

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS "COOPETRASAM"

NIT 860.022.384 - 8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Expresado en pesos colombianos

POR EL PERIODO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024

A C T I V O					
	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>	
CORRIENTE					
Efectivo y Equivalente al Efectivo	(3)	28.590.211	20.173.635	8.416.576	41,72%
Inversiones	(4)	1.602.000	1.602.000	0	0,00%
Cartera de Créditos a corto plazo	(5)	123.758.625	162.415.524	-38.656.899	-23,80%
Anticipo de Impuestos	(6)	134.000	293.000	-159.000	-54,27%
Deudores Patronales	(7)	0	0	0	0,00%
Otras cuentas por cobrar	(8)	2.767.828	2.649.784	118.044	4,45%
Total Activo Corriente		<u>156.852.664</u>	<u>187.133.943</u>	<u>-30.281.279</u>	<u>-16,18%</u>
NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos a largo Plazo	(5)	298.416.417	374.369.319	-75.952.902	-20,29%
Propiedades Planta y Equipo	(9)	24.324.940	23.479.406	845.534	3,60%
Propiedades de Inversion	(10)	1.600.264.459	1.582.325.257	17.939.202	1,13%
Total Activo No Corriente		<u>1.923.005.816</u>	<u>1.980.173.982</u>	<u>-57.168.166</u>	<u>-2,89%</u>
TOTAL ACTIVO		<u>2.079.858.480</u>	<u>2.167.307.925</u>	<u>-87.449.445</u>	<u>-4,03%</u>


MARIA ANGELICA PEDREROS
 Representante Legal
 C.C 53.077.733


WILSON LEAL TORRES
 Contdor Publico
 TP 59801-T


NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal Delegada por Revisar Auditores
 Tarjeta Profesional 39770 - T
 Ver dictamen Adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS "COOPETRASAM"
 NIT 860.022.384 - 8
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Expresado en pesos colombianos
 POR EL PERIODO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE 2025 - 2024

P A S I V O			<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>VARIACION</u>	
CORRIENTE						
Pasivos Financieros	(11)		1.835.661	69.153	1.766.508	2554,49%
Costos y Gastos por Pagar	(12)		34.170.350	17.227.068	16.943.282	98,35%
Beneficios a Empleados	(13)		9.662.436	9.058.518	603.918	6,67%
Total Pasivo Corriente			45.668.447	26.354.739	19.313.708	73,28%
NO CORRIENTE						
Obligaciones Financieras	(14)		74.152.760	114.364.519	-40.211.759	-35,16%
Total Pasivo no Corriente			74.152.760	114.364.519	-40.211.759	-35,16%
TOTAL PASIVO			119.821.207	140.719.258	-20.898.051	-14,85%
 PATRIMONIO						
Aportes Sociales	(15)		881.792.513	929.162.624	-47.370.111	-5,10%
Reserva proteccion de aportes	(16)		49.311.400	49.293.550	17.850	0,04%
Otras Reservas	(17)		178.356	178.356	0	0,00%
Adopcion por Pimera vez NIIF	(18)		1.047.864.886	1.047.864.886	0	0,00%
Excedente Presente Ejercicio			-19.109.882	89.251	-19.199.133	-21511,39%
TOTAL PATRIMONIO			1.960.037.273	2.026.588.667	-66.551.394	-3,28%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			2.079.858.480	2.167.307.925	-87.449.445	-4,03%


MARIA ANGELICA PEDREROS
 Representante Legal
 C.C 53.077.733


WILSON LEAL TORRES
 Contador Publico
 TP 59801 - T

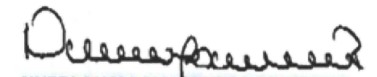

NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal Delegada por Revisar Auditores
 Tarjeta Profesional 39770 - T
 Ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS "COOPETRASAM"
 NIT 860.022.384 - 8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 - 2024
 Expresado en pesos colombianos

	Nota	2025	2024	VARIACION
INGRESOS				
Hoteles y Restaurantes	(19)	56.827.292	42.391.364	34,05%
Intereses por Cartera de Credito	(20)	124.916.658	143.404.249	-12,89%
Ingresos por Valoracion de inversion	(21)	364.247	512.945	-28,99%
Administrativos y Sociales	(22)	53.073.362	54.070.481	-1,84%
Reuperacion de Cartera	(23)	5.263.153	1.047.883	402,27%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		240.444.712	241.426.922	-0,41%
COSTO DE VENTAS	(24)	14.146.241	31.953.375	-55,73%
INGRESOS NETOS OPERACIONALES		226.298.471	209.473.547	8,03%
GASTOS OPERACIONALES				
Beneficio a Empleados	(25)	100.362.786	88.439.875	13,48%
Gastos generales	(26)	121.289.605	108.837.409	11,44%
Deterioro Creditos de consumo	(27)	17.074.654	1.771.096	864,07%
Amortizacion y Agotamiento	(28)	250.000	3.480.750	-92,82%
Depreciacion planta y Equipo	(29)	1.854.066	1.488.730	24,54%
Gastos Financieros	(30)	4.569.841	5.322.946	-14,15%
Gastos varios	(31)	7.401	43.490	-82,98%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		245.408.353	209.384.296	17,20%
EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO		(19.109.882)	89.251	-21511,39%



MARIA ANGELICA PEDREROS
 Representante Legal
 C.C 53.077.733


WILSON LEAL TORRES
 Contador Publico
 TP 59801 - T



NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal delegada por Revisar Auditores
 Tarjeta Profesional 39770 - T
 Ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS "COOPETRASAM"
NIT 860.022.384 - 8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 DE 2.025 Y 2.024
Expresados En pesos Colombianos (\$)

CUENTAS	SALDO 2024	CARGOS	ABONOS	DIS.EXCED	OTROS	SALDO 2025
NOMBRE CUENTA	SALDO AÑO ANTERIOR	AUMENTOS	DISMINUCIONES	VARIACIONES		SALDO A DIC 31 DE 2025
APORTES SOCIALES	857.987.624	-47.370.111	-	-	-	810.617.513
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	65.000.000	6.175.000	-	-	-	71.175.000
RESERVA PROTECCION APORTES	49.293.550	17.850	-	17.850	-	49.311.400
RESERVAS ESTATUTARIAS	-	-	-	-	-	-
RESERVA ESPECIAL	178.356	-	-	-	-	178.356
REVALORIZACION APORTES	-	-	-	-	-	-
VALORIZACIONES	1.047.864.886	-	-	-	-	1.047.864.886
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	-	-
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	3.615.008	-	-	-	-	-19.109.882
TOTAL PATRIMONIO	2.023.939.424	-41.177.261	-	17.850	-	\$ 1.960.037.273


MARIA ANGELICA PEDREROS
 REPRESENTANTE LEGAL
 C.C No. 53.077.733


WILSON LEAL TORRES
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 59801 - T





NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ
 Revisor Fiscal Delegada por R.Audidores
 T.P. 39770 - T
 Ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COOPETRASAM
"COOPETRASAM"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 DE 2.025 Y 2.024
En pesos Colombianos (\$)

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO

2025

2024

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO	2025	2024
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente neto del ejercicio	-19.109.882	89.251
Mas partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciación	365.336	(1.448.087)
Provision de cartera y otras ctas por cobrar	17.100.782	697.085
Excedente bruto del ejercicio	-1.643.764	-661.751
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución de Cartera de crédito	97.509.022	(31.349.878)
(Aumento) Disminución de Cuentas por cobrar	118.044	(6.215.495)
(Aumento) Disminución de impuestos	159.000	-
(Aumento) Disminución deudores patronales	0	(14.893.038)
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	-20.016.471	(7.048.224)
Aumento (Disminución) de fondos sociales	0	0
Aumento (Disminución) de pasivos financieros	-40.211.759	(57.225.493)
Aumento (Disminución) de beneficio a empleados	-603.918	(936.305)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	35.310.154	-123.549.981
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución de Inversiones		
(Aumento) Disminución de propiedad, Planta y Equipo	-845.534	(1.449.370)
(Aumento) Propiedades de Inversion	-17.939.202	-
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-18.784.736	-1.449.370
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	-	-
Aumento (Disminución) Aportes sociales	-47.370.111	69.712.435
Aumento neto de reservas	17.830	723.022
obligaciones financieras	41.978.267	57.266.906
Aumento (Disminución) Superavit		
Aplicación de excedentes ejercicios anteriores	0	0
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-8.108.842	127.702.763
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	8.416.576	5.187.981
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	20.173.635	14.985.654
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	28.590.211	20.173.635
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-start; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  MARIA ANGELICA PEDREROS REPRESENTANTE LEGAL C.C No. 53.077.733 </div> <div style="text-align: center;">  WILSON LEAL TORRES CONTADOR PÚBLICO T.P. 59801-T </div> <div style="text-align: center;">  NUBIA LUCIA MARTÍNEZ RODRÍGUEZ Revisor Fiscal Delegada por R.Audidores T.P. 39770 - T Ver Dictamen Adjunto </div> </div>		

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2025

Señores Asamblea General de Asociados de "COOPETRASAM"

Los suscritos representante legal y contador de la Cooperativa Multiactiva se Servicios "COOPETRASAM" certificamos que hemos preparado los estados financieros al 31 de diciembre de 2025: • Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2025 • Estado de Resultado Integral a 31 de Diciembre de 2025 • Estado de Cambios en el Patrimonio Neto a 31 de Diciembre 2025 • Estado de Flujos de Efectivo Método Indirecto a 31 de Diciembre de 2025; Todos los anteriores Estados Financieros se prepararon dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 1314 de 2009, Decreto 3022 de 2013 y el Decreto 2496 de 2015, de manera comparativa con el mismo período del año inmediatamente anterior (Enero 01 a Diciembre 31 de 2023) y han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos: I. Los estados financieros, el informe de gestión y los demás documentos que de conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio que se presentarán a la asamblea general ordinaria de asociados, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de "COOPETRASAM". II. Las afirmaciones contenidas en los estados financieros de "COOPETRASAM". han sido verificadas previamente, conforme al reglamento, y las mismas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad de la Cooperativa. III. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025, existen; y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha. IV. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa durante el periodo terminado a 31 de diciembre del 2025, han sido reconocidos en los estados financieros. V. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de "COOPETRASAM" al 31 de diciembre de 2025. Estados Financieros NIIF 2025 – Cooperativa Multiactiva de servicios "COOPETRASAM" VI. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. VII. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros. VIII. "COOPETRASAM" ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales. IX. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Bogotá, marzo 02 de 2026.


MARIA ANGÉLICA PEDREROS CARDENAS
Gerente
C.C 53.077.733


WILSON LEAL TORRES
Contador Público
TP 59801 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS “COOPETRASAM”
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2025 – 2024
(Expresado en Pesos Colombianos)

NOTA 1. INFORMACION GENERAL

La Cooperativa Multiactiva de servicios Coopetrasam “**COOPETRASAM**”, fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro mediante resolución No. 0205 de Enero 01 de 1.965 Por el departamento administrativo nacional de cooperativas “DANCOOP”. La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable, e ilimitado, su duración es indefinida, y tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. y su primordial actividad es el aporte y crédito entre sus asociados.

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

BASE DE PREPARACION.

Los presentes estados financieros de la Cooperativa Multiactiva de servicios Coopetrasam, al 31 de diciembre de 2015 constituyen los primeros estados financieros de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el IASB (internacional AccountingStandardsBoard) que han sido adoptadas en Colombia con la Ley 1314 del 13 de julio de 2009 y el Decreto 3022 de 2013 (Regulo las NIIF para las PYMES) y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme al ejercicio que se presenta.

MONEDA FUNCIONAL Y MONEDA DE PRESENTACION

Los estados financieros se preparan en la moneda del ambiente económico donde opera la Cooperativa Multiactiva de servicios “**Coopetrasam**”, las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en pesos Colombianos que corresponde a la moneda funcional.

Para todos los periodos anteriores y hasta el 31 de diciembre de 2016 inclusive, los estados financieros de “**COOPETRASAM**” se preparaban de acuerdo a las normas locales decreto 2649 y 2650. Los efectos de la adopción de las NIIF para PYMES y las exenciones adoptadas para la transición de la NIIF para PYMES se

detallan en cada una de las notas a los estados financieros. Adicionalmente, los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 han sido reestructurados.

2.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que “**COOPETRASAM**” tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal. Igualmente se incluyen al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo, se valoran a precio de mercado.

2.2 CARTERA DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

“**COOPETRASAM**” realiza Prestamos con condiciones de créditos normales, y los valores de las cuentas por cobrar tienen intereses, Se miden inicialmente a su precio de transacción, cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de créditos normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

2.3 ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término fijo (CDT) que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo menos cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado, que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

2.4 ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Comprenden los aportes sociales e inversiones en capital de otra entidad. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción, después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

2.5 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción, después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método de interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

2.6 ACREEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Los acreedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

2.7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

“**COOPETRASAM**” medirá las propiedades planta y equipo al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades planta y equipo.

2.8 ACTIVOS INTANGIBLES

Son programas informáticos y licencias de software adquiridos. “**COOPETRASAM**” reconocerá estos activos al costo menos la amortización acumulada y los gastos por deterioro acumuladas. Se amortizan bajo el método de línea recta a lo largo de la vida estimada de diez años para la marca, cuatro años para los programas informáticos y tres años para las licencias.

2.9 OBLIGACIONES LABORALES

Las obligaciones laborales son de corto plazo incluyendo derechos de vacaciones, y dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que “**COOPETRASAM**” estime pagar. “**COOPETRASAM**” tiene planes de aportes definidos a corto plazo con sus empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados presten sus servicios.

2.10 PROPIEDADES DE INVERSION

Para “**COOPETRASAM**” las propiedades de inversión son terrenos y edificios mantenidos para obtener rentas y/o ganancias de capital. La sección 16 aplica únicamente para propiedades de inversión cuyo valor razonable puede ser medido fiablemente sin que implique un costo o esfuerzo desmedido.

2.11 PROVISIONES

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre “**COOPETRASAM**” y provisión para desmantelamiento, su reconocimiento se realiza con base en la mejor estimación del valor requerido para cancelar la obligación en la fecha del reporte.

2.12 DETERIORO DE CARTERA Y OTRAS CUETAS POR COBRAR

“**COOPETRASAM**” debe considerar la situación de cada asociado a la fecha del estado financiero así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. “**COOPETRASAM**” posee información financiera actualizada de cada uno de sus asociados. Basados en dichos informes e información, para cada asociado se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan en la tasa de interés efectiva original del asociado, para hallar el valor

presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

2.13 VIDA UTIL DE LAS PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Para “COOPETRASAM” La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento entre otros. Estos criterios son analizados por técnicos en forma anual.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Se descompone así:

	2.025	2.024	VARIACION	%
Caja General	\$ 0	\$ 0	0	0%
Cuenta Corriente Bogotá	\$ 10.586.996	\$ 656.249	9.930.747	1513%
Coopcentral Cuenta Corriente	\$ 17.037.331	\$ 11.204.767	5.832.564	52%
Cuenta de Ahorros Finandina	\$ 965.884	\$ 8.312.619	-7.346.735	-88%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	\$ 28.590.211	\$ 20.173.635	8.416.576	42%

4. APORTES EN ENTIDADES COOPERATIVAS

“COOPETRASAM” se afilió a la cooperativa Confiar; Esta cooperativa es Financiera y presta dinero a bajo interés en el mercado financiero y ofrecieron bajar aún más las tasas de interés siempre y cuando se afiliaran; su saldo registrado es:

Aportes Confiar	\$ 1.602.000	\$ 1.602.000	0	0%
TOTAL APORTES SOCIALES EN ENTIDADES	\$ 1.602.000	\$ 1.602.000	0	0%

5. CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

Este rubro corresponde a los desembolsos por las diferentes líneas establecidas en el Reglamento interno de créditos de COOPETRASAM. El 100% de los créditos otorgados a los asociados se encuentran respaldados por sus respectivos pagarés y libranzas como elemento de mitigación de riesgo.

Crédito ordinario	\$ 342.076.478	\$ 472.142.995	-130.066.517	-38%
Credito Inmediato	\$ 8.505.963	\$ 8.323.563	182.400	2%
Crédito Bienestar Social	\$ 1.563.715	\$ 0	1.563.715	100%
Crédito Exasociados	\$ 35.658.856	\$ 21.700.834	13.958.022	39%
Libre Inversion	\$ 46.402.381	\$ 28.326.071	18.076.310	39%
Intereses Creditos de Consumo	\$ 10.537.254	\$ 11.931.206	-1.393.952	-13%
Convenios por Cobrar	\$ 396.400	\$ 225.400	171.000	43%
TOTAL CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	\$ 445.141.047	\$ 542.650.069	-97.509.022	-22%
Provision General de Cartera	(\$ 4.342.074)	(\$ 5.309.155)	967.081	-22%
provision Individual de Cartera	(\$ 18.623.931)	(\$ 556.068)	-18.067.863	97%
TOTAL CARTERA NETA CREDITO ASOCIADOS	\$ 422.175.042	\$ 536.784.846	-114.609.804	-27%
Corto Plazo	\$ 123.758.625	\$ 162.415.527	-38.656.902	-31%
Largo Plazo	\$ 298.416.417	\$ 374.369.319	-75.952.902	-25%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	\$ 422.175.042	\$ 536.784.846	-114.609.804	-27%
Categoria A	\$ 414.666.187	\$ 469.247.644	-54.581.457	-13%
Categoria B	\$ 0	\$ 60.616.269	-60.616.269	-100%
Categoria C	\$ 1.019.195	\$ 0	1.019.195	100%
Categoria D	\$ 0	\$ 629.550	-629.550	-100%
Categoria E	\$ 18.522.011	\$ 0	18.522.011	100%
Intereses Creditos de Consumo	\$ 10.537.254	\$ 11.931.206	-1.393.952	-13%
Convenios por Cobrar	\$ 396.400	\$ 225.400	171.000	43%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	\$ 445.141.047	\$ 542.650.069	-97.509.022	-22%

6. ANTICIPOS DE IMPUESTOS

En esta cuenta se registra el anticipo que se debe liquidar cuando se cancela el impuesto de industria y comercio en el Carmen de Apicalá y los anticipos a proveedores su saldo es:

Anticipo ica Pijaos	\$ 134.000	\$ 293.000	-159.000	-119%
TOTAL ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$ 134.000	\$ 293.000	-159.000	-119%

7. DEUDORES PATRONALES

En esta cuenta se registran los valores que el HOSPITAL UNIVERSITARIO DE LA SAMARITANA le debe a la Cooperativa por concepto de descuentos de Nómina, y su saldo es:

Deudores Patronales	\$ 0	\$ 0	0	0%
TOTAL DEUDORES PATRONALES	\$ 0	\$ 0	0	0%

8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Bar los Pijaos	\$ 668.872	\$ 1.093.784	-424.912	-64%
Sostenimiento de Finca \$ 5.000	\$ 630.000	\$ 250.000	380.000	60%
Multas 2024	\$ 0	\$ 156.000	-156.000	-100%
Rifas 2024	\$ 50.000	\$ 1.150.000	-1.100.000	-2200%
Multas Asamblea 2025	\$ 68.956	\$ 0	68.956	100%
Bono Solidrio 2025	\$ 400.000	\$ 0	400.000	100%
Bingo 2025	\$ 950.000	\$ 0	950.000	100%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 2.767.828	\$ 2.649.784	118.044	4%

9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Muebles y Equipos de Oficina	\$ 30.907.822	\$ 30.907.822	0	0%
Equipo de Computo y Comunicación	\$ 36.442.747	\$ 36.442.747	0	0%
Maquinaria y Equipo	\$ 125.761.563	\$ 123.061.963	2.699.600	2%
Depreciacion Acumulada	-\$ 168.787.192	-\$ 166.933.126	-1.854.066	1%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 24.324.940	\$ 23.479.406	845.534	3%

10. PROPIEDADES DE INVERSION

Terreno	\$ 290.218.937	\$ 290.218.937	0	0%
Edificaciones	\$ 1.310.045.522	\$ 1.292.106.320	17.939.202	1%
Total propiedades de Inversion	\$ 1.600.264.459	\$ 1.582.325.257	17.939.202	1%
GRAN TOTAL DEL ACTIVO	\$ 2.079.858.480	\$ 2.167.307.925	-87.449.445	-4,20%

11. PASIVOS FINANCIEROS

Corresponde a las compras realizadas con la tarjeta de crédito que COOPETRASAM tiene con el banco de Bogotá, y su saldo es:

Tarjeta de Credito	\$ 1.835.661	\$ 69.153	1.766.508	96%
TOTAL CREDITOS ORDINARIOS	\$ 1.835.661	\$ 69.153	1.766.508	96%

12. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Corresponde a todos los valores pendientes de cancelar por parte de la Cooperativa por diversos conceptos, los cuales para el cierre de la vigencia se detallan a continuación:

Servicios públicos	\$ 590.254	\$ 919.002	-328.748	-56%
Honorarios	\$ 4.030.850	\$ 1.972.099	2.058.751	51%
Seguros	\$ 754.713	\$ 0	754.713	100%
CxPH.U.S	\$ 11.592.834	\$ 0	11.592.834	100%
Otras Cuentas por pagar	\$ 490.884	\$ 0	490.884	100%
Retención en la Fuente	\$ 1.416.000	\$ 1.467.000	-51.000	-4%
iva por pagar	\$ 7.031.000	\$ 6.458.000	573.000	8%
Valores por reintegrar	\$ 1.104.317	\$ 0	1.104.317	100%
remanentes Por pagar	\$ 1.993.319	\$ 0	1.993.319	100%
Ica Bogotá	\$ 2.571.000	\$ 2.786.000	-215.000	-8%
Ica Sede Pijaos	\$ 598.000	\$ 439.000	159.000	27%
Cheques girados no cobrados	\$ 92.700	\$ 0	92.700	-100%
Otros	\$ 1.904.479	\$ 3.185.967	-1.281.488	-67%
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 34.170.350	\$ 17.227.068	\$ 12.838.431	38%

13. BENEFICIO A EMPLEADOS

Corresponde a la consolidación de prestaciones sociales acumuladas a 31 de diciembre por concepto de Cesantías, Intereses de Cesantías y Vacaciones del personal de COOPETRASAM.

Cesantías Consolidadas	\$ 5.525.646	\$ 5.326.146	199.500	4%
intereses a Cesantías	\$ 663.078	\$ 639.138	23.940	4%
Vacaciones Consolidadas	\$ 3.473.712	\$ 3.093.234	380.478	11%
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 9.662.436	\$ 9.058.518	603.918	6%

14. OBLIGACIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES

Este rubro corresponde los Créditos otorgados por CONFIAR; COOPCENTRAL Y EL BANCO DE BOGOTA; el cual fue utilizado en el arreglo de la sede los Pijaos, y para la colocación de los préstamos solicitados por los asociados, y su saldo es:

Coopcentral	\$ 74.152.760	\$ 103.023.192	-28.870.432	-39%
Confiar	\$ 0	\$ 11.341.327	-11.341.327	-100%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 74.152.760	\$ 114.364.519	-40.211.759	-54%

TOTAL PASIVO	\$ 119.821.207	\$ 140.719.258	-20.898.051	-17%
---------------------	-----------------------	-----------------------	--------------------	-------------

15. APORTES SOCIALES

Están conformados por los dineros que los asociados han cancelado a la Cooperativa desde el momento de su vinculación y en forma mensual, de acuerdo al porcentaje acordado según sus ingresos.

Aportes sociales	\$ 810.617.513	\$ 864.162.624	-53.545.111	-7%
Capital mínimo Irreducible	\$ 71.175.000	\$ 65.000.000	6.175.000	9%
TOTAL APORTES SOCIALES	\$ 881.792.513	\$ 929.162.624	-47.370.111	-5%

16. RESERVA PROTECCION APORTES

Esta cuenta se alimenta con el 20% de los excedentes obtenidos por la cooperativa año tras año y su saldo es:

proteccion de aportes	\$ 49.311.400	\$ 49.293.570	17.830	0%
TOTAL RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$ 49.311.400	\$ 49.293.570	17.830	0%

17. OTRAS RESERVAS

Otras Reservas	\$ 178.336	\$ 178.336	0	0%
TOTAL OTRAS RESERVAS	\$ 178.336	\$ 178.336	0	0%

18. ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF

Corresponde a la valorización realizada al centro vacacional los pijaos ubicado en el Carmen de Apicala.

Superávit por Valorización	\$ 1.047.864.886	\$ 1.047.864.886	0	0%
TOTAL SUPERAVID POR VALORIZACION	\$ 1.047.864.886	\$ 1.047.864.886	0	0%

Excedente del Ejercicio	(\$ 19.109.882)	\$ 89.251	-19.199.133	100%
Perdidas Acumuladas	\$ 0	\$ 0	0	0%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	(\$ 19.109.882)	\$ 89.251	-19.199.133	100%

TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.960.037.273	\$ 2.026.588.687	-66.551.414	-3%
-------------------------	-------------------------	-------------------------	--------------------	------------

19. HOTELES Y RESTAURANTES

Son los ingresos recibidos por el centro vacacional los Pijaos

Hoteles Y restaurantes	\$ 56.827.292	\$ 42.391.364	14.435.928	34%
TOTAL INGRESOS	\$ 56.827.292	\$ 42.391.364	\$ 14.435.928	34%

20. INTERESES POR CARTERA DE CREDITO

Prestamo Ordinario	\$ 112.734.737	\$ 120.114.290	-7.379.553	-7%
Prestamo Inmediato	\$ 2.632.743	\$ 4.409.502	-1.776.759	-67%
prestamo Preferencial	\$ 0	\$ 132.455	-132.455	-100%
Prestamo libre inversion	\$ 6.844.237	\$ 7.721.058	-876.821	-13%
Prestamo Crediprima		\$ 101.643	-101.643	-100%
Prestamo bienestar social	\$ 11.250	\$ 150.292	-139.042	-1236%
Prestamo Exasociado	\$ 2.630.709	\$ 8.775.077	-6.144.368	-234%
Prestamo Compra de cartera		\$ 1.999.932	-1.999.932	-100%
Intereses Por mora	\$ 62.982	\$ 0	62.982	100%
TOTAL INTERESES X PRESTAMOS	\$ 124.916.658	\$ 143.404.249	-18.487.591	-13%

21. INGRESOS POR VALORACION DE INVERSION

Intereses Financieros	\$ 364.247	\$ 512.945	-148.698	-41%
TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 364.247	\$ 512.945	-148.698	-41%

22. ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Corresponde a los valores contabilizados como son el arriendo cancelado por la cafetería, ingresos por Coorserpark y coopserfun, y las actividades realizadas por la cooperativa durante el transcurso del año y sus saldos son:

Coorserpark	\$ 806.217	\$ 846.613	-40.396	-5,01%
Coopserfun	\$ 121.697	\$ 120.061	1.636	1,34%
Alkosto	\$ 0	\$ 28.331	-28.331	-100,00%
Aliados Travel sas	\$ 0	\$ 217.948	-217.948	-100,00%
Arriendo Cafeteria	\$ 52.145.448	\$ 52.857.528	-712.080	-1,37%
TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$ 53.073.362	\$ 54.070.481	-997.119	-1,88%

23. RECUPERACION DE CARTERA

Corresponde a valores cancelados por los ex asociados, pero que al momento de cancelarlos ya se encontraba provisionada la cartera al 100%; motivo por el cual es llevado al ingreso como una recuperación.

Recuperacion de Cartera	\$ 5.263.153	\$ 1.047.883	4.215.270	80%
TOTAL INGRESOS VALORACION INVERSION	\$ 5.263.153	\$ 1.047.883	4.215.270	80%

24. COSTO DE VENTAS

En esta cuenta se registra los intereses cancelados a COOPCENTRAL como producto del crédito otorgado a COOPETRASAM.

Intereses Banco de Bogota	\$ 17.524	\$ 10.336	7.188	41,02%
Intereses Coopcentral	\$ 13.682.843	\$ 15.963.065	-2.280.222	-16,66%
Intereses Confiar	\$ 445.875	\$ 15.979.974	-15.534.099	-3483,96%
TOTAL COSTO DE VENTAS	\$ 14.146.242	\$ 31.953.375	-17.807.133	-125,88%

25. BENEFICIO A EMPLEADOS

En esta cuenta se registra todos los valores cancelados a los empleados según lo establece la legislación laboral colombiana los cuales están representados de la siguiente manera:

Sueldos	\$ 60.370.637	\$ 49.327.555	11.043.082	18,29%
Auxilio de Transporte	\$ 4.673.334	\$ 3.099.600	1.573.734	33,67%
Cesantias	\$ 5.525.646	\$ 5.326.146	199.500	3,61%
Intereses a cesantias	\$ 663.078	\$ 639.138	23.940	3,61%
Prima de Servicios	\$ 5.525.646	\$ 5.248.269	277.377	5,02%
vacaciones	\$ 2.895.019	\$ 2.892.493	2.526	0,09%
Dotación a Trabajadores	\$ 924.100	\$ 744.500	179.600	-100,00%
Auxilios de Alimentacion	\$ 9.564.000	\$ 9.429.734	134.266	1,40%
Auxilio de Movilidad	\$ 0	\$ 1.821.000	-1.821.000	-100,00%
Aportes a E.P.S	\$ 2.230	\$ 1.872	358	16,05%
Aportes a Pensión	\$ 7.383.018	\$ 7.114.572	268.446	3,64%
Aportes A.R.L.	\$ 319.000	\$ 257.300	61.700	19,34%
Aportes Caja de Compensación	\$ 2.517.078	\$ 2.387.000	130.078	5,17%
Medicamentos	\$ 0	\$ 150.696	-150.696	-100,00%
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 100.362.786	\$ 88.439.875	11.922.911	11,88%

26. GASTOS GENERALES

Se contabiliza los demás gastos que la Cooperativa necesita para poner en marcha y en normal funcionamiento la entidad, sus saldos registrados son los siguientes:

Honorarios	\$ 25.495.107	\$ 27.619.412	-2.124.305	-8,33%
Impuestos	\$ 6.866.724	\$ 6.533.442	333.282	4,85%
Arriendo Cafeteria hus	\$ 41.743.632	\$ 39.645.718	2.097.914	5,03%
Seguros	\$ 1.769.578	\$ 2.952.666	-1.183.088	-66,86%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 198.000	\$ 100.000	98.000	0,00%
Aseo y Elementos	\$ 1.884.568	\$ 1.548.397	336.171	17,84%
Cafeteria	\$ 1.454.990	\$ 1.042.930	412.060	28,32%
Servicios Públicos	\$ 11.651.321	\$ 5.994.310	5.657.011	48,55%
portes Y cables	\$ 32.500	\$ 8.000	24.500	75,38%
Transportes	\$ 763.000	\$ 860.200	-97.200	-12,74%
Papelera y utiles de oficina	\$ 434.386	\$ 645.415	-211.029	-48,58%
Fotocopias	\$ 723.200	\$ 550.550	172.650	23,87%
suministros	\$ 891.725	\$ 783.900	107.825	12,09%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 7.359.000	\$ 6.681.238	677.762	9,21%
Gastos de asamblea	\$ 345.500	\$ 0	345.500	-100,00%
Reuniones y conferencias	\$ 0	\$ 119.000	-119.000	-100,00%
Gastos legales	\$ 2.018.000	\$ 897.600	1.120.400	55,52%
Fondo de Educacion	\$ 90.000	\$ 0	90.000	100,00%
Fondo de Solidaridad	\$ 795.599	\$ 514.682	280.917	35,31%
Gastos Varios	\$ 16.772.775	\$ 9.279.517	7.493.258	44,68%
Fondo de Bienestar Social	\$ 0	\$ 3.060.432	-3.060.432	-100,00%
TOTAL GASTOS GENERALES	\$ 121.289.605	\$ 108.837.409	12.452.196	11,44%

27. DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

Deterioro Individual	\$ 17.385.827	\$ 1.099.407	16.286.420	93,68%
Deterioro General	(\$ 311.173)	\$ 671.689	-982.862	315,86%
TOTAL DETERIORO	\$ 17.074.654	\$ 1.771.096	15.303.558	864,07%

28. AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Mantenimiento Programa Contable	\$ 250.000	\$ 3.480.750	-3.230.750	-1292,30%
TOTAL AMORTIZACIONES	\$ 250.000	\$ 3.480.750	-3.230.750	-1292,30%

29. DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO

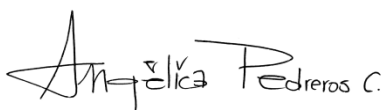
Equipo de computo	\$ 256.656	\$ 256.656	0	0,00%
Maquinaria y equipo	\$ 1.597.410	\$ 1.232.074	365.336	22,87%
TOTAL DEPRECIACIONES	\$ 1.854.066	\$ 1.488.730	365.336	24,54%

30. GASTOS FINANCIEROS

Iva Bancario	\$ 293.601	\$ 324.864	-31.263	-10,65%
Cuatro por mil	\$ 2.626.266	\$ 2.836.976	-210.710	-8,02%
Comisiones	\$ 801.576	\$ 649.965	151.611	18,91%
Facturacion bbs	\$ 462.840	\$ 892.480	-429.640	-92,83%
Cuota de Manejo	\$ 333.506	\$ 334.440	-934	-0,28%
Cuota Administracion cartera	\$ 52.052	\$ 284.221	-232.169	-446,03%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	\$ 4.569.841	\$ 5.322.946	-\$ 753.105	-14,15%

31. GASTOS VARIOS

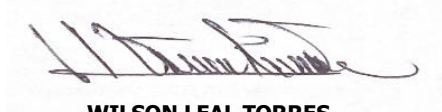
Impuestos Asumidos	\$ 7.401	\$ 43.490	-36.089	-487,62%
--------------------	----------	-----------	---------	----------



MARIA ANGELICA PEDREROS

Gerente

C.C 53.077.733



WILSON LEAL TORRES

Contador

T.P. 59801-T



NUBIA LUCIA MARTINEZ

Revisor Fiscal Delegada

Ver dictamen Adjunto