	8,249,661	9.44
SISTEMATIZACION	60,576,000	79,045,000	-18,469,000	-30.49
OTROS	2,096,121	4,728,052	-2,631,931	-125.56
DEPRECIACIONES	8,280,704	9,323,938	-1,043,234	-12.6

EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	8,280,704	9,323,938	-1,043,234	-12.6
AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO	0.00	1,429,514	-1,429,514	0
DETERIORO	0.00	1,429,514	-1,429,514	0

Sus variaciones corresponden proporcionalmente al menor valor del ingreso por la adjudicación de la licitación del contrato del Zer-e.

NOTA 20. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son los gastos en que incurre la administración para su buen funcionamiento.

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
GASTOS DE ADMINISTRACION	267,777,290	305,966,682	-38,189,392	-14.26
BENEFICIOS A EMPLEADOS	121,256,649	128,393,600	-7,136,951	-5.89
SUELDOS	86,914,116	93,280,000	-6,365,884	-7.32
AUXILIO DE TRANSPORTE	788,400	0.00	788,400	100
CESANTIAS	8,298,491	8,160,000	138,491	1.67
INTERESES SOBRE CESANTIAS	933,699	979,200	-45,501	-4.87
PRIMA LEGAL	8,306,524	8,160,000	146,524	1.76
PRIMA EXTRALEGAL	2,900,000	3,700,000	-800,000	-27.59
VACACIONES	4,116,421	4,080,000	36,421	0.88
BONIFICACIONES	0	1,160,000	-1,160,000	0
APORTES SALUD	638,468	267,200	371,268	58.15
APORTES PENSION	3,412,630	4,032,000	-619,370	-18.15
APORTES A.R.L.	560,100	530,400	29,700	5.3
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	4,387,800	4,044,800	343,000	7.82
GASTOS GENERALES	145,549,641	175,675,563	-30,125,922	-20.7
HONORARIOS	46,246,300	96,101,910	-49,855,610	-107.8
ARRENDAMIENTOS	20,610,713	26,209,681	-5,598,968	-27.17
SEGUROS	230,421	220,100	10,321	4.48
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	170,000	140,000	30,000	17.65
REPARACIONES LOCATIVAS	556,860	0.00	556,860	100
ASEO Y ELEMENTOS	855,326	1,008,140	-152,814	-17.87
CAFETERIA	2,686,146	7,037,855	-4,351,709	-162.01
SERVICIOS PUBLICOS	19,632,366	15,901,748	3,730,618	19
CORREO	22,800	56,600	-33,800	-148.25
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	35,100	0.00	35,100	100
UTILES Y PAPELERIA DE OFICINA	1,385,339	319,049	1,066,290	76.97
FOTOCOPIAS	0.00	13,500	-13,500	0.00
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	166,992	184,229	-17,237	-10.32

GASTOS DE ASAMBLEA	968,800	0.00	968,800	100
REUNIONES Y CONFERENCIAS	7,165,000	0.00	7,165,000	100
GASTOS LEGALES	3,137,390	2,646,000	491,390	15.66

VIGILANCIA PRIVADA	125,347	0.00	125,347	100
SISTEMATIZACION	4,647,112	4,623,549	23,563	0.51
ASISTENCIA TECNICA	20,650,000	6,576,000	14,074,000	68.15
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	13,600,000	13,300,000	300,000	2.21
OTROS	2,657,629	1,337,201	1,320,427	49.68
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	971,000	1,897,519	-926,519	-95.42
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	845,222	1,754,220	-908,998	-107.55
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	125,778	143,299	-17,521	-13.93

NOTA 21. OTROS INGRESOS

Son ingresos percibidos por la Cooperativa en la operación normal como la venta de muebles y la devolución, los intereses de bancos, los reintegros por beneficios a empleados y de celulares, los aprovechamientos y los reintegros de provisiones y de incapacidades.

Los saldos a 31 de diciembre son:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
OTROS INGRESOS	-28,533,043	-12,910,632	-15,622,411	54.75
Ingreso x Venta de Muebles	-701,251,773	0.00	-701,251,773	100
Devolución en venta de Muebles	700,000,000	0.00	700,000,000	100
Intereses de Bancos	-5,256,327	-1,136	-5,255,191	99.98
Reintegro Beneficio a Empleados	-254,366	0.00	-254,366	100
Reintegros de Celulares	-10,707,968	-10,585,204	-122,764	1.15
Aprovechamientos	-161,006	-455,629	294,623	-182.99
Reintegro provisiones	-10,000,000	0.00	-10,000,000	100
Reintegro de Eps y ARL	-901,603	-1,868,664	967,061	-107.26

NOTA 22. OTROS GASTOS

Estos rubros corresponden a gastos adicionales como los gastos bancarios, los intereses, la provisión, las donaciones y otros varios. Los saldos a 31 de diciembre son:

Nombre	Año 2024	Año 2023	Variación	Porcentaje
OTROS GASTOS	46,113,109	36,469,606	9,643,502	20.91
Cuota Manejo sucursal virtual	993,770	987,480	6,290	0.63
Comisión de pagos automáticos	6,674,920	8,190,470	-1,515,550	-22.71

Iva mayor valor gasto Bancarios	1,424,693	1,713,966	-289,273	-20.3
Gravamen al Movimiento Financiero	8,597,000	9,773,370	-1,176,370	-13.68
Intereses de Prestamos	14,736,113	1,045,359	13,690,754	92.91
Otros Intereses	5,910,125	165,693	5,744,432	97.2
Fondos de Garantías	5,738,565	0.00	5,738,565	100

Comisiones	220,000	0.00	220,000	100
Iva mayor valor del gasto	651,995	176	651,819	99.97
Obligación Impuesto Ind. y Comercio	0.00	10,000,000	-10,000,000	0
Donaciones	930,000	4,532,000	-3,602,000	-387.31
Retención en la Fuente	237,100	62,567	174,533	73.61
Múltiplo de mil	-1,174	-1,475	301	-25.62
Otros varios	1	0.00	1	100

REVELACION DE RIESGOS

Comité de Riesgos: Está conformado por un miembro del Consejo de Administración, Gerente General y el Gerente Administrativo, quienes tienen la función de evaluar permanentemente los riesgos en todos los aspectos presentados en la Cooperativa como riesgo de tecnológico, riesgo operativo, riesgo de LAFT.

La cooperativa evalúa mensualmente los riesgos, soportado en la revisión diaria de Control interno y en la inspección de la Revisora fiscal.

Trimestralmente se envía a la UIAF los reportes requeridos según las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

GOBIERNO CORPORATIVO

- El Consejo de Administración y la Gerencia se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y los procesos de la estructura de la Cooperativa, con el fin de brindar apoyo, monitoreo y seguimiento.
- Determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, interviniendo en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones propias de la Cooperativa.
- Determinan las políticas de gestión de riesgos que componen las actividades de la Cooperativa donde se analizan los contenidos de esos riesgos y abarca todos los ámbitos operativos, además son informados mensualmente por parte de la gerencia a la administración.
- La cooperativa cuenta con infraestructura tecnológica reciente, (MEGACTIVO) herramienta financiera que aporta información de acuerdo al tipo y volumen de operaciones: Facturación
- Electrónica, Nomina Electrónica, Comprobante a no Facturador y Respuestas electrónicas a la DIAN.
- El comité de riesgo y la Revisoría Fiscal cuenta con personal calificado y preparado con experiencia profesional.
- La cooperativa cuenta con el Comité de Riesgo como ente interno encargado del control de las operaciones, y a nivel externo el Revisor Fiscal encargado a través de la asamblea de verificar íntegramente las operaciones de la Cooperativa.

CONTROLES DE LEY

La cooperativa está cumpliendo con los controles y requerimientos vigentes contemplados en el Estatuto Tributario, la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria y demás Leyes y Normas que rigen el funcionamiento de las Cooperativas.

OTROS ASPECTOS DE INTERES

No se han identificado hechos económicos posteriores al cierre del balance que impacten su situación financiera o el cumplimiento de su objeto social.

APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros han sido aprobados y autorizados para su divulgación por el Consejo de Administración, el Representante Legal y la Revisoría Fiscal, las cuales van a ser puestos a consideración de la Asamblea General, máximo órgano social, en su reunión anual ordinaria del 6 de marzo de 2025. La asamblea es quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros como máximo órgano social.