

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga

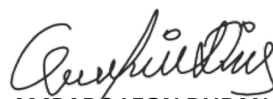
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

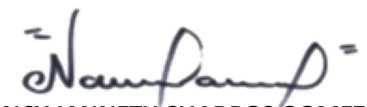
A: 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2024	2023	VARIACION \$	VARIACION %
ACTIVOS					
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	540,085	287,299	252,786	88%
Inventarios	4	430	522	-92	-18%
Cartera de Créditos	5	1,132,790	1,195,879	-63,089	-5%
Cuentas por Cobrar y Otras	6	7,638	8,733	-1,095	-13%
Otros activos no financieros	7	2,530	2,214	316	14%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		1,683,473	1,494,647	188,826	13%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Cartera de Créditos	5	1,416,775	1,765,684	-348,909	-20%
Propiedad Planta y Equipo	8	25,250	31,048	-5,798	-19%
Inversiones	9	44,460	41,100	3,360	8%
Propiedades de Inversion	10	154,562	154,562	0	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		1,641,047	1,992,394	-351,347	-18%
TOTAL ACTIVOS		3,324,520	3,487,041	-162,522	-5%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15	234,667	194,216	40,451	21%

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


AMPARO LEON DURAN
Gerente


NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador T.P. 185332-T
Ver certificación adjunta


DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
(SERFISCAL LTDA)
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO

A: 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2024	2023	VARIACION	VARIACION %
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Obligaciones Financieras	11	0	113,249	-113,249	100%
Cuentas por pagar y otras	12	100,194	180,090	-79,896	-44%
Fondos Sociales	13	0	0	0	0%
Otros pasivos	14	7,706	4,005	3,701	92%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		107,900	297,345	-189,444	-64%
PASIVOS NO CORRIENTES					
Obligaciones Financieras	11	0	0	0	0%
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		0	0	0	0%

TOTAL PASIVOS		107,900	297,345	-189,444	-64%
----------------------	--	----------------	----------------	-----------------	-------------

PATRIMONIO					
Capital Social		2,665,160	2,671,151	-5,991	0%
Reserva de Protección de Aportes		262,594	256,707	5,887	2%
Otras reservas		10,277	10,277	0	0%
Fondos de Destinación Específica		198,117	195,984	2,133	1%
Excedentes/Perd No realizadas (ORI)		24,008	24,008	0	0%
Excedentes del Ejercicio		56,463	31,570	24,893	79%
TOTAL PATRIMONIO		3,216,620	3,189,697	26,923	1%

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,324,520	3,487,041	-162,522	-5%
----------------------------------	--	------------------	------------------	-----------------	------------

CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	15	1,307,899	1,167,899	140,000	12%
------------------------------------	----	------------------	------------------	----------------	------------

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


AMPARO LEON DURAN
Gerente


NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador T.P. 185332-T
Ver certificación adjunta



DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
(SERFISCAL LTDA)
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE POR LOS AÑOS 2024 - 2023

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2024	2023	VARIACION	VARIACION %
INGRESOS					
Ingresos Cartera de Créditos		515,818	485,633	30,185	6%
Comercio al por Mayor y por Menor		1,938	4,703	-2,765	-59%
De Otras Actividades y Serv Comunitarios		1,134	1,101	34	3%
TOTAL INGRESOS	16	518,890	491,437	27,454	6%
COSTO DE VENTAS					
Intereses de Creditos de Bcos y Otras Oblig		6,369	28,664	-22,295	100%
Comercio al por Mayor y por Menor		485	2,942	-2,457	-84%
TOTAL COSTO DE VENTAS	17	6,854	31,606	-24,752	-78%
GANANCIA BRUTA		512,036	459,831	52,205	11%
GASTOS DE ADMINISTRACION					
Beneficio a Empleados		153,351	153,552	-201	0%
Gastos Generales		174,984	158,662	16,321	10%
Deterioro		88,602	64,624	23,978	37%
Amortización y Agotamiento		3,479	2,981	498	17%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		5,798	3,149	2,649	84%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	18	426,215	382,970	43,245	11%
GANANCIA ACTIVIDADES OPERACIONALES		85,822	76,861	8,960	12%
(+) Otros Ingresos	19	73,923	56,513	17,411	31%
(-) Otros Gastos	20	103,282	101,804	1,478	1%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		56,463	31,570	24,893	79%

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


AMPARO LEON DURAN
Gerente


NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador T.P. 185332-T
Ver certificación adjunta


DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
(SERFISCAL LTDA)
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2024	2023
CAPITAL SOCIAL		
Saldo al comienzo del período	2,671,151	2,488,811
Incremento de Aportes ordinarios	555,959	619,102
Retiro de Aportes Ordinarios	-561,951	-436,762
Saldo al Final del Período	2,665,160	2,671,151

RESERVAS		
Saldo al comienzo del período	266,984	263,060
Apropiación del periodo	5,887	3,924
Saldo al final del período	272,871	266,984

EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS		
Saldo al comienzo del período	31,570	40,985
Reserva protección de aportes	-5,887	-3,924
Revalorización de aportes	0	0
Fondo de educación	-5,887	-3,924
Fondo de solidaridad	-2,944	-1,962
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988	-2,133	-21,364
Fondo de Bienestar	-14,718	-9,810
Saldo al final del período	-0	0

FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		
Saldo al comienzo del periodo	195,983	174,619
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988	2,133	21,364
Saldo al Final del periodo	198,117	195,983

EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
Saldo al comienzo del período	31,570	40,985
Apropiaciones aprobadas por la asamblea	-31,570	-40,985
Excedente del presente ejercicio	56,463	31,570
Excedentes/Perd No realizadas (ORI)	24,008	24,008
Saldo al final del período	80,472	55,579
Saldo al final del período	3,216,620	3,189,697

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


AMPARO LEON DURAN
Gerente


NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador T.P. 185332-T
Ver certificación adjunta



DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
(SERFISCAL LTDA)
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Correspondiente a los ejercicios terminados en

31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2024		2023
1.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIV. DE OPERACIÓN			
EFFECTIVO GENERADO EN:			
Excedente del Ejercicio	56,463		31,570
Mas: partidas que no afectan el efectivo	0		0
Depreciación	5,798		3,149
Amortizaciones cargos diferidos	3,479		2,981
Recuperaciones de provisiones	-39,283		-20,324
Ingreso por venta propiedad, planta y equipo	-450		0
Valoración de inversiones	0		-3,840
Deterioro	88,602		64,624
Efectivo generado por el resultado del ejercicio	114,611		78,161

CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES			
Variación cartera de créditos	362,678		215,416
Variacion otras cuentas por cobrar	1,095		1,889
Variacion inventarios	92		570
Variacion otros activos	-3,795		-340
Amortización Fondos sociales	0		-49
Variación Cuentas por pagar e impuestos	-193,145		17,577
Variación en Otros pasivos	3,701		-12,444
Efectivo neto en partidas operacionales	170,626		222,619
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACTIV DE OPERACIÓN	285,236		300,780

2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
USOS			
Incremento neto en Propiedades Planta y Equipo	450		-15,133
Incremento neto propiedades de inversión	-3,360		-7,991
Efectivo usado en act. De inversión	-2,910		-23,124

FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACT. DE INVERSION	-2,910		-23,124
---	---------------	--	----------------

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Correspondiente a los ejercicios terminados en

31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2024		2023
3.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIV. DE FINANCIACION			
FUENTES			
Aumento Neto Aportes Sociales	555,959		619,102
Obligaciones Financieras	0		0
Incremento obligaciones	0		-113,249
Venta de propiedad, planta y equipo	0		0
Fondos de destinación específica	2,133		21,364
Aumento reservas	5,887		3,924
Efectivo Generado en act. De financiación	563,980		531,141
USOS			
Retiro Aportes sociales	-561,951		436,762
Pago obligaciones financieras	0		246,773
Excedentes aplicados	-31,570		40,985
Efectivo usado en act. de financiación	-593,521		724,520
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANC	-29,541		-193,379
VARIACION NETA DE EFECTIVO	252,786		84,277
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	287,299		203,022
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	540,085		287,299

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros


AMPARO LEON DURAN
Gerente


NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador T.P. 185332-T
Ver certificación adjunta


DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
(SERFISCAL LTDA)
Ver dictamen adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB

Seccional Bucaramanga

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023

(valores expresados en miles de pesos colombianos)

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la UPB Seccional Bucaramanga, COOMEB LTDA, es una entidad del sector solidario, constituida por escritura pública No. 1005 del 10 de julio de 1996. Su objetivo general es procurar la satisfacción de las necesidades de sus asociados para contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de quienes la integran, así como la relación con el medio ambiente, al desarrollo de obras de servicio comunitario fomentando la solidaridad, la ayuda mutua actuando con base principal en el esfuerzo propio y mediante la aplicación de los principios y métodos del cooperativismo y la economía solidaria.

Coomeb Ltda, es una persona jurídica de derecho privado de primer grado, perteneciente al sistema de Economía Solidaria, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regido por los estatutos, reglamentos, y demás disposiciones que le sean aplicables en su calidad de persona jurídica.

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

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. BASES DE PREPARACIÓN

(a) Marco de referencia:

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES)* emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB); con las exenciones contempladas en el Decreto 2496 de diciembre de 2015 en el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del citado Decreto.

Bases de medición:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

(b) Moneda Funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:

- **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo con las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, COOMEB LTDA, evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 “Existencias”.

- **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.

- **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros COOMEB LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

- **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.

2.2 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.

2.3 CARTERA DE CREDITOS

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.

La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CATEGORIA	CUENTA	EDAD DE VENCIMIENTO	PROVISION INDIVIDUAL
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE	31 - 60	1%
C	RIESGO APRECIABLE	61 - 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91 - 180	20%
E	RIESGO INCOBRABLE	181 - 360	50%
E	RIESGO INCOBRABLE	> 360	100%

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos

activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Cómputo y Comunicación	6
Flota y Equipo de Transporte	2

2.5 ACTIVOS INTANGIBLES

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

- a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las pérdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

2.6 INVENTARIOS

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

2.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

2.8 CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

2.9 RESERVAS

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Accionistas, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

2.10 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

2.11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

2.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

(a) Ventas de bienes al por menor

Coomeb Ltda, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

(b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

2.13 RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y/O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Comprende los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la compañía y pueden utilizarse para fines generales o específicos, dentro de los cuales podemos mencionar la caja, los depósitos en bancos y otras entidades financieras y los fondos.

El disponible al 31 de diciembre de 2024 está conformado de la siguiente manera:

CUENTA	2024	2023
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS		
Caja		-
Fondos Fiduciarios a la visa	198.827	17.449
Bancos	341.258	269.851
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	540.085	287.299

NOTA 4. INVENTARIOS

Los inventarios representan activos que se encuentran en cualquiera de las siguientes condiciones.

- a) Disponibles para la venta. En el curso normal de las operaciones del negocio.
- b) Como mercancías compradas para ser revendidas dentro de las operaciones normales del negocio.

El método de medición utilizado para los inventarios es el promedio ponderado.

El siguiente es el detalle del valor en libros de los inventarios:

CUENTA	2024	2023
INVENTARIOS		
Bienes no Transformados por la Entidad para Comercializar	430	522
TOTAL INVENTARIOS	430	522

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Conformada por los créditos de consumo otorgados a los asociados de acuerdo con el Reglamento de Crédito, desembolsos aprobados por el Consejo de Administración, el Comité de Crédito y la Gerencia de acuerdo con las atribuciones establecidas en el reglamento de Crédito de COOMEB.

La clasificación corresponde a créditos de consumo, su método de recaudo es a través de libranza y pago directo, con amortización mensual, las garantías son personales y garantías admisibles.

La calificación corresponde a la edad de vencimiento y de acuerdo con ella se genera el deterioro individual por cada crédito en mora, también se genera el Deterioro General sobre el total de esta, corresponde al 1% sobre el total de la cartera; este valor por deterioro se registra como un menor valor de la cartera de crédito. El deterioro individual se realiza de acuerdo con las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, a través de Circular Básica Contable y Financiera 22/2020 y las Circulares Externas que lo modifican

A partir de la implementación de las normas internacionales hacen parte de este rubro los intereses causados y no cobrados al 31 de diciembre de cada año, que por efectos de causación se registran contra el ingreso; la cartera de pago por descuento de nómina se normaliza al cierre de cada mes y los intereses hacen parte del ingreso operacional de cada periodo mensual.

CUENTA	2024				2023			
CARTERA DE CREDITOS	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES
Categoría A	2,457,318		12,443		2,755,344		14,061	
Categoría B	46,221	(268)	1,819		118,008	(978)	3,059	
Categoría C	51,308	(15,189)	1,923	(2,079)	57,204	(6,793)	2,966	(2,966)
Categoría D	21,929	(8,890)	-	-	38,048	(12,958)	1,047	(1,047)
Categoría E	170,080	(159,018)	5,280	(5,280)	138,315	(110,114)	2,715	(2,715)
SUBTOTAL	2,746,855	(183,365)	21,465	(7,358)	3,106,919	(130,843)	23,848	(6,728)
Provisión General		(28,032)				(31,633)		
TOTAL CARTERA	2,746,855	(211,397)	21,465	(7,358)	3,106,919	(162,475)	23,848	(6,728)

TOTAL CARTERA 2024	2,549,565
Corto Plazo	1,132,790
Largo Plazo	1,416,775

TOTAL CARTERA NETA 2023	2,961,563
Corto Plazo	1,195,879
Largo Plazo	1,765,684

Riesgo Crediticio: La cartera se encuentra calificada en categoría de riesgo para medir el riesgo crediticio, COOMEB, orienta sus políticas, criterios y procedimientos para el manejo del crédito y la cartera, teniendo en cuenta las disposiciones e instrucciones básicas impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, relacionadas con la evaluación, clasificación y calificación de la cartera de crédito y que están consignadas en la circular contable y financiera Título IV, capítulo II del sistema de riesgos SARC.

Los criterios generales para el manejo del riesgo crediticio se resumen en los siguientes aspectos:

- La capacidad de pago del asociado deudor y sus codeudores, de conformidad con información financiera actualizada y documentada; servicio de la deuda y cumplimiento de los términos pactados.
- Es necesario realizar la evaluación permanente de la cartera de crédito, destacando las principales variaciones y considerando diferentes puntos de riesgo.
- Se debe procurar minimizar el riesgo en el proceso de la colocación de créditos.
- Se debe realizar la administración y recuperación de la cartera de manera eficaz y eficiente.
- Adoptar medidas preventivas para evitar el deterioro de la cartera.

CLASIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITO

CARTERA DE ASOCIADOS: En este rubro se registran los valores de las diferentes líneas de crédito contenidas en el reglamento. Los recursos utilizados en el otorgamiento de crédito provienen de los recursos recibidos por los asociados a través de aportes, y durante la vigencia 2023 se acudió al apalancamiento con el Banco Coopcentral.

INDICADOR DE CALIDAD DE LA CARTERA

El indicador de la calidad de la cartera al cierre del período de 2024 por mora es del 10.54%, mientras que el indicador por riesgos (recalificación por evaluación de cartera y ley de arrastre) es del 22,23%. Para el año anterior 2023 el indicador de mora fuera del 11.32%, mientras el indicador por riesgo fue del 13.50%.

AÑO 2024			
INDICADOR DE CALIDAD DE LA CARTERA POR RIESGO			
CATEGORIA	MORA CALIFICADA	CARTERA TOTAL	INDICADOR
A	0 - 30	2,136,350	77.77%
B	31 - 60	226,217	8.24%
C	61 - 90	153,777	5.60%
D	91 - 180	60,431	2.20%
E	MAYOR A 181	170,080	6.19%
TOTAL		2,746,855	100.00%
TOTAL CARTERA BRUTA		2,746,855	
TOTAL CARTERA VENCIDA		610,505	
TOTAL INDICADOR DE CALIDAD		22.23%	

AÑO 2024			
INDICADOR DE MORA INTERNO			
CATEGORIA	MORA CALIFICADA	CARTERA TOTAL	INDICADOR
A	0 - 30	2,457,318	89.46%
B	31 - 60	46,221	1.68%
C	61 - 90	51,308	1.87%
D	91 - 180	21,929	0.80%
E	MAYOR A 181	170,080	6.19%
TOTAL		2,746,855	100.00%
TOTAL CARTERA BRUTA		2,746,855	
TOTAL CARTERA VENCIDA		289,537	
TOTAL INDICADOR DE CALIDAD		10.54%	

La tasa de interés anual de los préstamos otorgados oscila entre el 1,2% y el 1,79% nominal mensual. Los créditos en su mayoría se encuentran respaldados con libranza del deudor, codeudor y otras garantías.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación se suspende a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes

OPERACIONES CON DIRECTIVOS Y OTROS

Las operaciones de crédito realizadas con las siguientes personas requerirán de un número de votos favorables, que en ningún caso resulte inferior a las cuatro quintas (4/5) partes de la composición del Consejo de Administración, según lo contemplado en el literal 7 del artículo 62 del estatuto de Coomeb:

- Miembros de los Consejos de Administración. (Se debe retirar el consejero solicitante del crédito).
- Miembros de la Junta de Vigilancia
- Miembros del Comité Regional de Crédito
- Representante Legal.
- Personas Jurídicas de las cuales los anteriores sean administradores o Miembros de la Junta de Vigilancia.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar. El detalle es el siguiente:

CUENTA	2024	2023
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		
Deudores por Venta de Bienes	9.530	9.859
Deudores por Prestación de Servicios	431	
Anticipos de Proveedores	5.000	5.000
Anticipos de Impuestos	1.349	1.248
Deudores Patronales y Empresas	475	2.005
Otras cuentas por cobrar	-	-
Deterioro Deudores por Venta de Bienes	(9.147)	(9.379)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7.638	8.733

- (1) El saldo de Deudores por Venta de Bienes corresponde a los valores adeudados por los créditos estudiantiles de No Asociados, Créditos Cuotas de Afiliación.
- (2) El anticipo a proveedores corresponde al depósito que exige el convenio de recaudo con Coopenessa

NOTA 7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Corresponde a los bienes intangibles adquiridos por la Cooperativa en el año 2024, entre ellos se encuentran la licencia del programa XEO WEB para consultas de los asociados a través de la página.

El siguiente es el detalle de las licencias valor neto (Incluye depreciación):

CUENTA	2024			2023		
ACTIVOS INTANGIBLES	VALOR	AMORTIZACION	TOTAL	VALOR	AMORTIZACION	TOTAL
LICENCIA XEO	6.009	(3.479)	2.530	5.195	(2.981)	2.214
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	6.009	-3.479	2.530	5.195	-2.981	2.214

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

El siguiente es el detalle de las propiedades, planta y equipo neto (Incluye depreciación):

CUENTA	2024			2023		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL
Muebles y Equipos de Oficina	59.665	(49.651)	10.014	59.665	(46.899)	12.766
Equipo de Computo y Comunic	54.915	(39.679)	15.236	56.814	(38.531)	18.283
Equipo de Hoteles y Restaurantes	173	(173)	-	173	(173)	-
TOTAL P.P. Y EQUIPO	114.753	(89.503)	25.250	116.652	(85.604)	31.048

NOTA 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a la inversión realizada en Ecopetrol en el año 2007 y los aportes sociales que se tienen en Coopcentral, con su respectiva valorización. Durante la vigencia 2024, Coopcentral se realizó la actualización de los aportes como asociados a esta entidad, inversión que se refleja en \$3.360.000 junto con la revalorización de estos aportes. Con relación a las acciones de Ecopetrol durante la vigencia 2024 se recibió por dividendos la suma de \$1.247.947 que fueron registrados en el ingreso.

CUENTA	2024				2023			
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	VALOR INVERSION	REVALORIZ	INVERSION	TOTAL	VALOR INVERSION	REVALORC	PROVISION	TOTAL
Acciones Ecopetrol	13.260	-	-	13.260	13.260	-	-	13.260
Aportes Coopcentral	27.840	3.360	-	31.200	24.000	921	2.919	27.840
TOTAL INVERSIONES	41.100	3.360	-	44.460	37.260	921	2.919	41.100

NOTA 10. PROPIEDADES DE INVERSION

Corresponde a la inversión realizada en el Conjunto Residencial Portal de La Loma (Piedecuesta) en el año 2017. A partir del mes de agosto de 2024 se encuentra arrendado por un valor mensual de \$862.000, que incluye \$162.000 de cuota de administración. Valores que se encuentran registrados en otros ingresos.

CUENTA	2024	2023
PROPIEDADES DE INVERSION		
Apartamento portal de la loma	154.562	154.562
TOTAL OTROS ACTIVOS	154.562	154.562

NOTA 11. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior, también incluye los compromisos de recompra de inversiones y cartera negociada.

Durante la vigencia 2024 se terminaron de cancelar los créditos que se habían adquirido en Coopcentral en el año 2023 para colocación de cartera.

CUENTA	2024	2023
CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG FINANCIERAS		
Corto Plazo	0	113.249
Largo Plazo	0	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	-	113.249

NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Se registra los valores pendientes de pago, tales como el convenio por pagar a la UPB por los desembolsos de los créditos estudiantiles, retenciones en la fuente, abonos por aplicar, convenios por pagar, pagos parafiscales de ley, remanentes ex asociados derivados de las operaciones de COOMEB.

Dentro de los costos y gastos por pagar se registra el saldo del convenio estudiantil UPB que al cierre de diciembre 31 de 2024 registraba un valor individual de \$90.906.343 que corresponde a los desembolsos de créditos a estudiantes UPB y que mes a mes se van girando la Universidad Pontificia Bolivariana.

CUENTA	2024	2023
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		
Costos y Gastos por Pagar	90.906	154.443
Retención en la Fuente	277	629
Pasivos por impuestos corrientes	4.593	3.867
Valores por Reintegrar mayor dscto	672	2.883
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		31
Remanentes por Pagar	3.746	18.237
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	100.194	180.090

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior. Al cierre de 2024 no quedaron saldos en los fondos sociales.

NOTA 14. OTROS PASIVOS

Corresponde otras obligaciones a cargo de la entidad y a favor de terceros por diversos conceptos dentro de su objeto social tales como beneficios de corto plazo los cuales se reconocen como gasto durante el ejercicio.

Se registran los valores pendientes de pago por la consolidación de las prestaciones sociales, y los aportes sociales que se difieren.

Los otros pasivos no financieros contienen el siguiente detalle:

CUENTA	2024	2023
OTROS PASIVOS		
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	6,050	3,773
Ingresos Anticipados Diferidos	1,561	232
Ingresos Recibidos para Terceros	96	-
TOTAL OTROS PASIVOS	7,706	4,005

NOTA 15. CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden Deudoras: Agrupa las cuentas que reflejan hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera del ente económico.

Cuentas de Orden Acreedoras: Agrupa las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y derechos que por tanto puedan llegar a afectar la estructura financiera del ente económico.

CUENTA	2024	2023
CUENTAS DE ORDEN		
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	234.667	194.216
Intereses Cartera de Crédito	185.580	145.128
Cartera Castigada	49.088	49.088
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	1.307.899	1.167.899
Bienes Recibidos en Consignación	7.899	7.899
Capital Mínimo Irreductible	1.300.000	1.160.000
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1.542.566	1.362.115

NOTA 16. INGRESOS OPERACIONALES

Esta cuenta refleja los ingresos generados durante el año 2024 por COOMB, en el desarrollo de su objeto social, por intereses cobrados en la colocación de créditos y recuperación del deterioro o provisión de cartera. Le siguen en importancia los ingresos por venta de papelería, y alquiler de locker.

CUENTA	2024	2023
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		
Ingresos Cartera de Créditos	515.818	485.633
Comercio al por menor (Papelería)	1.938	4.703
Alquiler Locker	1.134	1.101
TOTAL INGRESOS	518.890	491.437

NOTA 17. COSTO DE VENTAS

En este rubro se registran las erogaciones relacionadas directamente con la prestación de los servicios, tales como costos de los productos vendidos y el costo de la cartera de crédito adeudada a Coopcentral, el cual disminuyo porque finalizo el plazo de los créditos.

Los costos de este periodo están comprendidos por lo siguiente:

CUENTA	2024	2023
COSTO DE VENTAS		
Cartera de Créditos	6.309	28.664
Comercio al por menor (Papelería)	545	2.942
TOTAL COSTO DE VENTAS	6.854	31.606

NOTA 18. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración y generales por el año terminado en 31 de diciembre, comprendían lo siguiente:

CUENTA	2024	2023
GASTOS DE ADMINISTRACION		
Beneficio a Empleados	153.351	153.552
Honorarios	58.987	53.743
Impuestos	5.657	6.088
Arrendamientos	64.664	59.173
Seguros	1.314	881
Mantenimiento y reparaciones	6.429	5.773
Cuotas de administracion	1.924	1.792
Aseo y elementos	411	1.606
Cafeteria	458	111
Servicios publicos	2.382	2.248
Correo	0	405
Transporte fletes y acarreos	1.915	1.311
Papeleria y utiles de oficina	2.449	2.419
Publicidad y propaganda	5.040	6.638
Gastos de asamblea	4.614	2.709
Gastos de Directivos	940	1.326
Gastos de Comités	0	63
Gastos legales	4.403	4.098
Información Comercial	5.972	4.348
Servicios temporales	2.917	1.144
Sistematizacion	4.500	2.468
Parqueaderos, taxis y buses	0	113
Ajuste al peso	8	9
Comision inmobiliaria arriendo	0	195
Deterioro de cartera	88.602	64.624
Amortizacion y agotamiento	3.479	2.981
Depreciacion propiedad planta y equipo	5.798	3.149
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	426.215	382.970

NOTA 19. OTROS INGRESOS

Ingresos recibidos como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad principal de la Cooperativa., es decir el desarrollo de la Multiactividad.

CUENTA	2024	2023
OTROS INGRESOS		
Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activo	450	0
Ingresos por valoracion inversiones/ Ecopetrol	1.247,95	2.372
Ingresos por valoracion inversiones/ Coopcentral	1.515,28	921
Intereses de bancos y otras entidades con activ financiera	4.328	4.825
Comision ame	2.398	1.002
Comision coopenessa	890	1.374
Comision bancolombia	7.074	6.953
Comisión Retorno Mapfre Seguros	0	1.992
Retorno Jardines la Colina	442	593
Aprovechamientos	99	309
Ajuste al peso	13	3
Retorno Convenios	3.534	4.023
Recargas celular	29	62
Reintegro de otros costos y gastos	602	350
Arriendo apartamento	4.310	2.063
Estudio credito estudiantil	5.194	4.004
Recuperaciones deterioro	39.283	20.324
Cuotas de admision y/o afiliacion	1.149	2.944
Generación Planillas Seguridad Social y Pines	920	2.399
Incapacidades	444	0
TOTAL OTROS INGRESOS	73.923	56.513

NOTA 20. OTROS GASTOS

Representa todas las erogaciones realizadas como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad principal de la cooperativa: Comisiones, gastos bancarios, impuesto gravamen movimientos financieros. Dentro de este rubro se agrupa el gasto generado de balance social a través de beneficios a sus asociados y acorde con la doctrina cooperativa y de economía solidaria. Su composición es la siguiente:

CUENTA	2024	2023
OTROS GASTOS		
GASTOS BANCARIOS		
Comisiones	6,362	3,276
Intereses	1	72
4 x 1000	4,923	2,584
Impuestos Asumidos - Prorratio IVA	11,748	5,715
Gastos Fondo de Solidaridad	30,910	35,915
Gastos Fondo de Bienestar-Eventos Generales	49,337	54,241
TOTAL OTROS GASTOS	103,282	101,804

GASTOS FONDOS SOCIALES Y BIENESTAR ASOCIADOS	2024
AUXILIO DE LENTES	5,800,000
AUXILIO ECONOMICO- SOLIDARIDAD	300,000
AUXILIO EDUCACION (BONOS ESCOLARES)	8,268,501
SEGURO DE VIDA GRUPO	14,253,808
AUXILIO FUNEBRE + DETALLES	11,623,400
TOTAL	40,245,709
DEL GASTO	38,803,749
DE APROPIACION EXISTENTE EN FONDO DE SOLIDARIDAD	1,441,960
TOTAL	40,245,709

GASTOS FONDOS SOCIALES Y BIENESTAR ASOCIADOS	2023
AUXILIO DE LENTES	5,600,000
AUXILIO ECONOMICO- SOLIDARIDAD	1,050,000
AUXILIO EDUCACION (BONOS ESCOLARES)	7,791,557
SEGURO DE VIDA GRUPO	16,742,404
AUXILIO FUNEBRE + DETALLES	11,481,880
TOTAL	42,665,841
DEL GASTO	42,461,841
DE APROPIACION EXISTENTE EN FONDO DE SOLIDARIDAD	204,000
TOTAL	42,665,841

EVENTOS GENERALES Y BONO DE NAVIDAD	2024
BONOS REFERIDOS	375,000
PROMOCION NUEVOS ASOCIADOS	34,285
APOYO UPB DIA DEL MAESTRO	320,000
ATENCION VIDA SACERDOTAL, PARTICIPACION EUCARISTIAS	346,044
EVENTO UPB CIERRE AÑO	1,211,304
DIA DE LA MUJER	450,000
DIA DEL HOMBRE	150,000
ANIVERSARIO COOMEB	758,938
CURSO ECONOMIA SOLIDARIA	3,276,000
EVENTO VIVE UPB	132,900
GALLETAS ENTREGA DE BONOS	0
DECORACION AMOR Y AMISTAD	47,500
ANCHETAS ADMINISTRATIVOS UPB, CONSEJO,COMITES	2,426,785
BONOS NAVIDAD ASOCIADOS	48,035,750
TOTAL	57,564,506
DEL GASTO	41,443,580
DE APROPIACION EXISTENTE EN EL FONDO DE BIENESTAR	16,120,926
TOTAL	57,564,506

EVENTOS GENERALES Y BONO DE NAVIDAD	2023
BONOS REFERIDOS	1,245,000
PROMOCION NUEVOS ASOCIADOS	214,244
APOYO UPB DIA DEL MAESTRO	140,714
ATENCION VIDA SACERDOTAL, PARTICIPACION EUCARISTIAS	33,000
EVENTO UPB CIERRE AÑO	1,285,932
DIA DE LA MUJER	308,500
DIA DEL HOMBRE	128,500
ANIVERSARIO COOMEB	122,950
CURSO ECONOMIA SOLIDARIA	810,000
EVENTO VIVE UPB	82,620
GALLETAS ENTREGA DE BONOS	39,598
PASADIA MOGOTES	216,100
ANCHETAS ADMINISTRATIVOS UPB, CONSEJO,COMITES	1,954,827
BONOS NAVIDAD ASOCIADOS	50,922,960
TOTAL	57,504,945
DEL GASTO	47,694,512
DE APROPIACION EXISTENTE EN EL FONDO DE BIENESTAR	9,810,433
TOTAL	57,504,945

DEL GASTO	80,247,329
DE APROPIACIONES FONDO BIENESTAR Y SOLIDARIDAD	17,562,886
TOTAL BALANCE SOCIAL	97,810,215

DEL GASTO	90,156,353
DE APROPIACIONES FONDO BIENESTAR Y SOLIDARIDAD	10,014,433
TOTAL BALANCE SOCIAL	100,170,786

NOTA 21. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024.



AMPARO LEON DURAN
Gerente



NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ
Contador Público TP 185332-T
(Ver certificación adjunta)



DIANA MARCELA NAVARRO BAUTISTA
Revisor Fiscal TP 160564-T
SERFISCAL LTDA
(Ver dictamen adjunto)