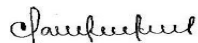
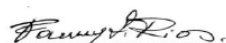


**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO**

Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023
Cifras expresadas en pesos colombianos

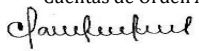
	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN
ACTIVO				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	6	3,616,757,500	2,972,756,904	644,000,596
Caja		271,787,861	260,222,717	11,565,144
Bancos		3,212,428,323	2,699,596,643	512,831,680
Efectivo Restringido		12,015,925	11,040,238	975,687
Equivalentes al Efectivo		120,525,391	1,897,305	118,628,086
INVERSIONES	7	8,130,164,644	7,758,539,988	371,624,655
Fondo de Liquidez		1,893,602,583	2,121,993,758	(228,391,175)
Inversiones Negociables		6,236,562,061	5,636,546,231	600,015,830
CARTERA DE CREDITOS	8	4,147,615,464	3,959,610,085	188,005,379
Créditos Corto Plazo		4,389,706,348	4,091,383,042	298,323,306
Intereses Crédito		219,269,986	198,160,593	21,109,393
Pagos por cuenta Asociados		1,652,410	1,167,718	484,692
Deterioro General de Cartera		(463,013,280)	(331,101,268)	(131,912,012)
CUENTAS POR COBRAR	9	86,308,179	160,959,558	(74,651,379)
Activos por Impuestos Corrientes		54,875,795	56,244,266	(1,368,472)
Otras Cuentas Por Cobrar		31,432,384	104,715,292	(73,282,908)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		15,980,845,787	14,851,866,535	1,128,979,252
ACTIVO NO CORRIENTE				
INVERSIONES	7	285,486,589	277,594,504	7,892,085
Inversiones Disponibles Para la Venta		285,486,589	277,594,504	7,892,085
CARTERA DE CREDITOS	8	13,882,117,964	12,131,599,581	1,750,518,383
Créditos Largo Plazo		14,130,913,642	12,465,416,462	1,665,497,180
Deterioro de Credito de Consumo		(177,735,544)	(263,393,586)	85,658,042
Deterioro Intereses Credito Consumo		(69,407,724)	(69,255,576)	(152,148)
Deterioro Otros Conceptos		(1,652,410)	(1,167,719)	(484,691)
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10	3,732,156,637	3,755,101,538	(22,944,900)
Terrenos		1,217,700,000	1,247,400,000	(29,700,000)
Edificaciones		2,965,627,260	2,891,566,760	74,060,500
Muebles y Equipos de Oficina		38,595,090	32,982,550	5,612,540
Equipo de Computo y Comunicación		114,064,751	106,800,051	7,264,700
Maquinaria y Equipo		16,540,535	16,540,535	-
Depreciacion Acumulada		(620,370,998)	(540,188,358)	(80,182,640)
OTROS ACTIVOS		-	-	-
Seguros	11	-	-	-
Activos Intangibles		-	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		17,899,761,190	16,164,295,623	1,735,465,568
TOTAL ACTIVO		33,880,606,977	31,016,162,157	2,864,444,819
Cuentas de Orden Deudoras	21	535,375,672	475,308,382	60,067,290
Cuentas de Orden Acreedoras	21	32,637,904,098	24,106,740,701	8,531,163,397


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


FANNY LUZ RIOS PINZON
Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE
Contador T.P. 184735-T

	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
DEPOSITOS	12	11,277,132,408	10,219,785,349	1,057,347,059
Ahorro		7,411,866,083	6,799,870,809	611,995,274
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		3,716,212,629	3,299,784,255	416,428,374
Intereses Certificados Deposito		133,096,172	105,617,218	27,478,954
Deposito de Ahorro Contractual		15,957,524	14,513,067	1,444,457
CUENTAS POR PAGAR	13	178,168,281	155,407,160	22,761,121
Gravamen de los Movimientos Financieros		326,499	37,985	288,514
Retención en la Fuente		9,865,000	8,460,000	1,405,000
Impuestos Corrientes		219,470	5,380,415	(5,160,945)
Valores Por Reintegrar y Otras		167,757,312	141,528,760	26,228,552
Multas y Sanciones Litigios		-	-	-
FONDOS SOCIALES	14	83,684,601	114,214,150	(30,529,549)
Fondo Social de Educación		61,527,270	39,863,951	21,663,320
Fondo Social de Solidaridad		21,025,238	21,329,356	(304,118)
Fondo de Bienestar Social		1,132,093	53,020,844	(51,888,750)
OTROS PASIVOS	15	87,432,649	79,372,584	8,060,064
Beneficios a Empleados		87,432,649	79,372,584	8,060,064
TOTAL PASIVO CORRIENTE		11,626,417,939	10,568,779,244	1,057,638,695
PASIVO NO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR	16	50,028,365	57,863,692	(7,835,327)
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos		50,028,365	57,863,692	(7,835,327)
OTROS PASIVOS	17	320,567,245	239,449,137	81,118,108
Ingresos Anticipados		13,043,141	7,248,552	5,794,589
Ingresos Recibidos Terceros		307,524,104	232,200,585	75,323,519
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		370,595,610	297,312,829	73,282,781
TOTAL PASIVO		11,997,013,549	10,866,092,073	1,130,921,477
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	18	15,717,908,988	14,399,136,622	1,318,772,366
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE				
RESTRINGIDOS		5,538,700,164	5,458,903,223	79,796,942
Aportes Ordinarios		5,538,700,164	5,458,903,223	79,796,942
APORTES SOCIALES MINIMOS NO				
REDUCIBLES		10,179,208,823	8,940,233,399	1,238,975,425
Aportes Ordinarios		9,520,682,792	8,712,191,428	808,491,365
Aportes Amortizados		658,526,031	228,041,971	430,484,060
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		2,486,365,253	2,207,290,392	279,074,860
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES		119,967,794.69	219,050,457.88	(99,082,663)
EXCEDENTES BAJO NIIF	19	2,161,780,694	2,161,780,694	-
Excedentes Contabilizacion Niif		7,406,953,018	7,406,953,018	-
Valorización Patrimonio Propiedad				
Planta y Equipo		2,163,194,848	2,163,194,847.50	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		2,060,447,069	2,060,447,069.37	-
Avaluo Niif Propiedad Planta y Equipo		3,183,311,101	3,183,311,101	-
Perdidas Contabilizacion Niif		(5,245,172,324)	(5,245,172,324)	-
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo		(2,155,828,910)	(2,155,828,909.50)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo		(3,089,343,414)	(3,089,343,414.17)	-
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	20			
Resultados de Ejercicios Anteriores		-	-	-
Resultados del Presente Ejercicio		1,397,570,698	1,162,811,919	234,758,780
TOTAL PATRIMONIO		21,883,593,428	20,150,070,084	1,733,523,343
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		33,880,606,977	31,016,162,157	2,864,444,820
Cuentas de Orden Deudoras	21	535,375,672	475,308,382	60,067,290
Cuentas de Orden Acreedoras	21	32,637,904,098	24,106,740,701	8,531,163,397


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal

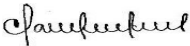

FANNY LUZ RIOS PINZON
Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE
Contador T.P. 184735-T

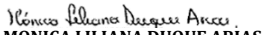
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023

	NOTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACIÓN
INGRESOS	22	4,475,715,806	3,986,955,334	488,760,472
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		3,162,220,733	2,718,753,767	443,466,966
Intereses		2,707,481,340	2,295,582,409	411,898,931
Sede recreacional - Mi terruño		454,739,393	423,171,358	31,568,035
OTROS INGRESOS	23	1,313,495,073	1,268,201,567	45,293,506
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		734,353,529	984,916,347	(250,562,817)
Recuperaciones Deterioro de Cartera		247,074,531	149,351,546	97,722,985
Ingresos Financieros		27,625,700	49,669,190	(22,043,490)
Otros		304,441,313	84,264,484	220,176,829
GASTOS		2,542,769,435	2,320,277,774	222,491,661
GASTOS DE ADMINISTRACION	24	2,473,250,004	2,255,203,721	218,046,283
Beneficios a Empleados		885,832,981	732,906,874	152,926,107
Gastos Generales		1,093,698,888	1,161,036,358	(67,337,471)
Gastos Deterioro		403,593,867	266,124,286	137,469,581
Gastos de Depreciación		89,530,220	86,639,602	2,890,618
Gastos de Amortización		594,048	8,496,600	(7,902,552)
OTROS GASTOS	25	69,519,431	65,074,053	4,445,378
Gastos Financieros		51,977,270	48,938,693	3,038,577
Gastos Varios		17,542,161	16,135,360	1,406,801
COSTOS	26	535,375,672	503,865,641	31,510,031
EXCEDENTES DEL EJERCICIO				
Resultados del Presente Ejercicio		<u>1,397,570,698.45</u>	<u>1,162,811,919</u>	<u>234,758,780</u>


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


FANNY LUZ RIOS PINZON
Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
Contadora T.P. 184735-T

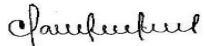


ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

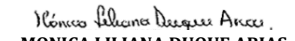
Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos para Amortizacion de Aportes</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2023	14,399,136,622	2,207,290,392	219,050,458	2,161,780,694	-	1,162,811,919	20,150,070,085
Incremento en los aportes ordinarios	79,796,942						79,796,942
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	808,491,365						808,491,365
Incremento de Aportes Amortizados	430,484,060						430,484,060
Incremento en las Reservas para protección de aportes		279,074,860				-	279,074,860
Disminución Fondo para Amortizacion de Aportes		-	(99,082,663)				(99,082,663)
Incrementos Fondo para proteccion de aportes			-				-
Incremento Fondo para amortización de aportes			-				-
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					-	(1,162,811,919)	(1,162,811,919)
Excedentes del ejercicio				-	-	1,397,570,698	1,397,570,698
Patrimonio al 31 de diciembre de 2024	15,717,908,988	2,486,365,252	119,967,795	2,161,780,694	-	1,397,570,699	21,883,593,428


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


FANNY LUZ RIOS PINZON
Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamén Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
Contador T.P.184735-T



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO

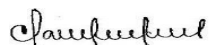
Al 31 de Diciembre del 2024 y 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

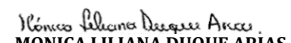
	<u>Flujos de efectivo por actividades de operación</u>	2024	2023
+	Efectivo recibido de clientes	2,686,371,947	2,097,421,816
+	Efectivo por otros Ingresos (Sedes y Otros)	1,521,159,935	556,454,061
-	Efectivo por costo de depositos	(465,954,847)	(503,865,641)
+	Efectivo utilizado por cartera de creditos	(1,963,823,486)	1,272,670,568
+	Efectivo utilizado en otras cuentas de creditos	(484,692)	-
	efectivo generado por otros pasivos	81,118,108	
-	Efectivo por compras de seguros	(36,728,502)	(36,870,004)
-	Efectivo por compras de intangibles	(594,048)	(4,831,400)
-	Entradas de efectivo por cuentas por pagar	22,761,121	(16,656,386)
-	Efectivo utilizado en gastos operacionales	(1,256,463,232)	(1,161,036,358)
-	Otros egresos	(69,519,431)	(65,074,053)
-	Efectivo utilizado en beneficios a empleados	(839,195,315)	(732,906,874)
-	Efectivo pagado de fondos sociales	(350,302,946)	(225,290,957)
-	Efectivo pagado de impuestos	(232,562,000)	(161,960,000)
-	Efectivo por remanentes	(7,835,327)	(58,907,444)
-	Efectivo por otras cuenta por cobrar	74,651,379	107,842,272
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(837,401,336)	1,066,989,598

	<u>Flujos de efectivo por actividades de inversión</u>		
+	Entradas por venta de Propiedades Planta y Equipo	98,022,000	-
-	Salidas por Mejoras Sede Recreacional	(142,382,500)	-
-	Salidas por compra de Equipo de Oficina	(5,612,540)	(7,695,600)
-	Salidas por compra de Equipo de Computo	(7,264,700)	(15,124,196)
-	Inversiones disponibles para la venta	(7,892,085)	-
+	Entradas por venta de inversiones	228,391,175	-
-	Salidas por inversiones disponibles para la venta	(600,015,830)	(120,580,304)
-	Salidas por compra de inversiones	-	-
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(436,754,480)	(143,400,100)

	<u>Flujos de efectivo por actividades de financiación</u>		
	Aportes sociales	888,288,307	(393,654,727)
+	Efectivo por depositos de ahorros	1,029,868,105	(486,177,473)
	EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1,918,156,412	(879,832,200)
	AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES	644,000,596	43,757,298
	Efectivo y equivalentes al inicio del año	2,972,756,904	2,928,999,605
	Efectivo y equivalentes al finalizar el año	3,616,757,500	2,972,756,904


CLAUDIA MARIA AVILA
Representante Legal


FANNY LUZ RIOS PINZON
Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamen Adjunto)


MONICA LILIANA DUQUE ARIAS
Contadora T.P. 184735-T

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

	FINANCIERA	SEDE	MI TERRUÑO
INGRESOS	DIC/2024 NIIF	DIC/2024 NIIF	DIC/2024 NIIF
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
Intereses de Credito	2,707,481,340	-	-
Sede Recreacional y Mi Terruño	-	407,878,357	46,861,036
OTROS INGRESOS			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	734,353,529	-	-
Ingresos por utilidad en Venta de Activos Fijos	181,325,580		
Ingresos Financieros	22,067,750	-	-
Cuota de manejo Tarjeta Debito Afinidad	5,557,950	-	-
Dividendos	36,700,724	-	-
Comision Cheque Gerencia	27,000	-	-
Reexpedicion Tarjeta Debito	240,000	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera Individual)	124,380,417	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	12,574,185	-	-
Recuperaciones (Reintegro Pagos Cuenta Asociado)	10,856,886	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Cartera General)	80,990,368	-	-
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Cuentas por Cobrar)	5,733,878	-	-
Recuperaciones (Castigo de Cartera)	12,538,797	-	-
Otros:	62,609,301	277	21
*Carnets	494,600	-	-
*Otros Ingresos	168,392	-	-
*Ajuste al Peso	55,544	277	21
*Cifin	23,891,532	-	-
*Parqueaderos	5,729,796	-	-
*Convenio Seguros	18,561,087	-	-
*Comision Tarjeta Debito adicional 3er retiro	198,650	-	-
*Comision Tarjeta Debito Cobrada	642,700	-	-
*4*1000 Cobrado	448,000	-	-
*Talleres Asociados	5,084,000	-	-
*Celebracion Cumpleaños (Acompañantes)	7,335,000	-	-
*Seguro Funerario	21,633,459		
Por Siniestros	-	-	-
Incapacidades	1,904,951	-	-
TOTAL INGRESOS	4,020,976,115	407,878,634	46,861,057
GASTOS	FINANCIERA	SEDE	MI TERRUÑO
Sueldos	492,425,816	51,439,097	-
Comisiones	4,050,000	-	-
Subtransporte	18,030,600	1,263,600	-
Cesantias	44,001,568	4,606,695	-
Intereses Sobre Cesantias	5,121,342	505,454	-
Prima de Servicios	44,043,302	4,613,218	-
Vacaciones	21,994,616	1,800,314	-
Primas Extralegales	18,708,375	-	-
Dotación	11,220,553	2,248,614	-
Capacitación	17,118,397	1,625,000	-
Aportes Seguridad Social	71,715,360	8,708,959	-
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	19,608,400	2,406,100	-
Gastos Copast	38,426,601	151,000	-
Honorarios	103,839,531	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

Impuestos	23,560,597	6,883,608	2,773,632
Administración Edificio	38,192,184	-	-
Seguros	29,525,026	5,658,725	1,544,751
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	52,316,662	108,042,033	32,532,847
Implementos Aseo	5,578,692	11,439,167	-
Implementos Cafetería	21,579,889	1,078,333	-
Servicios Públicos	24,144,165	32,028,734	10,234,789
Transporte-Portes y correo	14,062,710	1,778,828	118,400
Papelería y Fotocopias	22,226,383	3,212,602	-
Suministros	8,200,000	26,352,602	2,571,429
Publicidad Y Propaganda	5,070,492	-	-
Contribuciones y Afiliaciones	43,991,000	-	-
Gastos Asamblea Delegados	15,691,815	-	-
Gastos Directivos	18,504,577	-	-
Gastos de Comites	18,208,353	-	-
Gastos Legales	4,449,674	749,800	-
Información Comercial	70,178,035	120,000	-
Gastos de Viaje	1,334,047	323,000	-
Servicios Temporales	5,767,800	8,945,000	2,670,000
Vigilancia Privada	3,886,898	-	-
Sistematización	130,285,241	16,900,000	-
Cuotas Sosteenimiento	14,559,534	-	-
Suscripciones y publicaciones	312,800	-	-
Asistencia Técnica	44,219,134	-	-
Gastos Varios	84,904,475	13,150,867	27
*Gastos Varios (Detalle dia del Asociado)	63,320,000	-	-
*Retenciones	-	-	-
*Salvavidas - Sede	-	12,755,000	-
*Gasolina - Sede	-	45,000	-
*Ajuste al Peso	11,270	1,867	27
*Iva Gastos Varios (Regalo Asociado)	2,472,305	-	-
*Botiquin	10,750	349,000	-
*Comisiones	6,078,000	-	-
*Custodia y Administracion	13,012,150	-	-
Deterioro Individual Cartera Consumo	127,154,777	-	-
Deterioro General de Cartera	212,902,380	-	-
Deterioro Intereses	12,194,274	-	-
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	36,775,175	-	-
Deterioro Intereses Credito (Covid)	14,567,261	-	-
Amortización y Agotamiento	594,048	-	-
Depreciación	27,681,071	38,315,662	23,533,487
Gastos Financieros			
Chequeras	356,500	-	-
Gastos Bancarios	8,371,329	-	-
Comisiones	30,260,392	-	-
Contribución 4*1000	12,989,049	-	-
Gastos Varios			
Gastos Bienestar Pensionados	17,542,161	-	-
TOTAL GASTOS	2,112,443,062	354,347,012	75,979,362
COSTOS			
Intereses Coopraohorro	189,176,743	-	-
Intereses Cdat	303,653,835	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2024

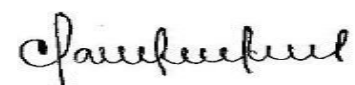
Cifras expresadas en pesos colombianos

Intereses Ahorro Contractual	603,223	-	-
4*1000 Asumido por Coocalpro	41,814,209	-	-
Gastos Bancarios BBVA	127,662	-	-
TOTAL COSTOS	535,375,672	-	-
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,373,157,381	53,531,622	(29,118,305)

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2024
Cifras expresadas en pesos colombianos

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,397,570,698
Excedentes de Operaciones con terceros	-
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	1,397,570,698
Aplicación del articulo 54 de la Ley 79 de 1988	-
<i>7% Compromiso Incremento Reserva de proteccion de aportes Asamblea General 2024</i>	97,829,949
<i>20% Reserva Proteccion de Aportes</i>	279,514,140
<i>20% Fondo de Educacion</i>	279,514,140
<i>10% Fondo de Solidaridad</i>	139,757,070
Remanente a Distribuir la Asamblea General	600,955,400

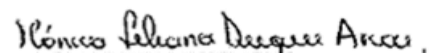


CLAUDIA MARIA AVILA

Representante Legal



Revisor Fiscal T.P. 8628-T
(Ver Dictamen Adjunto)



MONICA LILIANA DUQUE A.

Contadora T.P. 184735-T

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

	DICIEMBRE //24	DICIEMBRE //23	VARIACION
INGRESOS			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES			
Intereses de Credito	2,707,481,340	2,295,582,409	411,898,931
Sede Recreacional y Mi Terruño	454,739,393	423,171,358	31,568,035
OTROS INGRESOS			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	734,353,529	984,916,347	(250,562,817)
Ingresos por utilidad en Venta de Activos Fijos	181,325,580	-	181,325,580
Ingresos Financieros	22,067,750	49,669,190	(27,601,440)
Cuota de manejo Tarjeta Debito Afinidad	5,557,950	5,489,900	68,050
Dividendos	36,700,724	12,191,408	24,509,316
Comision Cheque Gerencia	27,000	27,000	-
Reexpedicion Tarjeta Debito	240,000	340,000	(100,000)
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera Individua	124,380,417	117,474,486	6,905,931
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Intereses)	12,574,185	8,274,806	4,299,379
Recuperaciones (Reintegro Pagos Cuenta Asociado)	10,856,886	14,746,359	(3,889,473)
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Cartera General)	80,990,368	3,365,895	77,624,473
Recuperaciones (Reintegro Deterioro Cuentas por Cobr	5,733,878	-	5,733,878
Recuperaciones (Castigo de Cartera)	12,538,797	5,490,000	7,048,797
Otros:	62,609,599	59,749,558	2,860,041
*Carnets	494,600	285,700	208,900
*Otros Ingresos	168,392	6,288,622	(6,120,230)
*Ajuste al Peso	55,842	23,714	32,128
*Cifin	23,891,532	21,531,900	2,359,632
*Parqueaderos	5,729,796	6,502,363	(772,567)
*Convenio Seguros	18,561,087	15,007,489	3,553,598
*Comision Tarjeta Debito adicional 3er retiro	198,650	155,500	43,150
*Comision Tarjeta Debito Cobrada	642,700	1,320,270	(677,570)
*4*1000 Cobrado	448,000	880,000	(432,000)
*Talleres Asociados	5,084,000	1,645,000	3,439,000
*Celebración con Asociados	7,335,000	6,109,000	1,226,000
*Sobrante Caja Menor	-	51,396	(51,396)
Por Siniestros	-	4,733,904	(4,733,904)
Seguro Funerario	21,633,459	-	21,633,459
Incapacidades	1,904,951	1,681,318	223,633
TOTAL INGRESOS	4,475,715,806	3,986,955,334	488,760,472
GASTOS	DICIEMBRE //24	DICIEMBRE //23	VARIACION
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Sueldos	543,864,913	473,567,983	70,296,930
Comisiones	4,050,000	758,100	3,291,900
Subtransporte	19,294,200	15,813,387	3,480,813
Cesantias	48,608,263	41,996,371	6,611,892
Intereses Sobre Cesantias	5,626,796	5,006,605	620,191
Prima de Servicios	48,656,520	42,035,476	6,621,044
Vacaciones	23,794,930	19,973,917	3,821,013

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

Primas Extralegales	18,708,375	16,976,220	1,732,155
Dotación	13,469,167	9,086,362	4,382,805
Capacitación	18,743,397	8,210,499	10,532,898
Aportes Seguridad Social	80,424,319	63,448,733	16,975,586
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	22,014,500	18,822,500	3,192,000
Gastos Copast	38,577,601	17,210,721	21,366,880
Honorarios	103,839,531	107,296,151	(3,456,620)
Impuestos	33,217,837	25,588,296	7,629,541
Administración Edificio	38,192,184	30,334,600	7,857,584
Seguros	36,728,502	11,424,000	25,304,502
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	192,891,542	323,862,216	(130,970,674)
Implementos Aseo	17,017,859	14,881,574	2,136,285
Implementos Cafetería	22,658,222	12,541,641	10,116,581
Servicios Públicos	66,407,688	57,913,279	8,494,409
Transporte-Portes y correo	15,959,938	13,384,163	2,575,775
Papelería y Fotocopias	25,438,985	19,939,082	5,499,903
Suministros	37,124,031	55,728,500	(18,604,470)
Publicidad y Propaganda	5,070,492	23,856,771	(18,786,279)
Contribuciones y Afiliaciones	43,991,000	112,421,064	(68,430,064)
Gastos Asamblea Delegados	15,691,815	12,481,637	3,210,178
Gastos Directivos	18,504,577	6,215,723	12,288,854
Gastos de Comites	18,208,353	9,217,330	8,991,023
Gastos Legales	5,199,474	5,414,086	(214,612)
Información Comercial	70,298,035	33,903,107	36,394,928
Gastos de Viaje	1,657,047	668,400	988,647
Servicios Temporales	17,382,800	12,145,000	5,237,800
Vigilancia Privada	3,886,898	3,533,545	353,353
Sistematización	147,185,241	78,360,248	68,824,993
Cuotas Sostenimiento	14,559,534	14,486,504	73,030
Suscripciones y publicaciones	312,800	161,000	151,800
Asistencia Técnica	44,219,134	38,259,317	5,959,817
Gastos Varios	98,055,369	137,019,124	(38,963,755)
*Gastos Bienestar Asociados	63,320,000	112,272,086	(48,952,086)
*Retenciones asumidas	-	693,312	(693,312)
*Salvavidas - Sede	12,755,000	12,250,000	505,000
*Gasolina - Sede	45,000	650,000	(605,000)
*Ajuste al Peso	13,164	20,126	(6,962)
*Iva gastos Varios	2,472,305	-	2,472,305
*Botiquin	359,750	155,500	204,250
*Comisiones	6,078,000	6,800,000	(722,000)
*Custodia y Administracion	13,012,150	4,178,100	8,834,050
Deterioro Individual Cartera Consumo	127,154,777	142,124,023	(14,969,246)
Deterioro General de Cartera	212,902,380	104,190,036	108,712,344
Deterioro Intereses	12,194,274	4,893,065	7,301,209
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	36,775,175	14,917,162	21,858,013
Deterioro Intereses Credito (Covid)	14,567,261	-	14,567,261
Amortización y Agotamiento	594,048	8,496,600	(7,902,552)
Depreciación	89,530,220	86,639,602	2,890,618
Gastos Financieros			-
Chequeras	356,500	356,500	-
Gastos Bancarios	8,371,329	5,958,598	2,412,731

ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO COMPARATIVO

Al 31 de Diciembre del 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

Comisiones	30,260,392	30,284,309	(23,916)
Contribución 4*1000	12,989,049	12,339,287	649,762
Gastos Bienestar Pensionados	17,542,161	16,135,360	1,406,801
TOTAL GASTOS	2,542,769,435	2,320,277,774	222,491,661
COSTOS			
Intereses Cooproahorro	189,176,743	198,100,032	(8,923,289)
Intereses Cdat	303,653,835	254,582,568	49,071,267
Intereses Ahorro Contractual	603,223	836,030	(232,807)
4*1000 Asumido por Coocalpro	41,814,209	49,758,552	(7,944,343)
Gastos Bancarios BBVA	127,662	588,459	(460,797)
TOTAL COSTOS	535,375,672	503,865,641	31,510,031
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,397,570,698	1,162,811,919	234,758,780