



**COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

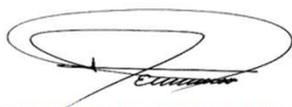
**CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS**

**A DICIEMBRE DE 2024**

ACTIVO	Notas	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023	VARIACION	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>					
Caja		25,047	29,931	-4,884	-16%
<b>Bancos</b>		<b>350,947</b>	<b>347,557</b>	<b>3,390</b>	<b>1%</b>
Davivienda Corriente		484	2,355	-1,871	-79%
Caja Social Corriente		21,405	53,036	-31,631	-60%
Bancolombia Ahorros		5,248	259,669	-254,421	-98%
Coopcentral Ahorros		285,713	625	285,088	45614%
Banco Transacciones PSE Coopcentral		38,097	31,872	6,225	20%
<b>Equivalentes al Efectivo</b>		<b>108,901</b>	<b>0</b>	<b>108,901</b>	<b>10890100%</b>
Fondo de inv colect Corficolombia		108,901	0	108,901	10890100%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>	<b>3.1</b>	<b>484,895</b>	<b>377,488</b>	<b>107,407</b>	<b>28%</b>
<b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>					
<b>Clientes (Cartera Créditos)</b>	<b>3.2</b>	<b>5,282,128</b>	<b>5,184,350</b>	<b>97,778</b>	<b>2%</b>
Categoría A Riesgo Normal		4,671,567	3,985,203	686,364	17%
Categoría B Riesgo Aceptable		227,827	918,684	-690,857	-75%
Categoría C Riesgo Apreciable		80,201	190,080	-109,879	-58%
Categoría D Riesgo Significativo		165,488	55,324	110,164	199%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		137,045	35,059	101,986	291%
<b>Interes Créditos</b>		<b>56,077</b>	<b>0</b>	<b>56,077</b>	<b>5607700%</b>
Categoría A Riesgo Normal		36,251	0	36,251	3625100%
Categoría B Riesgo Aceptable		6,728	0	6,728	672800%
Categoría C Riesgo Apreciable		3,054	0	3,054	305400%
Categoría D Riesgo Significativo		4,095	0	4,095	409500%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad		5,949	0	5,949	594900%
<b>Provisión Cartera General Corriente</b>	<b>3.2</b>	<b>-115,052</b>	<b>-120,057</b>	<b>5,005</b>	<b>-4%</b>
Categoría B Riesgo Aceptable		-1,558	-9,195	7,637	-83%
Categoría C Riesgo Apreciable		-4,274	-20,479	16,205	-79%
Categoría D Riesgo Significativo		-24,828	-55,324	30,496	-55%
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		-84,392	-35,059	-49,333	141%
<b>Provisión Intereses Créditos</b>		<b>-13,098</b>	<b>0</b>	<b>-13,098</b>	<b>1309800%</b>
Categoría C Riesgo Apreciable Interes de		-3,054	0	-3,054	305400%
Categoría D Riesgo Significativo Otra		-4,095	0	-4,095	409500%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otra		-5,949	0	-5,949	594900%
<b>Provisión General de Cartera</b>		<b>-121,686</b>	<b>-120,708</b>	<b>-978</b>	<b>1%</b>
Provisión General		-121,686	-120,708	-978	1%
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>3.3</b>	<b>52,478</b>	<b>140,903</b>	<b>-88,425</b>	<b>-63%</b>
Deudores Patronales		1,149	123,807	-122,658	-99%
A Empleados		2,711	2,932	-221	-8%
Otras Cuentas por Cobrar		48,837	22,744	26,093	115%
Provisión Cuentas por Cobrar		-219	-8,580	8,361	-97%
<b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>5,140,847</b>	<b>5,084,488</b>	<b>56,359</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>5,625,742</b>	<b>5,461,976</b>	<b>163,766</b>	<b>3%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
Terrenos		17,820	17,820	0	0%
Construcciones y Edificaciones		373,654	373,654	0	0%
Muebles y Equipo de Oficina		34,097	28,783	5,314	18%
Equipo de Computación y Comunica		59,374	53,885	5,489	10%
Depreciación Acumulada		-147,847	-132,706	-15,141	11%
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.</b>	<b>3.4</b>	<b>337,098</b>	<b>341,436</b>	<b>-4,338</b>	<b>-1%</b>

 ACTIVO	Notas	31 de Marzo de 2024	31 de Diciembre de 2023	VARIACION	%
<b>INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>					
Acciones Inmobiliaria Coobethel		98,414	105,414	-7,000	-7%
Inversiones La Equidad Seguros Generales		251	251	0	0%
Inversiones La Equidad Seguros de Vida		356	356	0	0%
Fondo Inversion Colectiva Corficolombiana		0	3,222	-3,222	-100%
Confecoop Nortecoop		2,600	0	2,600	
<b>TOTAL INVERSIONES A LARGO PLAZO</b>	<b>3.5</b>	<b>101,621</b>	<b>109,243</b>	<b>-7,622</b>	<b>-7%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)		2,100	2,100	0	0%
Licencias Software		14,976	14,976	0	0%
Amortización Acumulada		-17,076	-8,475	-8,601	101%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.6</b>	<b>0</b>	<b>8,601</b>	<b>-8,601</b>	<b>-100%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>438,719</b>	<b>459,280</b>	<b>-20,561</b>	<b>-4%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>6,064,461</b>	<b>5,921,256</b>	<b>143,205</b>	<b>2%</b>
PASIVO	Notas	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023	VARIACION	%
<b>Obligaciones financieras</b>					
Tarjeta de credito Empresarial		5,851	0	5,851	585100%
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>3.7</b>	<b>5,851</b>	<b>0</b>	<b>5,851</b>	<b>585100%</b>
<b>Costos y Gastos por Pagar</b>		<b>81,819</b>	<b>49,349</b>	<b>32,470</b>	<b>66%</b>
Honorarios		4,000	28,000	-24,000	-86%
Seguros de Cartera		0	3970	-3970	-100%
Otras Cuentas por Pagar		75,526	17,379	58,147	335%
Iva por pagar		2,293	0	2293	2293%
<b>Retención en la Fuente</b>		<b>6,415</b>	<b>7,927</b>	<b>-1,512</b>	<b>-19%</b>
Servicios		3,965	755	3210	425%
Honorarios		2,248	6798	-4550	-67%
Compras		192	64	128	200%
Comisiones		10	310	-300	-97%
<b>Retención Industria y Comercio</b>		<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Ica Servicios		6	6	0	0%
<b>Retenciones y aportes de Nómina</b>		<b>4,532</b>	<b>3,085</b>	<b>1,447</b>	<b>47%</b>
Aportes Salud		730	466	264	57%
Aportes Pensión		2,976	2,052	924	45%
Aportes Riesgos		96	67	29	43%
Aportes Caja Compensación		730	500	230	46%
<b>Otras Cuentas Por Pagar</b>		<b>56,154</b>	<b>6,234</b>	<b>49,920</b>	<b>801%</b>
Cuenta de desembolso		53,731		53,731	5373100%
Saldo Excedentes Asociados Inactivos		2,423	6,234	-3,811	-61%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>3.8</b>	<b>148,926</b>	<b>66,601</b>	<b>82,325</b>	<b>124%</b>
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>					
Fondo Social de Educación		0	0	0	0%
Fondo Social de Solidaridad		16,797	12,384	4,413	36%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>3.9</b>	<b>16,797</b>	<b>12,384</b>	<b>4,413</b>	<b>36%</b>

PASIVO	Notas	31 de Diciembre de 2024	31 de Diciembre de 2023	VARIACION	%
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>					
Cesantías Consolidadas		11,097	4,584	6,513	142%
Intereses cesantías		1,284	485	799	165%
Vacaciones Consolidadas		2,728	1,460	1,268	87%
Prima de servicios		0	0	0	0%
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>3.10</b>	<b>15,109</b>	<b>6,529</b>	<b>8,580</b>	<b>131%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>186,683</b>	<b>85,514</b>	<b>101,169</b>	<b>118%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>					
Anticipos y Avances Recibidos			0	0	0%
Consignaciones Pendiente por Identificar		57,213	39,849	17,364	44%
Ingresos Recibidos para Terceros		17,852	0	17,852	1785200%
Valores Recibidos para terceros		984	0	984	98400%
Intereses anticipados pendientes de aplicar		16,561	0	16561	1656100%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>3.11</b>	<b>92,610</b>	<b>39,849</b>	<b>52,761</b>	<b>132%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>279,293</b>	<b>125,363</b>	<b>153,930</b>	<b>123%</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>Notas</b>	<b>31 de Marzo de 2024</b>	<b>31 de Diciembre de 2023</b>	<b>VARIACION</b>	<b>%</b>
Capital Social (Aportes Ordinarios)		5,527,090	5,481,280	45,810	1%
Reserva Protección Aportes		82,606	73,079	9,527	13%
Fondo de Destinación Especifica		29,954	95,689	-65,735	-69%
Adopción NIIF Valorización de Activos		98,214	98,214	0	0%
Excedentes del Ejercicio		47,304	47,631	-327	-1%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.12</b>	<b>5,785,168</b>	<b>5,795,893</b>	<b>-10,725</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>6,064,461</b>	<b>5,921,256</b>	<b>143,205</b>	<b>2%</b>



**JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS**  
Gerente



**LAURA J**  
Contador  
TP No 135085-T



**RUTH KARIME MARQUEZ**  
Revisor Fiscal  
TP No. 117023-T



**COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**  
**Estado de resultados integral**  
**DEL 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023**  
**(Cifaras Expresadas en Miles de Pesos)**

Grupo / Subgrupo / Cuenta	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACION	%
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>1,006,022</b>	<b>879,638</b>	<b>126,384</b>	<b>14%</b>
Intereses Créditos de Consumo	977,767	845,618	132,149	16%
Intereses de Mora	28,255	34,020	-5,765	-17%
<b>Otros ingresos</b>	<b>236,557</b>	<b>64,356</b>	<b>172,201</b>	<b>268%</b>
Por valorizacion de Inversiones	714	0	714	71400%
Rendimientos Financieros	5,919	1,462	4,457	305%
Afiliaciones, Papelería y Otros	24,828	32,851	-8,023	-24%
Recuperaciones	141,233	1,204	140,029	11630%
Arrendamientos	11,165	28,188	-17,023	-60%
Diversos	52,698	651	52,047	7995%
<b>Gastos de ventas y de distribución</b>	<b>7,333</b>	<b>4,968</b>	<b>2,365</b>	<b>48%</b>
Publicidad, Propaganda y promoción	7,333	4,968	2,365	48%
<b>Ganancia bruta</b>	<b>1,235,246</b>	<b>939,026</b>	<b>296,220</b>	<b>32%</b>
<b>Gastos de administración</b>	<b>1,083,155</b>	<b>768,877</b>	<b>314,278</b>	<b>41%</b>
Gastos de personal	299,203	197,375	101,828	52%
Honorarios	121,734	123,535	-1,801	-1%
Impuestos	2,400	9,756	-7,356	-75%
Arrendamientos	1,727	3,436	-1,709	-50%
Seguros	7,053	12,861	-5,808	-45%
Mantenimiento y reparaciones	10,382	3,935	6,447	164%
Reparaciones Locativas	3,161	1,327	1,834	138%
Aseo y Elementos	1,208	887	321	36%
Cafetería	1,327	1,519	-192	-13%
Servicios Públicos	8,883	16,472	-7,589	-46%
Correo	1,177	0	1,177	117700%
Transporte, Fletes y Acarreos	3,721	516	3,205	621%
Papelería y Útiles de Oficina	16,120	7,115	9,005	127%
Propaganda y Publicidad	4,521	8,791	-4,270	-49%
Contribuciones y Afiliaciones	2,543	2,229	314	14%
Gastos de Asamblea	16,864	41,359	-24,495	-59%
Gastos Legales	2,696	2,730	-34	-1%
Gastos de representacion	7,659	0	7,659	765900%
Gastos de viaje	3,306	901	2,405	267%
Servicio por Afiliaciones	15,953	30,526	-14,573	-48%
Servicios temporales	4,298	0	4,298	429800%
Vigilancia Privada	1,078	0	1,078	107800%
Sistematización	5,845	4,303	1,542	36%
Cuotas de sostenimiento	1,754	0	1,754	175400%
Suscripciones y Publicaciones	387	0	387	38700%
Auxilios y Donaciones	0	34,991	-34,991	-100%
Asistencia Técnica	31,651	8,631	23,020	267%
Procesamiento electronico de Datos	89,359	0	89,359	8935900%
Gastos de Bienestar Social	250,675	216,315	34,360	16%
Gastos Diversos	786	19,417	-18,631	-96%
Amortizaciones	8,601	4,440	4,161	94%
Depreciaciones	15,141	11,510	3,631	32%
Deterioro de Cartera	141,942	4,000	137,942	3449%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>1,083,155</b>	<b>768,877</b>	<b>314,278</b>	<b>41%</b>



<b>Gastos financieros</b>	<b>45,396</b>	<b>106,054</b>	<b>-60,658</b>	<b>-57%</b>
Intereses	817	44,165	-43,348	-98%
Comisiones	30,834	42,099	-11,265	-27%
Impuesto 4x1000	13,745	19,790	-6,045	-31%
<b>Otros gastos</b>	<b>59,391</b>	<b>16,464</b>	<b>42,927</b>	<b>261%</b>
Auxilios y Donaciones	31,280	0	31,280	31280000%
Impuestos Asumidos	24,139	0	24,139	2413900%
Otros gastos	3,972	0	3,972	397200%
Gastos Extraordinarios		16,464	-16,464	-100%
<b>EXCEDENTES DEL PERIODO</b>	<b>47,304</b>	<b>47,631</b>	<b>-327</b>	<b>-1%</b>

**JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS**  
Gerente

**LAURA JUDITH CASTELLANOS M.**  
Contador  
TP No 135085-T

**RUTH KARIME MARQUEZ A.**  
Revisor Fiscal  
TP No. 117023-T



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

Estado de cambios en el patrimonio  
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos)

DETALLE	Aportes Ordinarios	Reserva Protección Aportes	Fondo de Destinación Especifica	Perdidas Ejercicios Anteriores	Excedentes Por Adopción NIIF	Ganancia neta del periodo	Total
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>2,937,789</b>	<b>55,869</b>	<b>35,526</b>	<b>0</b>	<b>98,214</b>	<b>24,482</b>	<b>3,151,880</b>
Aportes de Asociados	822,086						822,086
Reservas (Apropiación Excedentes)		-	17,138				17,138
Ganancias del Periodo						16,196	16,196
Dividendos decretados							0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>3,759,875</b>	<b>55,869</b>	<b>52,664</b>	<b>0</b>	<b>98,214</b>	<b>40,678</b>	<b>4,007,300</b>
Aportes de Asociados	799,357						799,357
Reservas (Apropiación Excedentes)		8,136	20,339				28,475
Ganancias del Periodo						4,694	4,694
Dividendos decretados							0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>4,559,232</b>	<b>64,005</b>	<b>73,003</b>	<b>0</b>	<b>98,214</b>	<b>45,372</b>	<b>4,839,826</b>
Aportes de Asociados	922,048						922,048
Reservas (Apropiación Excedentes)		9,074	22,686				31,760
Ganancias del Periodo						2,260	2,260
Dividendos decretados							0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>5,481,280</b>	<b>73,079</b>	<b>95,689</b>	<b>0</b>	<b>98,214</b>	<b>47,632</b>	<b>5,795,894</b>
Aportes de Asociados	45,810						45,810
Reservas (Apropiación Excedentes)		9,527	-65,735				-56,208
Ganancias del Periodo						-328	-328
Dividendos decretados				0			0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2024</b>	<b>5,527,090</b>	<b>82,606</b>	<b>29,954</b>	<b>0</b>	<b>98,214</b>	<b>47,304</b>	<b>5,785,168</b>

JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS  
Gerente

LAURA J CASTELLANOS M  
Contador  
TP No 135085-T

RUTH KARIME MARQUEZ A.  
Revisor Fiscal  
TP No. 117023-T



COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

NIT: 800.160.167-9

FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO

A MARZO DE 2024

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023
Utilidad Neta del Ejercicio	47,304	47,631
Menos recuperación e ingresos que no generan efectivo	-103,840	-13,611
<b>Efectivo Generado en Actividades de Operación</b>	<b>-56,536</b>	<b>34,020</b>
(-) Aumento en Deudores Comerciales Y otros	-56,357	-410,532
(+) Disminución en Deudores Comerciales Y otros	0	0
(-) Aumento en otros Activos No Financieros Corrientes	0	0
(+) Disminución en otros Activos No Financieros Corrientes	8,601	4,440
(-) Disminución en Impuestos por pagar	0	0
(+) Aumento en impuestos por pagar	781	7,274
(+) Aumento en Cuentas por pagar Comerciales y otras	81,544	39,344
(-) Disminución en cuentas por pagar comerciales y otras	0	0
(+) Aumento en Beneficios A Empleados	8580	0
(-) Disminución en Beneficios A Empleados	0	-1,048
(+) Aumento otros pasivos corrientes	57,174	16,706
(-) Disminución otros pasivos corrientes	0	0
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de operación</b>	<b>43,787</b>	<b>-309,796</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(-) Compra de Propiedad Planta y Equipo	0	0
(+) Disminución Propiedad Planta y Equipo	4,337	5,521
(-) Compra de Inversiones	7,622	-3,222
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Inversión</b>	<b>11,959</b>	<b>2,299</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
(+) Aportes Asociados	45,810	922,048
(+) Aumento Obligaciones Financieras	5851	0
(-) Disminución obligaciones Financieras	0	-547,642
<b>Flujo de Efectivo Neto en Actividades de Financiación</b>	<b>51,661</b>	<b>374,406</b>
<b>Aumento o Disminución de Efectivo</b>	<b>107,407</b>	<b>66,909</b>
Efectivo al inicio de año	377,488	310,579
<b>Efectivo a 31 Diciembre año 2024</b>	<b>484,895</b>	<b>377,488</b>

JESUS HERNAN CONTRERAS VARGAS  
Gerente

LAURA JUDITH CASTELLANOS M.  
Contador  
TP No 135085-T

RUTH KARIME MARQUEZ A.  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 117023-T



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL A CORTE 31 DICIEMBRE DE 2024

### 1. NORMAS GENERALES SOBRE REVELACIONES NOTA

#### 1.1. ENTE ECONOMICO:

La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, constituida como entidad sin Ánimo de Lucro por documento privado el 15 de julio de 1999 tiene como sigla COOBETHEL, creada con el Objeto de realizar actividades Financieras de fondo de empleados y de beneficio social para la comunidad en general. Inscrita en Cámara de Comercio el 28 de julio de 1999, bajo el número 00001828 del Libro I de las personas jurídicas sin ánimo de Lucro. La Cooperativa obtuvo su personería Jurídica NO.2731 el 21 de septiembre de 1991 otorgada por DANCOOP.

**Domicilio y Dirección:** La Cooperativa se encuentra ubicada en la Avenida 9E N° 5N-10 Urbanización los Pinos.

**Establecimientos de Comercio:** la Persona Jurídica tiene registrado con la matrícula No S0500973 en Julio 28 de 1999 un establecimiento de comercio con el nombre de “Cooperativa Coobethel”

**Objeto Social:** como objeto social principal es Planear, Organizar y prestar servicios de interés común para los asociados y de beneficio social para la comunidad y los demás descritos en el Registro Mercantil.

**Duración:** el término de duración de la persona jurídica es indefinido

#### NOTA 1.2. Fecha Emisión de Estados Financieros

Los Estados Financieros se presentan comparativos con la información financiera a corte Diciembre 31 de 2024 y Diciembre 31 de 2023.

#### NOTA 1.3. Declaración Explícita:

El suscrito representante legal y el contador público que preparo la información financiera, hace declaración explícita y sin reservas, de haber aplicado las normas y principios contables contenido en la NIIF para Pymes grupo 2, en la elaboración de los estados financieros cortados en esas fechas.

#### NOTA 1.4. Moneda Funcional:

La moneda funcional utilizada por la COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL, para el reconocimiento de sus operaciones es el peso colombiano, por ser la moneda del área geográfica en la cual opera la cooperativa. Igualmente es la moneda de presentación de sus estados financieros.

### NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES



La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, maneja su contabilidad y prepara sus Estados Financieros de acuerdo con normas y principios de contabilidad generalmente aceptados y establecidos por la Ley y acogiéndose en todo a las directrices y normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

## **2.1. Bases de Preparación:**

Los estados Financieros fueron preparados de acuerdo a las disposiciones previstas en las NIIF para Pymes, Promulgadas por el consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB). La base legal de estas normas de estas normas es: la ley 1314 del año 2009 y fueron reglamentadas para las empresas del grupo 2, por el decreto 3022 de 2013, en el cual se determinó como fecha de aplicación obligatoria para el año 2016 y a su vez los demás decretos y circulares reglamentarias emitidas por la superintendencia de economía solidaria.

En las políticas contables descritas a continuación, se explica las bases de reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos.

## **2.2. Notas Explicativas al Estado de Situación Financiera**

La Cooperativa Coobethel por ser una entidad de naturaleza Cooperativa se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial, hasta el año 2016 se regía por el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que el excedente de las cooperativas sería exento del impuesto de renta, si se invierte en el año siguiente el 20% del excedente contable en proyectos de educación formal.

A partir del año 2017 por disposición de Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 donde establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normatividad cooperativa vigente Según párrafo transitorio primero del mismo artículo 19-4 del Estatuto Tributario en el año 2017, la tarifa será del 10%. Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

En referencia al impuesto Diferido para las entidades cooperativas y sus asimiladas le establecieron un tratamiento especial para definir el valor fiscal de sus activos y pasivos provocando como resultado que el valor contable de tales partidas sea el mismo valor fiscal. En efecto el Art 19-4 del estatuto Tributario se observa que el excedente o pérdida fiscal que se llevara a la declaración de renta, es decir, el valor de sus ingresos menos sus respectivos costos y deducciones será el mismo que se

obtenga contablemente. Lo anterior fue luego ratificado en el Art 1.2.1.5.2.7 del DUT 1625 de 2016 modificado con el Art 2 del decreto 2150 de diciembre 20 de 2017.

Además, aunque al patrimonio fiscal se lleve el mismo valor contable de los activos y pasivos, tal situación no generara ningún efecto en la renta presuntiva pues el Art. 1.2.1.5.4.7 del DUT 1625 de 2016 modificado con el Art 2 del decreto 2150 de diciembre 20 de 2017 establece que estas entidades nunca calcularan renta presuntiva.

Así también indica que estas entidades nunca calcularan una “Renta Por comparación Patrimonial”.

Por lo anterior si los valores de los activos y pasivos será el mismo valor contable de tales partidas, entonces nunca existirían diferencias temporarias entre tales valores y por tanto estas entidades quedaran libres de aplicar el impuesto diferido que se les exigía en las normas contables.

### **2.3. Base de Acumulación o Devengo:**

La Cooperativa prepara sus estados financieros (excepto para el estado de flujos de efectivo), utilizando la base de acumulación o devengo, prevista en la NIIF para PYMES.

### **2.4. Importancia Relativa o Materialidad:**

La presentación de los hechos económicos se hace considerando su importancia relativa o la materialidad de las cifras, es decir, cuando su cuantía, su naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, puede incidir en las decisiones que pueden o en las evaluaciones que puedan hacer los usuarios de la información que en estos estados financieros se suministra.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

### **2.5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible en caja, depósitos de libre disponibilidad en cuentas corrientes y cuentas de ahorro de los bancos nacionales, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos, contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se presentan en la cuenta obligaciones financieras corrientes en el estado de situación financiera.

## **2.6. Inversiones:**

Las inversiones se reconocen por su costo de adquisición, actualmente cooperativa no tiene inversiones o acciones que coticen en bolsa de valores.

## **2.7. Activos Financieros:**

Cooperativa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros medidos al costo menos deterioro, cuentas corrientes comerciales y otras cuentas por cobrar, medidos al costo amortizado.

## **2.8. Propiedad, Planta y Equipo:**

La propiedad, Planta y Equipo se presenta a valor razonable basado en las valoraciones por expertos externos independientes, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro en caso de que existan.

Los nuevos activos clasificados en propiedad, planta y equipo fueron reconocidos o medidos inicialmente a su costo, los gastos por mantenimiento y reparaciones se cargarán al resultado del periodo, los costos que amplíen su vida útil se capitalizan y se deprecia de acuerdo a su vida útil estimada.

La entidad calcula la depreciación de sus activos por el método de línea recta, excepto los terrenos.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su venta o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período.

La entidad no presenta propiedades, planta y equipo, en régimen de arrendamiento financiero.

## **2.9. Activos Intangibles:**

Los activos intangibles se miden inicialmente a su costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, de existir.

## **2.10 Operaciones de Financiación:**

Los préstamos se reconocen inicialmente a su costo. Los costos incurridos en la transacción se cargan a resultados del periodo. Posteriormente se registran a su costo amortizado.

## **2.11 Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar:**

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios.

Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de doce meses o menos. Si el pago debe ser efectuado en un período superior a doce meses, se presentan como pasivos no corrientes.

## **2.12 Impuesto de Renta e Impuesto Diferido:**

De acuerdo al Art 19-4 **Tributación sobre la renta de las cooperativas**, las cooperativas pertenecientes al régimen tributario especial tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del (20%) y este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad nombrado en el Art 54 de la Ley de 1988.

El impuesto diferido por su parte no aplicará para las entidades sin ánimo de lucro de acuerdo a la reglamentación que hizo el decreto 2150 de 2017, las cooperativas utilizarán como valor fiscal en sus declaraciones de renta el mismo valor contable de sus activos, pasivos, ingresos, costos y gastos; por tanto, no calcularán el impuesto diferido.

### **2.12. Beneficios a Empleados:**

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto de los beneficios a empleados, es el valor de la obligación a la fecha del estado de situación financiera, por concepto de cesantías consolidadas, intereses sobre cesantías consolidadas y vacaciones consolidadas, en cabeza de los trabajadores. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente de acuerdo con las normas vigentes establecidas por el Gobierno Colombiano.

### **2.13. Capital Social (Aportes Ordinarios)**

El capital social corresponde a aportes ordinarios de los asociados.

### **2.14. Reservas y Fondo de Destinación Específica:**

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la asamblea para el cumplimiento de disposiciones legales o estatutarias. Los excedentes del periodo serán destinados así:

- 20% Fondo de Educación
- 20% Reserva de Protección de Aportes
- 10% Fondo de Solidaridad

### **2.15. Ingresos de Actividades Ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias corresponden principalmente a los intereses generados por la colocación de cartera de crédito a los asociados.

Estos ingresos se reconocen por el valor devengado en el período, de acuerdo con el principio de causación. El reconocimiento se realiza mensualmente, con base en las tasas pactadas contractualmente y conforme a las condiciones establecidas en las operaciones de crédito.

El registro contable se efectúa cuando existe probabilidad de obtener beneficios económicos futuros y los ingresos pueden ser medidos de forma fiable. En los casos en que se identifica deterioro en la capacidad de pago del asociado, se procede con la suspensión del reconocimiento de los ingresos y su correspondiente provisión.

## 2.16. Reconocimiento de Costos y Gastos:

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

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 (depreciaciones, amortizaciones y Deterioro de Valor).

## 2.17. Estado de Flujo de Efectivo:

El estado de flujos de efectivo que se acompaña a los presentes estados financieros, fue preparado usando el método indirecto. Se ha considerado como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en caja y bancos y todas las inversiones de alta liquidez que tengan un vencimiento menor a 90 días. Para efectos de presentación, aquellas partidas que no ocasionaron entradas ni salidas de efectivo, se eliminan, con el fin de determinar los flujos de efectivo reales que afectaron las operaciones, las inversiones y la financiación de cooperativa.

## 3. NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO:

### 3.1. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA:

**NOTA 3.1. Efectivo y Equivalente de Efectivo:** Comprende el dinero en caja general, y bancos a corte 31 de Diciembre de 2024 comparadas con el año 2023.

CUENTA	dic-24	dic-23	VARIACION
Caja	25,047	29,931	-4,884
<b>Bancos comerciales</b>	<b>350,947</b>	<b>347,557</b>	<b>3,390</b>
Davivienda Corriente	484	2,355	-1,871
Caja Social Corriente	21,405	53,036	-31,631
Bancolombia Ahorros	5,248	259,669	-254,421
<b>Bancos cooperativos</b>			
Coopcentral Ahorros	285,713	625	285,088
Banco Transacciones PSE Coopcentral	38,097	31,872	6,225
<b>Equivalentes al Efectivo</b>	<b>108,901</b>	<b>0</b>	<b>108,901</b>
Fondo de inv colect Corficolombia	108,901	0	108,901
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>484,895</b>	<b>377,488</b>	<b>107,407</b>

## NOTA 3.2. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

### CARTERA DE CREDITOS:

Registra los créditos otorgados a los asociados de acuerdo con las políticas y requisitos del comité de crédito bajo previa autorización y análisis de capacidad de pago y desembolsos realizados por la entidad bajo las distintas modalidades de líneas de créditos autorizadas.

### Criterios de Evaluación:

La Cooperativa Coobethel Evalúa la cartera con base en los siguientes criterios: el conocimiento pleno del deudor actual, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, garantías, fuentes de pago, condiciones financieras del préstamo y la consolidación de la información proveniente de las centrales de riesgos con el sistema interno.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se clasifica obligatoriamente así:

Categoría A Riesgo Normal	0-30 Días
Categoría B Riesgo Aceptable	31-60 Días
Categoría C Riesgo Apreciable	61-90 Días
Categoría D Riesgo Significativo	91-180 Días
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	Mayor a 180 Días

La regla de arrastre se aplica en todos los casos que estipula el numeral 7 del capítulo II de la circular básica contable, llevándose a la categoría de mayor riesgo de acuerdo con la calificación dada al deudor.

Los créditos que a juicio del comité evaluador de cartera revisten mayor riesgo de acuerdo con los criterios definidos en la circular básica contable, son calificados en una categoría superior.

<b>Cartera Crédito de Consumo</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría A Riesgo Normal	3,883,344	3,970,575	-87,231
Categoría B Riesgo Aceptable	227,827	260,088	-32,261
Categoría C Riesgo Apreciable	80,201	190,080	-109,879
Categoría D Riesgo Significativo	165,488	55,324	110,164
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	137,045	35,059	101,986
<b>Subtotal Cartera Créditos de Consumo</b>	<b>4,493,905</b>	<b>4,511,126</b>	<b>-17,221</b>
<b>Cartera Crédito Comercial</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría A Riesgo Normal	788,223	14,628	773,595
Categoría B Riesgo Aceptable	0	658,596	-658,596
Categoría C Riesgo Apreciable	0	0	0
Categoría D Riesgo Significativo	0	0	0
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	0	0	0
<b>Subtotal Cartera Créditos de Comerciales</b>	<b>788,223</b>	<b>673,224</b>	<b>114,999</b>

<b>Interes de Cartera Crédito</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría A Riesgo Normal	36,251	0	36,251
Categoría B Riesgo Aceptable	6,728	0	6,728
Categoría C Riesgo Apreciable	3,054	0	3,054
Categoría D Riesgo Significativo	4,095	0	4,095
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	5,949	0	5,949
<b>Subtotal Cartera Créditos de Comerciales</b>	<b>56,077</b>	<b>0</b>	<b>56,077</b>
<b>Total Cartera Créditos</b>	<b>5,338,205</b>	<b>5,184,350</b>	<b>153,855</b>
<b>Deterioro Cartera Crédito Consumo</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría B Riesgo Aceptable	1,558	2,601	-1,043
Categoría C Riesgo Apreciable	4,274	20,479	-16,205
Categoría D Riesgo Significativo	24,828	55,324	-30,496
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	84,392	35,059	49,333
<b>Deterioro Individual Cartera Crédito Consumo</b>	<b>115,052</b>	<b>113,463</b>	<b>1,589</b>
<b>Deterioro Cartera Crédito Comercial</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría B Riesgo Aceptable	0	6,594	-6,594
Categoría C Riesgo Apreciable	0	0	0
Categoría D Riesgo Significativo	0	0	0
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	0	0	0
<b>Deterioro Cartera Crédito Comercial</b>	<b>0</b>	<b>6,594</b>	<b>- 6,594</b>
<b>Deterioro Intereses Crédito</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Categoría C Riesgo Apreciable Interes de Mora	3,054	0	3,054
Categoría D Riesgo Significativo Otra	4,095	0	4,095
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad Otra	5,949	0	5,949
<b>Deterioro Intereses Créditos</b>	<b>13,098</b>	<b>0</b>	<b>13,098</b>
<b>Deterioro Intereses Crédito</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Provisión General	121,686	120,708	978
<b>Deterioro General de Cartera</b>	<b>121,686</b>	<b>120,708</b>	<b>978</b>
<b>Deterioro Total de Cartera</b>	<b>249,836</b>	<b>240,765</b>	<b>9,071</b>

### NOTA 3.3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Deudores Patronales	1,149	123,807	-122,658
A Empleados	2,711	2,932	-221
Otras Cuentas por Cobrar	48,837	22,744	26,093
Provisión Cuentas por Cobrar	-219	-8,580	8,361
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>52,478</b>	<b>140,903</b>	<b>-88,425</b>

### NOTA 3.4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

La propiedad, planta y equipo simboliza todos los activos tangibles adquiridos, construidos, con la intención de emplearlos en forma permanente, para la producción

o suministro de otros bienes y servicios, para utilizarlos en la administración y cumplir con el objeto social de cooperativa. El siguiente anexo presenta el total de inversión en este rubro a corte 31 Diciembre de 2024, así:

Las edificaciones corresponden a 3 apartamentos las cuales son:

Apto 201 GOVIKA Matricula N° 260-115766

Apto 301 GOVIKA Matricula N° 260-115767

Apto 401 GOVIKA Matricula N° 260-115768

### NOTA 3.5. INVERSIONES A LARGO PLAZO:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	dic-24	dic-23	VARIACION
Terrenos	17,820	17,820	0
Construcciones y Edificaciones	373,654	373,654	0
Muebles y Equipo de Oficina	34,097	28,783	5,314
Equipo de Computación y Comunica	59,374	53,884	5,490
Depreciación Acumulada	-147,847	-132,706	-15,141
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.</b>	<b>337,098</b>	<b>341,435</b>	<b>-4,337</b>

**Inversiones Permanentes:** Acciones Inmobiliaria Casa pinos NIT. 900.670.350- 1, Aportes en aseguradoras la Equidad Seguros de Vida, la Equidad Seguros Generales y Fondo de Inversión Colectiva Corficolombiana, cooperativa actualmente no tiene acciones o aportes de entidades que cotizan en bolsa de valores. Por lo tanto, su medición es al costo de adquisición

INVERSIONES	dic-24	dic-23	VARIACION
Acciones Inmobiliaria Coobethel	98,414	105,414	-7,000
Inversiones La Equidad Seguros Generales	251	251	0
Inversiones La Equidad Seguros de Vida	356	356	0
Fondo Inversion Colectiva Corficolombiana	0	3,222	-3,222
Confecoop Nortecoop	2,600	0	2,600
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>101,621</b>	<b>109,243</b>	<b>-7,622</b>

### NOTA 3.6. OTROS ACTIVOS:

Esta partida corresponde a los activos intangibles registrados en ejercicios anteriores, relacionados principalmente con la imagen corporativa y licencias de software. Sin embargo, durante el presente período se realizó una revisión contable de dichos conceptos, concluyéndose que no cumplían con los criterios de reconocimiento establecidos en la normativa contable vigente para ser clasificados como activos intangibles, toda vez que no generan beneficios económicos futuros de forma identificable y cuantificable.

En consecuencia, el saldo registrado fue amortizado en su totalidad y reclasificado como gasto del período, por lo que al cierre del ejercicio contable el rubro de Otros Activos presenta un saldo de cero (0).

Esta reclasificación se realizó con el fin de reflejar de manera razonable y fiel la situación financiera de la entidad, en cumplimiento del principio de representación fiel y conforme a lo dispuesto en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, sección correspondiente a activos intangibles.

<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)	2,100	2,100	0
Licencias Software	14,976	14,976	0
Amortización Acumulada	-17,076	-8,475	-8,601
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>0</b>	<b>8,601</b>	<b>-8,601</b>

### **NOTA 3.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS:**

Este rubro registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de instituciones financieras nacionales, bajo la modalidad de créditos directos, líneas de crédito y sobregiros bancarios. Estas obligaciones son asumidas con el propósito de financiar necesidades específicas de liquidez o apoyar el desarrollo de las actividades operativas de la entidad.

Al cierre del ejercicio contable, la entidad mantiene una obligación financiera con Coopcentral, entidad financiera del sector solidario, correspondiente al uso de una tarjeta de crédito empresarial. Este instrumento financiero fue utilizado para atender compromisos operativos de corto plazo.

La obligación es registrada al valor nominal pendiente de pago, incluyendo los intereses causados hasta la fecha de corte, y su reconocimiento se realiza conforme a la normatividad contable vigente.

<b>Obligaciones financieras</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Tarjeta de credito Empresarial	5,851	0	5,851
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>5,851</b>	<b>0</b>	<b>5,851</b>

### **NOTA 3.8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:**

Registra importes causados y pendientes de pago, por concepto de Honorarios, Servicios, Mantenimiento, impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Estas cuentas por pagar están medidas a su costo y al cierre del periodo contable se realizó un análisis individual de las cuentas por pagar y como resultado se evidencio que las mismas no superan los 60 días que de acuerdo a las políticas contables de la entidad se encuentran bajo el ciclo normal del negocio por lo cual no se realizó el método de costo amortizado.

Las Otras Cuentas Por Pagar corresponde a saldos de aportes de asociados inactivos el saldo final al cierre de 31 de Diciembre 2024 es de \$ 2.422.551.

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
<b>Costos y Gastos por Pagar</b>	<b>81,819</b>	<b>49,349</b>	<b>32,470</b>
Honorarios	4,000	28,000	-24,000
Seguros de Cartera	0	3970	-3970

Otras Cuentas por Pagar	75,526	17,379	58,147
Iva por pagar	2,293	0	2293
<b>Retención en la Fuente</b>	<b>6,415</b>	<b>7,927</b>	<b>-1,512</b>
Servicios	3,965	755	3210
Honorarios	2,248	6798	-4550
Compras	192	64	128
Comisiones	10	310	-300
<b>Retención Industria y Comercio</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
Ica Servicios	6	6	0
<b>Retenciones y aportes de Nómina</b>	<b>4,532</b>	<b>3,085</b>	<b>1,447</b>
Aportes Salud	730	466	264
Aportes Pensión	2,976	2,052	924
Aportes Riesgos	96	67	29
Aportes Caja Compensación	730	500	230
<b>Cuentas Por Pagar</b>	<b>56,154</b>	<b>6,234</b>	<b>49,920</b>
Cuenta de desembolso	53,731		53,731
Saldo Excedentes Asociados Inactivos	2,423	6,234	-3,811
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>148,926</b>	<b>66,601</b>	<b>82,325</b>

**NOTA 3.9. FONDOS SOCIALES, MUTUALES y OTROS:** Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin, como también con cargo a los resultados del ejercicio.

**Los Fondos Mutuales** son recursos aportados por los asociados (contribuciones) con fines específicos para cumplir una finalidad y que están comprendidos en el objeto social de la entidad y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados.

<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Fondo Social de Educación	0	0	0
Fondo Social de Solidaridad	16,797	12,384	4,413
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>16,797</b>	<b>12,384</b>	<b>4,413</b>

De acuerdo a la ley 1819 de Diciembre de 2016 estableció en su artículo 19-4 que los excedentes correspondientes a fondo de educación se debe invertir una parte a impuesto de renta y otra parte a una institución educativa de educación superior, en este periodo los valores fueron tomados en su totalidad para pago del Impuesto de renta.

### **NOTA 3.10. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios a empleados son todas las formas de contraprestación concebidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Los beneficios a empleados que se relaciona en las presentes notas a los estados financieros al cierre del periodo contable corresponden a beneficios a corto plazo, es decir el pago de estas remuneraciones se realizara a más tardar un año, después de prestado el servicio del empleado, entre las remuneraciones encontramos los salarios, vacaciones, licencias por enfermedad, asistencia médica entre otros. Este importe se reconocerá a su valor sin descontar, es decir el valor pactado entre las partes como contribución por los servicios prestados. Dicho reconocimiento se realiza como un pasivo y teniendo en cuenta lo reglamentado en la ley laboral y todas sus reformas.

Este rubro presenta los siguientes saldos a corte 31 de Diciembre del año 2024, Obligaciones contraídas con los empleados

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Cesantías Consolidadas	11,097	4,584	6,513
Intereses cesantías	1,284	485	799
Vacaciones Consolidadas	2,728	1,460	1,268
Prima de servicios	0	0	0
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>15,109</b>	<b>6,529</b>	<b>8,580</b>

### **NOTA 3.11. OTROS PASIVOS:**

En este rubro se registran aquellas consignaciones pendientes por identificar

<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Anticipos y Avances Recibidos		0	0
Consignaciones Pendiente por Identificar	57,213	39,849	17,364
Ingresos Recibidos para Terceros	17,852	0	17,852
Valores Recibidos para terceros	984	0	984
Intereses anticipados pendientes de aplicar	16,561	0	16561
<b>TOTAL OTROS PASIVO</b>	<b>92,610</b>	<b>39,849</b>	<b>52,761</b>

### **NOTA 3.12. PATRIMONIO:**

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

<b>PATRIMONIO</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Capital Social (Aportes Ordinarios)	5,527,090	5,481,280	45,810
Reserva Protección Aportes	82,606	73,079	9,527
Fondo de Destinación Especifica	29,954	95,689	-65,735
Adopción NIIF Valorización de Activos	98,214	98,214	0
Excedentes del Ejercicio	47,304	47,632	-328
<b>TOTALES</b>	<b>5,785,168</b>	<b>5,795,894</b>	<b>-10,726</b>

#### 4. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

##### 4.1. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Registra el valor de los ingresos obtenidos por la cooperativa, en actividades relacionadas a la Planeación, Organización y Prestación de servicios de interés común para los asociados y de beneficio social para la comunidad.

<b>INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Intereses Créditos de Consumo	977,767	845,618	132,149
Intereses de Mora	28,255	34,020	-5,765
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>	<b>1,006,022</b>	<b>879,638</b>	<b>126,384</b>
Por valorización de Inversiones	714	0	714
Rendimientos Financieros	5,919	1,462	4,457
Afiliaciones, Papelería y Otros	24,828	32,851	-8,023
Recuperaciones	141,233	1,204	140,029
Arrendamientos	11,165	28,188	-17,023
Diversos	52,698	651	52,047
<b>Otros ingresos</b>	<b>236,557</b>	<b>64,356</b>	<b>172,201</b>
<b>TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>1,242,579</b>	<b>943,994</b>	<b>298,585</b>

##### 4.2. GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS

Corresponde a las erogaciones ocasionadas en el desarrollo principal del objeto social del ente económico y se registran sobre la base de acusación. Están directamente relacionados con las actividades de planeación dirección y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de las actividades de mercadeo y ventas. Se clasifican bajo este concepto todo lo relacionado al departamento de mercadeo y ventas, correspondiente a publicidad propaganda y promoción.

<b>Gastos de ventas</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Publicidad, Propaganda y	7,333	4,968	2,365
<b>TOTALES</b>	<b>7,333</b>	<b>4,968</b>	<b>2,365</b>

##### NOTA 4.3. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

<b>Gastos de administración</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Gastos de personal	299,203	197,375	101,828
Honorarios	121,734	123,535	-1,801
Impuestos	2,400	9,756	-7,356
Arrendamientos	1,727	3,436	-1,709
Seguros	7,053	12,861	-5,808
Mantenimiento y reparaciones	10,382	3,935	6,447
Reparaciones Locativas	3,161	1,327	1,834
Aseo y Elementos	1,208	887	321
Cafetería	1,327	1,519	-192
Servicios Públicos	8,883	16,472	-7,589
Correo	1,177	0	1,177
Transporte, Fletes y Acarreos	3,721	516	3,205
Papelería y Útiles de Oficina	16,120	7,115	9,005
Propaganda y Publicidad	4,521	8,791	-4,270
Contribuciones y Afiliaciones	2,543	2,229	314
Gastos de Asamblea	16,864	41,359	-24,495
Gastos Legales	2,696	2,730	-34
Gastos de representacion	7,659	0	7,659
Gastos de viaje	3,306	901	2,405
Servicio por Afiliaciones	15,953	30,526	-14,573
Servicios temporales	4,298	0	4,298
Vigilancia Privada	1,078	0	1,078
Sistematización	5,845	4,303	1,542
Cuotas de sostenimiento	1,754	0	1,754
Suscripciones y Publicaciones	387	0	387
Auxilios y Donaciones	0	34,991	-34,991
Asistencia Técnica	31,651	8,631	23,020
Procesamiento electrónico de Datos	89,359	0	89,359
Gastos de Bienestar Social	250,675	216,315	34,360
Gastos Diversos	786	19,417	-18,631
Amortizaciones	8,601	4,440	4,161
Depreciaciones	15,141	11,510	3,631
Deterioro de Cartera	141,942	4,000	137,942
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>1,083,155</b>	<b>768,877</b>	<b>314,278</b>

#### **NOTA: 4.4. GASTOS FINANCIEROS**

En este Rubro se registran todos los gastos financieros a través de todas las entidades financieras, la entidad mide y reconoce los costos por préstamos y demás costos financieros como un gasto en resultados en el periodo en que se incurran.

<b>Gastos financieros</b>	<b>dic-24</b>	<b>dic-23</b>	<b>VARIACION</b>
Intereses	817	44,165	-43,348
Comisiones	30,834	42,099	-11,265
Impuesto 4x1000	13,745	19,790	-6,045
<b>Gastos financieros</b>	<b>45,396</b>	<b>106,054</b>	<b>-60,658</b>

#### **NOTA: 4.5. OTROS GASTOS**

En este grupo se incluyen las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social del ente económico. Se incorporan conceptos tales, gastos extraordinarios y gastos diversos.

Otros gastos	dic-24	dic-23	VARIACION
Auxilios y Donaciones	31,280	0	31,280
Impuestos Asumidos	24,139	0	24,139
Otros gastos	3,972	0	3,972
Gastos Extraordinarios		16,464	-16,464
<b>Total Otros gastos</b>	<b>59,391</b>	<b>16,464</b>	<b>42,927</b>

Los Gastos Extraordinarios representados en este rubro corresponden a impuesto de IVA e Impuesto al consumo Asumido al gasto.

Estas Notas o revelaciones hacen parte integral de los Estados Financieros, Preparados a Corte 31 de Diciembre de 2024.



**JESUS HERNAN CONTRERAS**  
**REPRESENTANTE LEGAL**  
**T.P. 117023-T**



**RUTH KARIMÉ MARQUEZ**  
**REVISOR FISCAL**



## **DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL**

LA REVISORA FISCAL DE LA COOPERATIVA COOBETHEL S.A. CON NIT.80.160.167-9, **RUTH KARIME MARQUEZ ACEVEDO**, Certifica el presente informe:

He examinado el Balance general de la Cooperativa a corte 31 de Diciembre de 2024 y sus correspondientes Estados de excedentes y Pérdidas.

Dichos estados Financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la Administración. Entre mis funciones de vigilancia de la entidad, se encuentran la de Auditorias y expresar una opinión de ellos.

En mi opinión los Estados Financieros fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad y adjunto a este dictamen, presentar razonablemente la situación financiera de la Cooperativa Coobethel de acuerdo a las normas legales y la técnica contable vigente actualmente, las operaciones registradas en los libros y las actas administradoras de la Cooperativa se ajustan a los Estatutos ya las decisiones de la Asamblea de Asociados y del consejo de Administración, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de Actas y los libros auxiliares se llevan y se conservan debidamente; y la cooperativa ha observado medidas adecuadas de control interno, de conservación, custodia de sus bienes y de los terceros.

La conclusión de los trabajos realizados en el desarrollo de las Funciones de la Revisoría Fiscal durante el periodo, incluyendo el resultado de la evaluación del control interno, se han dado conocer a la Administración de la Junta de Vigilancia.

**T.P.NO.117023-T REVISOR FISCAL**