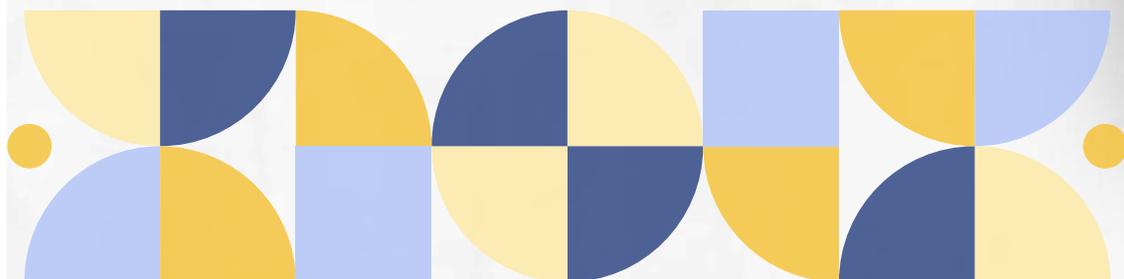


ESTADOS FINANCIEROS



INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2024

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA UNIVERSITARIA
BOLIVARIANA

Activos

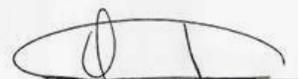
CONCEPTO		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(Nota 3)	3.936.559.283	3.805.399.499	131.159.784	3,45%
INVERSIONES	(Nota 4)	6.690.240.112	4.902.149.765	1.788.090.347	36,48%
CARTERA DE CRÉDITO	(Nota 5)	26.275.886.211	28.009.806.696	-1.733.920.485	-6,19%
Cartera de consumo garantía con libranza		12.878.589.299	13.232.197.701	-353.608.402	-2,67%
Cartera de consumo garantía sin libranza		14.769.921.863	15.762.820.349	-992.898.486	-6,30%
Intereses de cartera		297.926.427	369.846.462	-71.920.035	-19,45%
Deterioro individual de cartera Consumo		-1.504.175.459	-1.079.656.005	-424.519.454	39,32%
Deterioro general de cartera		-456.200.435	-478.417.798	22.217.363	-4,64%
Deterioro de intereses		-131.758.724	-191.890.015	60.131.291	-31,34%
Créditos a empleados		7.490.337	5.660.156	1.830.181	32,33%
Convenios Asociados		414.092.903	389.245.846	24.847.057	6,38%
CUENTAS POR COBRAR	(Nota 6)	642.583.391	553.734.106	88.849.285	16,05%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(Nota 7)	678.141.976	743.731.779	-65.589.803	-8,82%
OTROS ACTIVOS	(Nota 8)	164.335.858	136.479.748	27.856.110	20,41%
TOTAL DE ACTIVOS		38.387.746.831	38.151.301.593	236.445.238	0,62%

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2024

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA

CONCEPTO		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
Pasivos					
DEPÓSITOS	(Nota 9)	21.737.013.377	21.879.973.915	-142.960.538	-0,65%
Ahorro a la Vista		3.652.653.872	3.808.930.034	-156.276.161	-4,10%
CDATS		17.082.650.866	16.689.690.192	392.960.674	2,35%
Ahorro Contractual		506.659.325	645.214.512	-138.555.187	-21,47%
Intereses por pagar a depósitos		495.049.314	736.139.177	-241.089.863	-32,75%
CUENTAS POR PAGAR	(Nota 10)	1.406.260.148	1.593.994.847	-187.734.699	-11,78%
FONDOS SOCIALES y MUTUALES	(Nota 11)	480.622.619	572.440.315	-91.817.696	-16,04%
BENEFICIOS EMPLEADOS	(Nota 12)	146.763.037	120.556.547	26.206.490	21,74%
OTROS PASIVOS	(Nota 13)	582.621.607	559.369.762	23.251.845	4,16%
TOTAL DE PASIVOS		24.353.280.788	24.726.335.386	-373.054.598	-1,51%
Patrimonio					
CAPITAL SOCIAL	(Nota 14)	12.015.273.823	11.522.849.399	492.424.424	4,3%
Aportes temporales		2.796.994.304	2.800.614.882	-3.620.578	-0,1%
Aportes mínimos irreducibles		9.218.279.519	8.722.234.517	496.045.002	5,7%
RESERVAS		1.439.722.453	1.439.722.453	0	0,0%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA		603.304.037	603.304.037	0	0,0%
SUPERÁVIT DE PATRIMONIO		5.336.358	5.336.358	0	0,0%
AJUSTE PATRIMONIAL CONVERGENCIA NIIF	(Nota 15)	45.480.651	45.480.651	0	0,0%
PERDIDAS DEL PERIODO ANTERIOR		-191.726.691	-312.603.994	120.877.303	-38,7%
EXCEDENTES DEL PERIODO ACTUAL		117.075.412	120.877.303	-3.801.892	3,15%
TOTAL PATRIMONIO		14.034.466.043	13.424.966.207	609.499.836	4,54%



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2024

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
COOPERATIVA UNIVERSITARIA
BOLIVARIANA

Ingresos

CONCEPTO		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
CARTERA DE CRÉDITO	(Nota 16)	4.804.509.150	4.380.987.234	423.521.916	9,7%
OTROS INGRESOS	(Nota 17)	1.608.287.526	1.964.006.132	-355.718.606	-18,1%
Intereses de Inversiones y bancarios		694.872.240	897.389.782	-202.517.542	-22,6%
Administrativos y Sociales		7.941.198	7.920.016	21.182	0,3%
Recuperaciones		417.429.206	732.236.553	-314.807.347	-43,0%
Dividendos		19.352.722	2.249.883	17.102.839	760,2%
Ingresos por convenios		356.883.034	271.301.116	85.581.918	31,5%
Otros ingresos		111.809.126	52.908.782	58.900.344	111,3%
TOTAL INGRESOS		6.412.796.676	6.344.993.366	67.803.310	1,07%

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

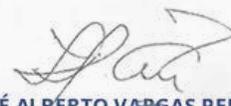
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 2024

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA

CONCEPTO		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
DE ADMINISTRACIÓN	(Nota 18)	4.258.334.913	3.951.668.755	306.666.158	7,8%
Gastos de Personal		1.930.769.981	1.761.171.446	169.598.535	9,6%
Gastos Generales		1.027.736.180	927.220.360	100.515.820	10,8%
Deterioro		1.170.785.541	1.136.049.553	34.735.988	3,1%
Amortización		38.289.799	28.769.616	9.520.183	33,1%
Depreciaciones		90.753.412	98.457.780	-7.704.368	-7,8%
OTROS GASTOS	(Nota 19)	130.289.518	139.355.329	-9.065.811	-6,5%
TOTAL GASTOS		4.388.624.431	4.091.024.084	297.600.347	7,27%
COSTOS DE SERVICIOS	(Nota 20)	1.907.096.834	2.133.091.978	-225.995.145	-10,6%
Actividad Financiera		1.809.208.407	2.010.555.974	-201.347.568	-10,0%
Costos de operación tarjeta		97.888.427	122.536.004	-24.647.577	-20,1%
TOTAL COSTOS		1.907.096.834	2.133.091.978	-225.995.145	-10,59%
RESULTADO NETO	(Nota 21)	117.075.412	120.877.304	-3.801.892	3,15%


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE


MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 2024

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA

ACTIVIDADES DE
OPERACIÓN (1)

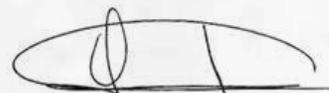
CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
	2.024	2.023
Resultados del ejercicio	117.075.412	120.877.303
Resultados del periodo	117.075.412	120.877.303
Cargos que no afectan el flujo	467.054.902	-187.326.078
Depreciaciones	86.594.303	98.457.780
Amortización	38.289.799	28.769.616
Provisiones	342.170.800	-314.553.474
Activos Operacionales	1.302.900.400	-1.567.365.128
Cartera de Crédito	1.391.749.685	-1.450.032.714
Cuentas por Cobrar	-88.849.285	-117.332.414
Pasivos operacionales	-373.054.598	-189.906.768
Obligaciones Financieras	0	0
Exigibilidades y Depósitos	-142.960.538	-179.861.999
Cuentas por Pagar	-187.734.699	93.239.137
Fondos Sociales	-91.817.696	-181.570.326
Beneficios empleados	26.206.490	18.627.959
Otros Pasivos	23.251.845	59.658.461
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (1)	1.513.976.116	-1.823.720.671

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 2024

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
COOPERATIVA UNIVERSITARIA
BOLIVARIANA

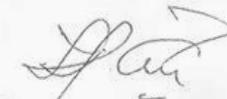
	CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
		2.024	2.023
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (2)	Inversiones	-1.788.090.347	-876.639.463
	Propiedades planta y equipo	-21.004.500	-28.491.030
	Activos intangibles	-66.145.909	-59.243.139
	ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (2)	-1.875.240.756	-964.373.632
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (3)	Capital social	492.424.424	620.056.254
	Reservas	0	0
	ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (3)	492.424.424	620.056.254
TOTAL VARIACIONES DEL EFECTIVO (1+2+3)		131.159.784	-2.168.038.049
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2022			5.973.437.548
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2023		3.805.399.499	3.805.399.499
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2024		3.936.559.283	
AUMENTO O DIMINUCIÓN DEL EFECTIVO		131.159.784	-2.168.038.049



CARLOS ALBERTO OSORNO MORÁN
GERENTE



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME DE GESTIÓN ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2024

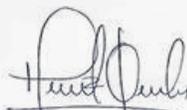
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

DETALLE	SALDO 31/12/2023	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADOS	SALDO 31/12/2024
Capital Social	11.522.849.399	492.424.424	0	0	12.015.273.823
Reservas	1.439.722.453	0	0	0	1.439.722.453
Fondo de destinación específica	603.304.037	0	0	0	603.304.037
Superávit de Patrimonio	5.336.358	0	0	0	5.336.358
Resultados de ejercicios anteriores	-312.603.994	120.877.303		0	-191.726.691
Ajuste patrimonial Convergencia NIIF	45.480.651	0	0	0	45.480.651
Resultados del periodo	120.877.303	0	3.801.891	0	117.075.412
TOTALES	13.424.966.207	613.301.727	3.801.891	0	14.034.466.043

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
COOPERATIVA UNIVERSITARIA
BOLIVARIANA



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

INFORMACIÓN GENERAL

La COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA LTDA, es una entidad de derecho privado. Inició operaciones el 6 de abril de 1962, mediante resolución No. 0465 del Ministerio de Trabajo; está sujeta a la regulación de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Su objeto social es la intermediación financiera y para el desarrollo de su actividad dispone de su domicilio principal en la ciudad de Medellín en la Circular 1 No 68 - 90, departamento de Antioquia, República de Colombia.

El acuerdo cooperativo suscrito por los asociados, tiene como objeto general contribuir al desarrollo social, económico y cultural de los asociados y sus familias, actuando con base en el esfuerzo propio, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, aplicando los principios universales del Cooperativismo y de la Economía Solidaria, mediante la operación de los servicios de ahorro, crédito y convenios entre sus asociados.

Pueden ser asociados de la Cooperativa Universitaria Bolivariana "Toda persona natural que, en su deseo de asociarse, cumpla con los requisitos establecidos en el Artículo 9 del capítulo III del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana".

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y el Estatuto.

NOTA 2

BASES DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A. MARCO TÉCNICO NORMATIVO

La Cooperativa Universitaria Bolivariana elabora su contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB) y siguiendo la normatividad emitida por el Estado Colombiano en la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios.

En el 2024 los estados financieros se prepararon bajo los requerimientos para el grupo 2 de implementación, dando cumplimiento al manual de políticas contables bajo las normas NIIF para pymes aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

B. BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros fueron preparados sobre la base del costo amortizado.

C. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Cooperativa se expresan en pesos colombianos, la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en miles de pesos.

D. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que llevan a cabo los usuarios sobre la base de la información financiera de una entidad que informa.

La importancia relativa para La Cooperativa Universitaria Bolivariana se evaluará en las siguientes condiciones:

- Para las demás transacciones que afecten la información financiera de la Cooperativa será de un Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV).
- Lo anterior sin perjuicio de las decisiones administrativas respecto de la intervención de transacciones por montos que generen inconsistencias o errores iguales o inferiores a las materialidades establecidas.

E. COSTO ATRIBUIDO

Una entidad puede haber establecido un costo atribuido, según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) anteriores, para algunos o para todos sus activos y pasivos, midiéndolos a valor razonable a una fecha particular.

F. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad 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 en general y pasivos contingentes en la fecha de

corte, así como los ingresos y gastos del año. 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 período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

G. EXCEPCIONES OBLIGATORIAS A LA APLICACIÓN DEL NUEVO MARCO TÉCNICO CONTABLE (NCIF)

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa reconoce la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio como consecuencia de la excepción del decreto 2496 de 2015 en el cual se expone lo siguiente:

“Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.”

“Artículo 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.”

De acuerdo con lo anterior, la cartera de crédito se ha evaluado, clasificado, calificado y deteriorado con base en las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

H. MODELO DE NEGOCIO

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

NOTA 3

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

La Cooperativa reconoce como efectivo y equivalente de efectivo:

- El saldo en caja es el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos por la entidad para el desarrollo normal de sus operaciones.
- El saldo en bancos es el efectivo mantenido en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia o quien en su defecto la reemplace.
- El equivalente al efectivo son las inversiones a corto plazo de gran liquidez menores a 30 días que son fácilmente convertibles en importes de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

La Cooperativa tiene disponibles las siguientes cuentas bancarias y encargos fiduciarios para soportar las transacciones de la entidad.

FONDOS FIDUCIARIOS	
Entidad	Finalidad
Bancolombia	Dispersión Bancolombia
Occidenta	Dispersión Banco de Occidente
Fiduprevisora	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral
Global Vista Credicorp	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral

ENTIDADES BANCARIAS		
Entidad	Cuenta	Finalidad
Bancolombia	Ahorros	Recaudos
Bancolombia	Ahorros	Dispersión
Banco de Occidente	Ahorros	Recaudos
Banco de Occidente	Corriente	Dispersión
Banco de Occidente	Corriente	Chequera ahorros
Banco de Occidente	Corriente	Chequera créditos
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Fondo de liquidez
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Crecediario dispersión
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Compensadora
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Recaudos
Davivienda	Corriente	Chequera

Durante el año 2024 el efectivo y el equivalente de efectivo presentó un aumento del 3,45% con respecto al 2023. Los excesos de liquidez que se tenían se colocaron en créditos a nuestros asociados y aquellos recursos que no se lograron colocar, se distribuyeron en inversiones en bancos y en fiducias bancarizadas con el fin de generar una rentabilidad mayor.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En el año 2024 la Cooperativa realizó una evaluación constante de los recursos que debería mantener con alta liquidez de tal manera que los excesos se invirtieran en CDT, aprovechando las tasas de intereses de captación en el mercado. La estrategia de inversión de los excedentes de liquidez se ejecutó sin afectar los recursos necesarios para solventar los vencimientos de los Certificados de Depósito A Término (CDAT) que poseen los asociados en nuestra Cooperativa.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Concepto	2024	2023	Variación
Caja	261.870.850	181.062.500	44,6%
Bancos y otras entidades	1.804.860.073	2.645.913.390	-31,8%
Equivalentes de efectivo	1.521.032.996	655.328.868	132,1%
Efectivo de uso restringido (Fondo liquidez)	348.795.364	323.094.741	8,0%
TOTAL DISPONIBLE	3.936.559.283	3.805.399.499	3,4%

Hasta la fecha no existen cuentas a nombre de la Cooperativa con restricción judicial o con gravamen judicial de algún tipo.

NOTA 4

INVERSIONES

Los excedentes de liquidez son destinados a inversiones que la Cooperativa adquiere con intención de obtener ingresos financieros derivados de estas operaciones. Las inversiones son reconocidas inicialmente al costo de transacción y clasificadas en inversiones financieras de acuerdo con las siguientes categorías:

- Activos financieros negociables o inversiones al valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros mantenidos al vencimiento o al costo amortizado.
- Activos financieros disponibles para la venta o al valor razonable con cambios en patrimonio.

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron las inversiones. La Administración determinará la clasificación en el momento del reconocimiento inicial y evaluará dicha clasificación en cada fecha de emisión de los estados financieros.

La Cooperativa ha fijado como política la de invertir en renta fija y en fondos de inversión en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Se mantiene una política conservadora en cuanto al apetito de riesgo de la Cooperativa hacia las inversiones y a las organizaciones con las cuales se realicen transacciones. Solo se realizan transacciones en títulos de renta fija (CDT), fondos de valores a la vista o con pacto de permanencia igual o inferior a 90 días y fiducias.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En los saldos de las inversiones, se encuentran registrados los rendimientos causados durante el período y valorados según el mercado por las firmas comisionistas. En el 2024, este rubro ascendió a \$6.690 millones, aumentó en comparación al año 2023 en 36,48%, los anterior se debe a los excedentes de liquidez generados por la disminución en la demanda de crédito.

INVERSIONES			
Inversión	2024	2023	Variación
Fondo de Liquidez (en CDTs)	2.626.178.424	2.639.486.994	-0,50%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	440.592.626	410.527.051	7,32%
Inversiones en títulos valores	3.623.469.062	1.852.135.720	95,64%
TOTAL INVERSIÓN	6.690.240.112	4.902.149.765	36,48%

En concordancia con lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera y el Artículo 2.11.7.2.1 del Decreto 1068 de 2015 “las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el diez por ciento (10%), como fondo de liquidez de los depósitos y exigibilidades de la entidad”. La Cooperativa realiza esta inversión en fondos de valores, carteras colectivas y CDT en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

A continuación, se detalla el fondo de liquidez que posee la Cooperativa y la entidad donde se depositaron estos recursos:

FONDO DE LIQUIDEZ			
Concepto	2024	2023	Variación
CDTs - CFA (Inversión)	1.191.882.943	1.085.359.688	9,8%
CDTs - CoopCentral (Inversión)	1.434.295.481	1.301.754.713	10,2%
CDT - Davivienda (Inversión)	0	252.372.593	-100,0%
Crecedario CoopCentral (Efectivo restringido)	348.795.364	323.094.741	8,0%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	2.974.973.788	2.962.581.735	0,42%

De igual forma, con el fin de mantener rentabilidad de los excesos de liquidez, la entidad invierte en títulos de renta fija CDT, para buscar un mejor rendimiento financiero con respecto a las cuentas corrientes y de ahorros de las entidades financieras.

INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			
Inversión	2024	2023	Variación
CDT - Bancolombia	3.030.143.054	1.505.463.890	101,28%
CDT - CoopCentral	0	346.671.830	-100,0%
CDT - Davivienda	277.403.879	0	100,0%
CDT - Financiera Juriscoop	315.922.129	0	100,0%
TOTAL INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.623.469.062	1.852.135.720	95,64%

Por otra parte, la Cooperativa en sus procesos de integración cooperativa tiene aportes en entidades solidarias y de agremiación. El siguiente es el detalle de dichas inversiones:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO			
Concepto	2024	2023	Variación
Seguros la Equidad	96.623.613	88.823.613	8,78%
Confecoop	1.300.000	1.160.000	12,07%
Vamos Seguros Agencia	30.000.000	30.000.000	0,00%
Coopcentral	116.484.248	103.958.673	12,05%
Sinergia Solidaria	21.184.765	18.584.765	13,99%
Concept BPO	110.000.000	110.000.000	0,00%
Previsora Social Coop Vivir	65.000.000	58.000.000	12,07%
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	440.592.626	410.527.051	7,32%

NOTA 5

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de crédito está representada por el saldo de los recursos efectivamente entregados a los asociados de la Cooperativa por operaciones de créditos bajo distintas líneas, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la institución. Su contabilización se realiza con base en el valor nominal del crédito y los intereses pactados vencidos se registran como ingresos del período.

También está clasificada como cartera los convenios que la Cooperativa suscribe con otras entidades para ofrecer a sus asociados otros servicios, en su programa "Me Complementa", entre los cuales están: medicina prepagada, servicios de emergencias médicas, servicio funerario, seguros

de vida, telefonía celular y otras operaciones de crédito. En su mayoría son reconocidos como préstamos otorgados a 30 días.

La medición posterior de la cartera de crédito se realizará al costo amortizado, el cual es el neto de los siguientes valores:

- El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero, (valor del desembolso + costo de transacción).
- Menos los reembolsos del principal, (pago de capital).
- Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, (interés del periodo).
- Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

RIESGO CREDITICIO Y DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITO

La estimación preventiva para el riesgo crediticio se evalúa mensualmente de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera y se contabiliza con respecto a las circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La estimación preventiva para riesgos crediticios o provisión se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

La clasificación de la cartera por su nivel de riesgo es:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	MOROSIDAD
A	Riesgo normal	0-30 días
B	Riesgo aceptable	31-60 días
C	Riesgo apreciable	61-90 días
D	Riesgo significativo	91-180 días
E	Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando cualquiera de los créditos de un mismo asociado se encuentre en categoría de riesgo B, C, D o E, la Cooperativa llevará a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del mismo asociado, según la normatividad vigente denominada Ley de Arrastre.

La Cooperativa determina el deterioro de la cartera con cálculo general e individual según la normatividad vigente con cargo al estado de resultados. Durante el 2024 el Consejo de Administración aprobó el cambio a la política de cálculo del porcentaje de provisión de la categoría C y D que pasaron al 10% y 20% respectivamente.

Al cierre del ejercicio los porcentajes de provisión son los siguientes:

- Provisión Individual de Cartera

CATEGORÍA	MOROSIDAD	% PROVISIÓN POLÍTICA COOPERATIVA	% PROVISIÓN RANGOS LEGALES
A	0 a 30	0%	0%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	10%	10% - 20%
D	91 a 180	20%	20% - 49%
E	181 a 360	50%	50%
E	> 360	100%	100%

- Provisión General de Cartera

Tipo de cartera	% Provisión
Cartera total	1,65% del total de la Cartera

El Recaudo de la cartera se realiza a través de deducciones de nómina vía libranza, recaudo por caja de la entidad, medios y canales dispuestos para tal fin.

La Cooperativa sigue realizando el cálculo de la pérdida esperada y reportando mensualmente a la Superintendencia en el formato establecido para tal fin en el SICSES. Su impacto en los estados financieros será reflejado de acuerdo con el cronograma establecido para el 2025 por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Externa 68 de 2024.

POLÍTICAS DE GARANTÍAS DE CRÉDITO:

Las garantías tienen como propósito minimizar el riesgo y proporcionar una fuente alternativa de reembolso del dinero colocado, además de facilitar el mantenimiento de relaciones comerciales duraderas con el asociado.

Para los créditos que otorgue la Cooperativa Universitaria Bolivariana, además de consultar la capacidad de pago efectiva del deudor y en caso de requerirlo, éste debe otorgar una garantía suficiente a juicio de la entidad.

La garantía exigida debe evaluarse con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación, cuya posibilidad de realización sea adecuada. Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura, de acuerdo con los porcentajes establecidos.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa exige garantías de acuerdo con las características y monto del crédito, pueden ser:

- Garantía personal (codeudores).
- Garantía prendaria sin tenencia, con cobertura de "seguro todo riesgo" por el plazo del crédito, cuyo beneficiario es la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Institución.
- Garantía hipotecaria, con cobertura de "seguro incendio hipotecario", cuyo beneficiario debe ser la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Cooperativa.
- Garantías auto liquidables con ahorro CDAT que tenga el asociado en la Cooperativa.
- Garantía FGA (Fondo de Garantías de Antioquia), desde el segundo semestre del 2024, la Cooperativa inicia la implementación en los créditos hasta 35 SMMLV el FGA, como afianzador del crédito.

La Cooperativa puede combinar las garantías anteriores, con el fin de cubrir la totalidad del crédito. El asociado corre con los gastos ocasionados por impuestos, registro de pagarés e hipotecas y deshipotecas, escrituras, así como el costo de avalúos, peritajes, entre otros.

EVALUACIÓN DE CARTERA:

Para identificar el riesgo crediticio originado por cambio en factores del deudor, como la capacidad de pago, la solvencia, la calidad de las garantías y el comportamiento de pago en el sector financiero, se aplicarán por parte del Comité de

Evaluación de Cartera herramientas técnicas de evaluación con políticas definidas en un procedimiento aprobado por el Consejo de Administración. Los resultados de dicha evaluación se revelan en los Estados Financieros a través del proceso de recalificación de créditos como se establece en el numeral 2.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

Para el 2024 fueron recalificados a una categoría de riesgo superior un total de 171 créditos, generando una provisión de cartera adicional aproximada de \$116.000.000 como resultado del proceso de evaluación y alineación de cartera a realizar en los meses de junio y diciembre de cada año.

COMPORTAMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITOS EN 2024

El año 2024 el mercado inicio con un ciclo de disminución de la tasa de interés en la colocación de crédito, viendo en el mercado una disminución de la Tasa de Usura que alcanzó un tope máximo de 34,98% E.A. en comparación con 2023 donde su máximo fue del 47,09% E.A. La tasa de usura a final del 2024 se situó en 26,39% E.A. La Cooperativa por su parte disminuyó las tasas en algunas líneas de créditos, manteniendo un promedio ponderado de la tasa de colocación en 20% E.A en comparación con el año 2023 que fue del 19,47% E.A. Esto se realizó con el fin de ser competitivos frente a la oferta de banca tradicional y de otras entidades del sector cooperativo.

En el 2024 se continuaron con los objetivos fijados en años anteriores: aumentar la base social e incrementar el valor de la cartera. Para lo cual se realizaron campañas para activar la colocación de créditos a lo largo del año, impulsando las líneas: Novación, Libre Inversión y Compra de Cartera. Estos

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

créditos tendrían tasas mayores a las ofrecidas en años anteriores.

Al cierre del año se desembolsaron 1.791 créditos por valor de \$15.278 millones, con una disminución del 16,8% comparada a la colocación realizada en el 2023. Como resultado, la cartera neta de la Cooperativa presentó una contracción del -5,49%.

La estructura financiera de la Cooperativa se mantiene con una cartera con nivel de participación del 69% dentro del total de los activos, en comparación con el año 2023 disminuyó en 5%. Situándose muy cerca a los indicadores base propuestos por los entes de control, que formulan una cartera entre 70% y 85%.

ESTRUCTURA DE ACTIVOS 2024



La estructura de la cartera de créditos a diciembre 31 de 2024 por cada tipo de recaudo fue:

CARTERA DE CRÉDITO			
Concepto	2024	2023	Variación
Cartera de consumo garantía con libranza	12.878.589.299	13.232.197.701	-2,7%
Cartera de Consumo Garantías sin libranza	14.769.921.863	15.762.820.349	-6,3%
Intereses de cartera	297.926.427	369.846.462	-19,4%
Deterioro individual de cartera Consumo	-1.504.175.459	-1.079.656.005	39,3%
Deterioro general de cartera	-456.200.435	-478.417.798	-4,6%
Deterioro de intereses	-131.758.724	-191.890.015	-31,3%
Créditos a empleados	7.490.337	5.660.156	32,3%
Convenios Asociados	414.092.903	389.245.846	6,4%
TOTAL CARTERA	26.275.886.211	28.009.806.696	-6,19%

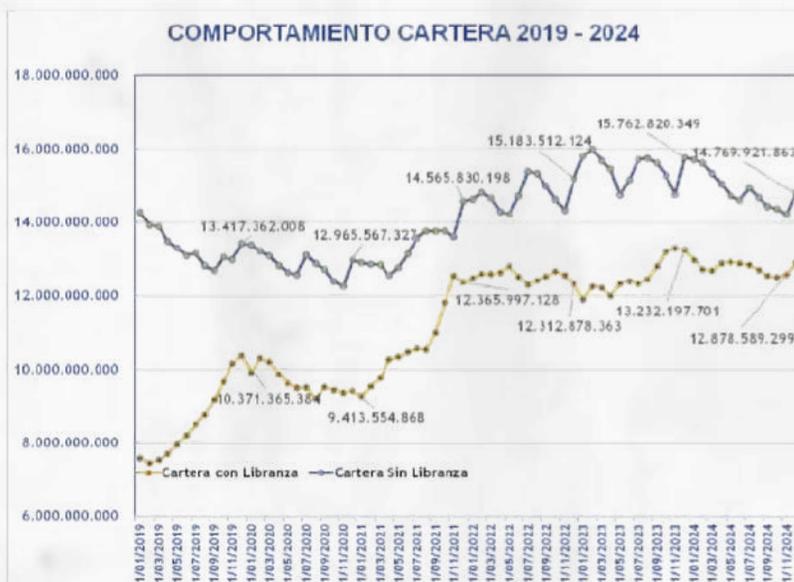
CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2024	2023	Variación
Cartera libranza	12.878.589.299	13.232.197.701	-2,67%
Categoría A	12.611.494.627	13.187.769.202	-4,4%
Categoría B	246.901.476	13.922.085	1673,5%
Categoría C	0	19031140	-100,0%
Categoría D	0	11.475.274	-100,0%
Categoría E	20.193.196	0	100,0%
Cartera sin Libranza	14.769.921.863	15.762.820.349	-6,30%
Categoría A	12.428.255.497	13.585.683.371	-8,5%
Categoría B	309.363.832	158.089.953	95,7%
Categoría C	50.933.121	245.911.279	-79,3%
Categoría D	257.814.458	445.904.067	-42,2%
Categoría E	1.723.554.955	1.327.231.679	29,9%
TOTAL CARTERA BRUTA	27.648.511.162	28.995.018.050	-4,64%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INTERÉS DE CARTERA	297.926.427	369.846.462	-19,45%
ÍNDICE DE MOROSIDAD	9,44%	7,66%	

El comportamiento de la cartera de crédito de los últimos 6 años se puede apreciar en la siguiente gráfica:



La cartera de crédito de la Cooperativa está distribuida según sus agencias de la siguiente manera:

CARTERA DE CRÉDITO POR AGENCIA		
Concepto	Medellín	Montería
Categoría A	23.910.539.928	1.129.210.196
Categoría B	545.676.889	10.588.419
Categoría C	50.933.121	-
Categoría D	237.580.151	20.234.307
Categoría E	1.702.721.865	41.026.286
TOTAL CARTERA BRUTA	26.447.451.954	1.201.059.208
DETERIORO DE CARTERA	1.599.177.429	36.756.754

DETERIORO DE LA CARTERA

El 2024 se presentó como un reto para nuestra Cooperativa en cuanto a las provisiones de crédito contabilizadas en este periodo, que obedecieron no sólo por la morosidad de la cartera sino también por la necesidad de cumplir con las normas asociadas al riesgo existente. En este contexto, la Cooperativa realizó cubrimiento de su cartera con un valor total de \$2.092 millones como protección ante la posible eventualidad de no pago de la misma.

Al finalizar 2024, la provisión individual de cartera aumentó pasando de \$1.079 millones en 2023 a \$1.504 millones en el año 2024, aumentando en un 39,32% a comparación del año 2023.

Durante el año 2024 se realizó un cambio de la política para el cálculo del deterioro; en el cual el porcentaje de provisión de la categoría C del rango de 61 a 90 días de mora pasó del 20% al 10% del capital y de la categoría D del rango de 91 a 180 días de mora pasó del 30% al 20% del capital. Esta medida se tomó teniendo en cuenta que la Cooperativa tenía unos

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

porcentajes superiores en el cálculo del deterioro según la política establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria para este fin. Al mismo tiempo, y con el fin de mantener los niveles de cubrimiento de provisiones de cartera, se decidió continuar con la provisión general de la cartera del 1,65%, la cual paso de \$478 millones en 2023 a \$456 millones en 2024.

Al cierre de diciembre del año 2024 la Cooperativa presentó un índice de cartera morosa del 9,44%, aumentó en comparación con el año inmediatamente anterior donde alcanzó el 7,66%. A pesar del deterioro de varios créditos la Cooperativa se enfocó en realizar cobranza preventiva, envío masivo de mensajes a las personas que alcanzaron mora y el envío a instancia prejurídica desde 60 días de no pago o antes si el caso lo requería.

A continuación, se presenta el índice de morosidad de los últimos 5 años:



La provisión de intereses disminuyó en un 31,3% pasando de \$191 millones en 2023 a \$131 millones en el 2024. Las provisiones de cartera se efectúan de acuerdo con lo estipulado por las normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El saldo provisionado a diciembre 31 del 2024 es el siguiente:

PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2024	2023	Variación
Deterioro Individual			
Categoría B	12.834.171	1.720.123	646,1%
Categoría C	5.093.312	45.249.414	-88,7%
Categoría D	46.093.234	137.213.799	-66,4%
Categoría E	1.440.154.742	895.472.669	60,8%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	1.504.175.459	1.079.656.005	39,32%
Deterioro General			
Cartera Con Libranza	212.496.724	218.331.262	-2,7%
Cartera Sin Libranza	243.703.711	260.086.536	-6,3%
TOTAL DETERIORO GENERAL	456.200.435	478.417.798	-4,64%
Deterioro de interés cartera			
Deterioro intereses de cartera	131.758.724	191.890.015	-31,3%
TOTAL DETERIORO DE INTERESES	131.758.724	191.890.015	-31,34%

POLÍTICAS Y CASTIGOS DE CARTERA

Según el reglamento de crédito, un préstamo moroso puede ser susceptible de castigo, cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su total irrecuperabilidad.

Una vez agotados los trámites necesarios desde el área de cartera para la recuperación del crédito y del cobro jurídico realizados por los abogados, se procederá por

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

consideraciones de monto, antigüedad o desmejoramiento de la garantía, a solicitar aprobación al Consejo de Administración para el castigo respectivo.

Para este proceso se tiene en cuenta lo siguiente:

- Incapacidad económica del deudor y codeudor(es).
- Desmejoramiento de la garantía.
- En caso de muerte del deudor, cuando el seguro no cubre el total de la obligación o por incumplimiento de los requisitos para gestionar su pago.
- Cuando la obligación se encuentre clasificada en categoría de irrecuperable y esté totalmente provisionada.

Previa aprobación del Consejo de Administración, se realizó 1 castigo de cartera en el año 2024: se castigaron 47 créditos, con un saldo de capital de \$489 millones, que correspondían a procesos catalogados como irrecuperables según el concepto de la firma de abogados.

La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de la vía jurídica y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como mandato del ente de control (Superintendencia de la Economía Solidaria), estrategia para lograr el pago de estas obligaciones.

CRÉDITOS A EMPLEADOS

Como beneficio a los empleados, la Cooperativa otorgó créditos a los mismos con plazo de 12 meses y su saldo al cierre del año fue de \$7 millones. En este beneficio, se otorga préstamos hasta dos veces su salario con aprobación directa de la gerencia, previo estudio de capacidad de pago para el otorgamiento.

CONVENIOS ASOCIADOS

Dentro de este grupo de cuentas se encuentran los convenios suscritos con terceros que están permitidos por el artículo 7 numeral 2 del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Estos convenios son pólizas colectivas que se generan mensualmente a los asociados y son cancelados a la entidad con quien se tiene las pólizas, en la misma periodicidad de tiempo. El detalle de los convenios es el siguiente:

CONVENIOS ME COMPLEMENTA			
Concepto	2024	2023	Variación
Me cuida	287.617.600	259.709.183	10,75%
Me protege	37.799.703	41.617.327	-9,17%
Me comunica	41.080.518	47.874.557	-14,19%
Me facilita	12.430.022	15.944.253	-22,04%
Otros convenios	69.385.911	60.746.091	14,22%
TOTAL BRUTO CONVENIOS	448.313.754	425.891.411	-1,77%
DETERIORO DE CONVENIOS	34.220.851	36.645.565	-6,62%
TOTAL NETO CONVENIOS	414.092.903	389.245.846	2,61%

Cabe anotar, que la entidad sirve como intermediario en la negociación de las pólizas entre el asociado y la entidad prestadora del servicio. Estos servicios los paga la Cooperativa a su nombre y los registra en el sistema como cartera por convenios individuales a los asociados, ya que estas obligaciones están en la responsabilidad de cobro y pago de la Cooperativa. El plazo de los convenios es de 30 a 90 días, por lo cual no se cobran intereses corrientes, solo se

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

cobran intereses de mora en caso de incumplimiento de pago.

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente a su valor razonable. Cuando el plazo de cancelación se amplía más allá de las condiciones normales las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. La provisión por deterioro es establecida cuando haya evidencia objetiva de que la Cooperativa no recuperará todos los recursos de acuerdo con los términos originales y en los plazos comerciales establecidos, cuando el plazo de pago se haya extendido más de 180 días la Cooperativa realizará un deterioro del monto total de la cuenta por cobrar.

Los principales factores considerados para determinar si las cuentas por cobrar presentan deterioro son los siguientes: dificultades financieras importantes del asociado, posibilidades de que el asociado entre en insolvencia, incumplimiento o retrasos en los pagos.

Las cuentas por cobrar que superen 180 días se provisionan al 100%.

A diciembre 31 del 2024 se encuentran contabilizados como cuentas por cobrar los siguientes saldos:

CUENTAS POR COBRAR

Concepto	2024	2023	Variación
Anticipo proveedores	104.510.349	69.447.937	50,49%
Activos por impuestos Corrientes	76.403.857	59.004.328	29,5%
Otras cuentas por cobrar	461.669.185	425.281.841	8,6%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	642.583.391	553.734.106	16,05%

Como activos por impuestos corrientes se registran las retenciones por rendimientos financieros efectuados a la Cooperativa y que se constituyen en anticipos del impuesto de renta. Se posee un saldo a favor de retenciones por \$76 millones.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a cuentas por cobrar a terceros por los siguientes conceptos:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
Concepto	2024	2023	Variación
A Particulares	27.567.476	84.318.315	-67,31%
Procesos de Cobro judicial	143.686.761	66.743.516	115,28%
Reclamos a compañías aseguradoras	5.000.000	477.560	945,99%
Convenios	285.414.948	273.742.450	4,26%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	461.669.185	425.281.841	8,56%

Los procesos de cobro judicial corresponden a aquellas costas generadas en procesos jurídicos que la Cooperativa cancelo al proveedor, pero están pendientes por pagar por el asociado que entro en mora.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la cuenta por cobrar también se registran aquellos pagos pendientes por recibir de las empresas con las cuales tenemos el convenio con libranza; se asienta el pago del convenio a finales de mes, pero es cancelado al inicio del siguiente mes. Adicionalmente se registra los aportes que UPB paga a los asociados que toman el crédito educativo que tenemos en convenio, estos aportes son descontados periódicamente en las cuentas por cobrar que nos emite la Universidad por las matrículas. Quedando un saldo a diciembre 31 de 2024 de \$285 millones.

NOTA 7

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los activos de la propiedad, planta y equipo se miden al costo de compra menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor.

La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarias y mantenimiento se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 años
Muebles	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipos de computo	5 años
Equipos de comunicación	5 años

Se tiene como política establecida, la constitución de una póliza Multirriesgo tomada a través de Aseguradora Solidaria para los bienes muebles e inmuebles contra incendio, terremoto, hurto calificado, robo entre otros. Sobre los bienes de la Cooperativa no existe ninguna limitación de propiedad.

Todo el software utilizado por la Cooperativa posee su respectiva licencia, respetando de esta forma las leyes sobre derechos de autor.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de depreciación, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará en las nuevas expectativas o se dará de baja. En el año 2024 no se dio de baja, ni se le aceleró la depreciación a ningún activo fijo.

La propiedad planta y equipo representa el 1,77% del total de los activos que posee la entidad y está constituida por los siguientes conceptos:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Concepto	2024	2023	Variación
Costo Histórico Activos Fijos	1.860.091.087	1.839.086.587	1,14%
Terrenos	250.045.432	250.045.432	0,00%
Edificaciones	898.590.084	898.590.084	0,00%
Muebles y Equipo de oficina	397.392.320	394.238.820	0,80%
Equipo de cómputo y comunicación	314.063.251	296.212.251	6,03%
Depreciación Acumulada	1.181.949.111	1.095.354.808	7,91%
Edificaciones	625.261.289	584.877.557	6,90%
Muebles y Equipo de oficina	297.410.485	275.664.226	7,89%
Equipo de cómputo y comunicación	259.277.337	234.813.025	10,42%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	678.141.976	743.731.779	-8,82%

NOTA 8

OTROS ACTIVOS

Los rubros que se encuentran contabilizados como otros activos son los siguientes:

OTROS ACTIVOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Activos intangibles	135.685.120	107.750.560	25,93%
Seguros pagados por anticipado	28.650.738	28.729.188	-0,27%
TOTAL OTROS ACTIVOS	164.335.858	136.479.748	20,41%

ACTIVOS INTANGIBLES.

Los Activos intangibles corresponden a Software informáticos adquiridos, que se expresan al costo de adquisición menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro si la hubiere.

Inicialmente estos activos se medirán al precio de adquisición, incluyendo los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales o las rebajas, y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Para el cálculo de la amortización la gerencia determinará la estimación de vida útil del intangible de acuerdo con la utilización del mismo, en caso de no poder realizar un cálculo fiable, la Cooperativa determinará 10 años de vida útil a los activos intangibles adquiridos.

La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de amortización, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará las nuevas expectativas o se dará de baja.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A cierre del ejercicio este activo se representaba en:

INTANGIBLES			
Concepto	2024	2023	Variación
Licencias	368.647.065	302.422.706	21,90%
Amortización acumulada	-232.961.945	-194.672.146	19,67%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	135.685.120	107.750.560	25,93%

En el año 2024, las licencias aumentaron respecto al 2023 en 21,90%, dado por los desarrollos tecnológicos implementados por la Cooperativa en su estrategia de transformación digital.

SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO.

En el año 2024 la Cooperativa continuo con adquisición del Seguro IRF (Seguro de Infidelidad y Riesgos Financieros), con la finalidad de respaldar la entidad frente a posibles pérdidas causadas por actos fraudulentos. Este seguro se amortizará durante la vigencia de un año.

NOTA 9

PASIVOS FINANCIEROS - DEPÓSITOS

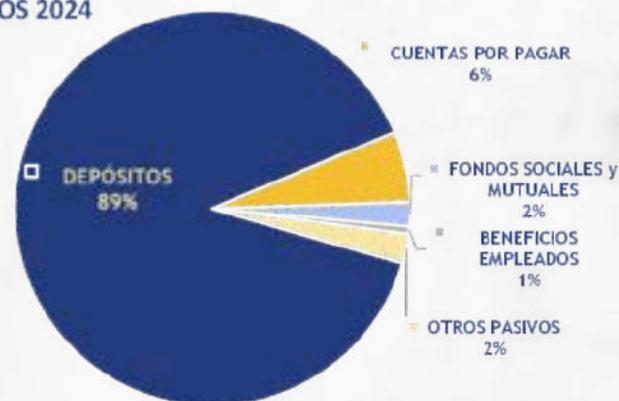
La Cooperativa reconoce inicialmente como instrumento financiero pasivo los depósitos de ahorros (ahorro a la vista, ahorro contractual o certificado depósito de ahorro a término CDAT) el valor recibido de los asociados en monedas, billetes, cheques y traslados de recursos de efectivo o equivalentes de

efectivo registrados a nombre del titular de la cuenta de ahorros y de acuerdo con el reglamento para tal fin estipulado por la Cooperativa.

Al final de cada período, los pasivos financieros de depósitos se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo de acuerdo con las tasas pactadas al momento de la apertura del ahorro y según las tasas vigentes en la entidad, según lo estipulado en el reglamento de la Cooperativa.

Los depósitos de los asociados corresponden al 89% del valor total de los pasivos que posee la entidad. Durante el 2024 el total de depósitos disminuyó en un 0.65% con respecto al año 2023, lo que muestra un comportamiento estable si se analiza frente al alza en las tasas de interés de captación que había en el mercado. Lo anterior se debe a la confianza que la entidad proyecta a sus asociados, donde encuentra en su Cooperativa la mejor opción para efectuar sus ahorros e inversiones.

ESTRUCTURA DE PASIVOS 2024



A continuación de muestra la estructura de los depósitos de la entidad:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEPÓSITOS DE AHORRO			
Depósito	2024	2023	Variación
A la Vista	3.652.653.872	3.808.930.034	-4,10%
A término	17.082.650.866	16.689.690.192	2,35%
CDAT menor a 6 meses	5.799.482.204	3.693.669.023	57,01%
CDAT entre 6 y 12 meses	11.283.168.662	12.831.135.937	-12,06%
CDAT entre 12 y 18 meses	0	0	0,00%
CDAT mayor a 18 meses	0	164.885.232	-100,00%
Contractual	506.659.325	645.214.512	-21,47%
Interés de depósitos	495.049.314	736.139.177	-32,75%
TOTAL DEPÓSITOS	21.737.013.377	21.879.973.915	-0,65%

Al finalizar el 2024 y en comparación con el año 2023, la disponibilidad de recursos en las cuentas de ahorros de los asociados disminuyó en un 4,10%.

Los contractuales disminuyeron en 21,47%, en el mes de noviembre de 2024, el ahorro contractual ascendía a \$2.192 millones de pesos, por las condiciones del producto en el mes de diciembre la mayoría de estos recursos son utilizados por nuestros asociados, para lo cual la Cooperativa contaba con los recursos necesarios.

Los CDAT presentaron un incremento del 2,35% y en cuanto a los intereses pendientes por pagar de los CDAT al finalizar 2024 disminuyó en 32,75%, producto de la disminución de tasas en el mercado financiero.

La tasa de captación de ahorros a término (DTF) durante el año 2024, presentó una dinámica a la baja, iniciando en

12,69 % E.A., en títulos CDT abiertos a 90 días y culminando en 9,2% E.A. La Cooperativa, entorno al comportamiento de la DTF durante este periodo disminuyó paulatina la tasa que ofrece por los ahorros a término, con el fin de seguir optimizando su margen financiero, procurando tasas de interés razonablemente competitivas y que estuvieran dentro la capacidad financiera de la entidad. Fue un año en el que nuestros asociados siguieron confiando sus ahorros en la Cooperativa a pesar de tener un mercado de alta competencia.

Los depósitos de la Cooperativa están distribuidos según sus agencias, de la siguiente manera:

DEPÓSITOS DE AHORRO POR AGENCIA		
Depósito	Medellín	Montería
A la Vista	3.625.673.704	26.980.168
A término	17.013.297.150	69.353.716
CDAT menor a 6 meses	5.755.747.004	43.735.200
CDAT entre 6 y 12 meses	11.257.550.146	25.618.516
CDAT entre 12 y 18 meses	0	0
CDAT mayor a 18 meses	0	0
Contractual	493.777.267	12.882.058
Interés de depósitos	493.809.248	1.240.066
TOTAL DEPÓSITOS	21.626.557.369	110.456.008

Las cuentas de ahorros de los asociados son monitoreadas permanentemente por el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no capta recursos de terceros ni de personas jurídicas.

NOTA 10

CUENTAS POR PAGAR

La Cooperativa reconoce como pasivo las cuentas por pagar generadas por obligaciones comerciales contraídas con terceros en el momento de la transferencia efectiva de los derechos y responsabilidades sobre los bienes o servicios por parte del proveedor, las cuales no tienen intereses.

Las cuentas por pagar se miden inicialmente por el valor nominal de la transacción. Cuando se constituya efectivamente, una transacción financiera, es decir, cuando se financie más allá de los 180 días, se medirá la transacción al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo a una tasa de interés bancario corriente certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este pasivo está conformado por las obligaciones que contrae la Cooperativa en el desarrollo normal de sus actividades con los asociados, con terceros prestadores de bienes y servicios, con entidades de vigilancia y control, recaudadoras de impuestos, con sus empleados y con los exasociados de la entidad. A continuación, se describe la conformación de este grupo de obligaciones.

CUENTAS POR PAGAR

Concepto	2024	2023	Variación
Costos y Gastos por Pagar	124.963.690	139.486.409	-10,41%
Proveedores	54.702.800	75.987.951	-28,01%
Contribuciones o afiliaciones	26.552.455	27.202.102	-2,39%
Gravamen al Movimiento Financiero	863.085	1.831.679	-52,88%
Retención en la Fuente	14.122.633	21.456.495	-34,18%
Impuestos Corrientes	19.105.776	22.933.160	-16,69%
Retenciones y Aportes de Nómina	32.894.625	27.649.503	18,97%
Exigibilidades por Servicios	1.068.901.459	1.192.701.007	-10,38%
Remanentes por Pagar	64.153.625	84.746.541	-24,30%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1.406.260.148	1.593.994.847	-11,78%

• Costos y gastos por pagar

En esta cuenta se contabilizaron en el 2024 los valores a pagar a los beneficiarios de los seguros de asociados fallecidos, cheques girados y no cobrados por parte de asociados con vigencia superior a 6 meses y una consignación pendiente por reclamar desde el 2022 por algunos de nuestros asociados o un tercero que no se identificó, pero que por su cuantía (\$100 millones) se separó de las demás consignaciones bancarias pendientes por asentar. A continuación, se presenta el detalle de los saldos:

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Concepto	2024	2023	Variación
Otras cxp asociados y beneficiarios	16.245.945	31.941.261	-49,14%
Cuentas x Pagar cheques > 6 meses	8.717.745	7.545.148	15,54%
Otras cxp terceros y asociados	100.000.000	100.000.000	0,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	124.963.690	139.486.409	-10,41%

- **Proveedores**

Se registran los saldos pendientes por pagar a los proveedores de bienes o servicios, según las políticas de pago a 30 días.

- **Contribuciones y afiliaciones**

En esta cuenta se registran los valores a pagar por concepto de la prima de depósitos trimestral a Fogacoop, la cual se mide en base al IRC (Indicador de Riesgo Compuesto), pagando una prima en base al nivel de riesgo que tiene la Cooperativa para el asegurador de depósitos.

- **Gravamen a los Movimientos Financieros**

Registra el valor causado y por pagar a la DIAN por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros (cuatro por mil), generados en la última semana del mes de diciembre del 2024.

- **Retención en la fuente, IVA y otros impuestos corrientes**

Son los recaudos efectuados por la entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del impuesto de renta e IVA, a título de retención en la fuente a favor de la DIAN.

El saldo corresponde a lo retenido por retención en la fuente de operaciones realizadas en el mes de diciembre 2024 y por concepto de último IVA bimensual del 2024.

- **Retenciones y aportes de nómina**

Son las obligaciones que tiene la Cooperativa con las entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a seguridad social y parafiscal. El proceso de reporte y pago de estas se realiza a través de operadores por medio de la planilla integrada PILA.

- **Exigibilidades por servicios**

En esta cuenta se registran las obligaciones que posee la Cooperativa con otras entidades, son montos recaudados para el cumplimiento de los convenios suscritos con terceros y saldos pendientes por reclamar de desembolsos de créditos por parte de los asociados, el detalle es el siguiente:

EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS			
Concepto	2024	2023	Variación

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Matrículas Crédito Educativo	949.636.682	1.090.506.948	-12,92%
Empresas con libranza	51.087.818	1.244.080	4006,47%
Cxp asociados por créditos desembolsados	7.068.314	21.285.508	-66,79%
Convenios con prestadores de servicios	61.108.645	79.664.471	-23,29%
TOTAL EXIGIBILIDADES	1.068.901.459	1.192.701.007	-10,38%

Matrículas Crédito Educativo:

Corresponde al valor de la obligación con las Universidades a las cuales se deben consignar los créditos educativos aprobados a asociados que estudian en estas instituciones. A diciembre 31 de 2024 se registraba un saldo por pagar a la Universidad Pontificia Bolivariana de \$949 millones.

Convenios con prestadores de servicios:

Están contabilizados los saldos por pagar a los prestadores de servicios del programa Me Complementa.

- **Remanentes por pagar**

Esta cuenta está constituida por los saldos que no han reclamado aún los exasociados de la Cooperativa que se retiraron de la entidad de forma voluntaria.

NOTA 11

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Están constituidos por los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio anual, de partidas que se cobran a los asociados como aportaciones o contribuciones y de las partidas cargadas directamente al gasto, todo enmarcado en lo dispuesto en la ley 79 de 1988, la Circular Básica Contable y Financiera y la reglamentación interna de la Cooperativa. Los fondos sociales se alimentan también con aportación directa de los asociados por medio de la cuota de solidaridad dirigida al Fondo de Cooperación Mutua.

Los fondos sociales contribuyen en la labor social que la Cooperativa brinda al asociado y su grupo familiar como educación, solidaridad y recreación. El saldo a 31 de diciembre de 2024 de los fondos sociales son los siguientes:

FONDO DE SOLIDARIDAD	
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2024	
Saldo Inicial (enero 2024)	0
SALDO FINAL (diciembre 2024)	0

FONDO DE EDUCACIÓN	
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2024	
Saldo Inicial (enero 2024)	0
SALDO FINAL (diciembre 2024)	0

FONDO DE COOPERACIÓN MUTUA	
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2024	
Saldo Inicial (enero 2024)	572.440.315
(+) Apropiación cuota de asociados	149.182.860

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(-) Ejecución en proyección de Educación	88.436.860
(-) Ejecución en proyección de Solidaridad	143.792.212
(-) Apropiación pago renta	8.771.484
SALDO FINAL (diciembre 2024)	480.622.619

FONDO DE EDUCACIÓN ASISTIDO POR COOPERACIÓN MUTUA		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2024		
Saldo Inicial (enero 2024)	0	# de beneficiarios
(+) Apropiación Fondo de cooperación mutua	88.436.860	0
(-) Auxilio educativo a empleados	26.505.937	11 empleados
(-) Cursos Comfama Subsidio 40%	1.397.420	25 asociados
(-) Capacitación empleados	13.794.691	32 empleados
(-) Educación en Cuidado Ambiental	5.638.690	150 participantes
(-) Programas con Comunidad Juvenil	7.180.299	Comunidad UPB
(-) Concursos de Oratoria	5.599.917	Comunidad UPB
(-) Cursos de educación para Asociados	16.630.380	190 asociados
(-) Eventos Sectoriales	9.588.590	10 directivos
(-) Programa de semana del ahorro de los niños	701.700	Comunidad UPB
(-) Festival de pintura infantil	1.399.236	Comunidad UPB
SALDO FINAL (diciembre 2024)	0	

FONDO DE SOLIDARIDAD ASISTIDO POR COOPERACIÓN MUTUA		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2024		
Saldo Inicial (enero 2024)	0	# de beneficiarios

(+) Apropiación Fondo de cooperación mutua	143.792.212	
(-) Seguro de vida para Asociados	88.541.696	3.550 asociados
(-) Citas psicológicas	1.023.500	20 asociados
(-) Semana de la salud	32.047.443	600 asociados
(-) Auxilios ortopédicos	3.549.573	9 asociados
(-) Auxilio solidaridad	16.680.000	27 asociados
(-) Auxilio de calamidad	1.950.000	1 asociado
SALDO FINAL (diciembre 2024)	0	

Con los cambios que introdujo la ley 1819 de 2016 en su artículo 142, la Cooperativa por pertenecer al Régimen Tributario Especial tributa 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. En el año 2024, se obtuvo un saldo a favor en la declaración de renta del año 2023, en el cual se presentó pérdida del ejercicio.

NOTA 12

BENEFICIOS A EMPLEADOS

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa reconocerá como beneficios a los empleados todos los tipos de contraprestaciones, sea en efectivo o en otros medios, que la entidad proporcione a sus empleados y grupo familiar a cambio de sus servicios.

La Cooperativa no tiene definido planes de beneficios a empleados de largo plazo, sólo están definidas las contraprestaciones de ley y una prima extralegal correspondiente a un salario mensual de cada empleado, pagaderos en el mes de diciembre de cada vigencia si las condiciones económicas de la Cooperativa lo permiten.

Las cesantías de los empleados que las tienen pignoradas a la Cooperativa como garantía de créditos otorgados, fueron abonadas en el mes de diciembre de 2024 a sus respectivas obligaciones y las cesantías de los demás empleados serán pagadas por la Cooperativa a los fondos de cesantías en el mes de febrero del 2025. Todo el personal de la entidad se encuentra en el régimen laboral de la Ley 50 de 1990.

La Cooperativa reconoce a diciembre 31 de 2024 los siguientes saldos como beneficios a sus empleados en el corto plazo:

BENEFICIOS A EMPLEADOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Cesantías	79.778.030	59.277.237	34,58%
Interés a las Cesantías	9.401.251	6.770.034	38,87%

Vacaciones	57.583.756	54.509.276	5,64%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	146.763.037	120.556.547	21,74%

NOTA 13

OTROS PASIVOS

Se reconoce como un pasivo las operaciones realizadas por la Cooperativa que dan lugar a una obligación con un tercero y cuya contraprestación debe entregarse un pago en efectivo o equivalentes de efectivo.

Al reconocer inicialmente una obligación la Cooperativa la medirá al precio de transacción incluyendo los costos atribuibles y demás deducciones que se generen en el momento de la transacción.

Los importes contabilizados como otros pasivos son los siguientes:

OTROS PASIVOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Ingresos Anticipados	101.622.234	94.587.559	7,44%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Ingresos Recibidos para Terceros	258.299.156	234.816.077	10,00%
Anticipo convenios	222.700.217	229.966.126	-3,16%
TOTAL OTROS PASIVOS	582.621.607	559.369.762	4,16%

INGRESOS ANTICIPADOS

En este importe se contabilizan las consignaciones realizadas por los asociados a las cuentas de la Cooperativa y que aún no se ha podido conocer su procedencia. Este rubro está constituido por 183 consignaciones realizadas a favor de la Cooperativa durante el 2024 por un valor de \$92 millones, representando el 91% de esta cuenta. De este concepto se realizaron identificación de 53 consignaciones en enero de 2025 por valor de \$49 millones.

Para solucionar el inconveniente generado por las consignaciones y transacciones en banca virtual de las que no se tiene conocimiento de su procedencia, la Cooperativa contrató con la entidad bancaria, el suministro de referencia, con un resultado positivo en las consignaciones realizadas en la entidad. Pero aún se presentan transacciones sin referencias o con referencias erradas efectuadas a través de medios electrónicos, cajeros y consignaciones físicas.

Par ello en el 2024, la Cooperativo inicia la transaccionalidad con RedCoopagos, el cual permite una dispersión automática según la elección de los productos que realice el asociado. Esto se implemento con el objetivo de minimizar los saldos sin identificar en transacciones electrónicas y disminuir los errores operativos.

Las transacciones virtuales han ido en aumento en los últimos años. Por lo cual, la Cooperativa se encuentra en proceso de identificar dichas consignaciones con la entidad

bancaria para conocer la procedencia de los recursos y analizando otras formas de recuerdo que nos permitan la identificación de los asociados dueños.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

En esta cuenta se registran los recursos recibidos por la Cooperativa para ser entregados a terceros.

El rubro más representativo es el que se debe pagar a las aseguradoras, estos son los recursos que han pagado los asociados por su crédito para cubrir el costo de la póliza de seguro de vida deudores tomadas con las agencias aseguradoras, al 31 de diciembre de 2024 asciende a \$ 197 millones.

También son registrados los honorarios a los abogados, estos dineros son recibido por la Cooperativa por parte de los asociados que se encuentran en procesos de cobro jurídico, los cuales se debe entregar al abogado que está a cargo del caso, al 31 de diciembre de 2024 asciende a \$48 millones.

En el año 2024 los créditos que están bajo aprobación de la gerencia; créditos hasta \$45. Millones, se adicono al pago de la cuota, un valor que va a cubrir el Fondo de Garantías de Antioquia. Lo cual se realizó para tener una mayor cobertura en el tema de garantía del crédito, cuando el mismo llegase a incurrir en recesión de pagos.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS			
Concepto	2024	2023	Variación
Abogados	48.038.022	14.414.763	233,05%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Aseguradoras	197.326.253	220.401.314	-10,47%
Fondo de garantías de Antioquia	12.964.881	0	100,00%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	258.299.156	234.816.077	10,00%

ANTICIPO CONVENIOS

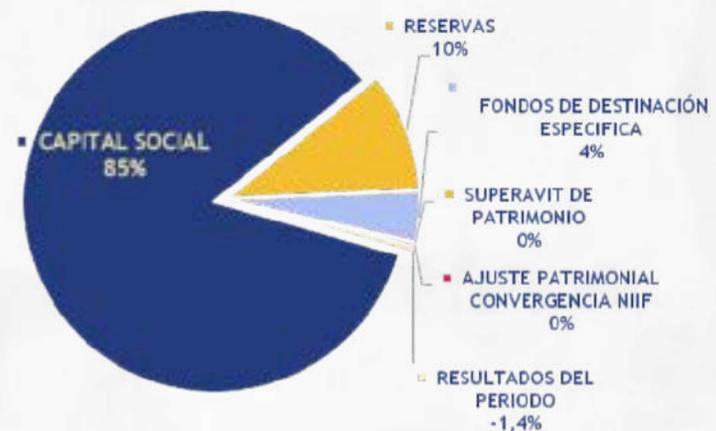
En esta cuenta se contabiliza el Fondo de Convenio Educativo UPB, el cual corresponde al valor del 3% del total de los desembolsos de crédito realizados a estudiantes que aplican al convenio firmado con la Universidad Pontificia Bolivariana. Este actúa en forma de garantía para cubrir contingencias de cesación de pago de los estudiantes.

NOTA 14

CAPITAL SOCIAL

Los aportes sociales son la contribución mensual que los asociados realizan en su carácter de dueños de la Cooperativa, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social de la entidad. Están constituidos por los aportes ordinarios pagados por los asociados y los aportes readquiridos por la Cooperativa. El capital social representa el 85% del patrimonio que posee la entidad, al finalizar 2024, el saldo total del capital ascendió a \$12.015 millones, presentando un crecimiento del 4,27% con respecto al año 2023.

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO 2024



El capital mínimo irreducible de la Cooperativa, que por Estatuto equivale al 80% de los aportes pagados por los asociados a diciembre 31 del año inmediatamente anterior, dando como resultado a diciembre 31 de 2024 que la Cooperativa cuenta con un capital mínimo irreducible de \$9.218 millones.

NOTA 15

EFEECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF

La Cooperativa preparó con anticipación su convergencia de las normas contables colombianas contenidas en el Decreto 2649 a las NIIF para PYMES. En este proceso se realizaron ajustes y estimaciones que surgieron en la convergencia de las normas. Las políticas se armonizaron y paulatinamente se

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

comenzaron a aplicar en períodos anteriores al balance de apertura.

En la preparación del balance de apertura se generó un efecto patrimonial por convergencia, correspondiente al importe en libros de los activos de terrenos y edificios, que bajo Políticas Contables Generalmente Aceptadas en Colombia (PCGA), registraba una provisión sobre el menor valor comercial respecto al costo, que no posee sustento bajo políticas NIIF. Este efecto generó un ajuste de los activos contra el patrimonio por valor de \$45 millones.

EFECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF	
Concepto	Valor
Terreno	
Valor edificio en libros	249.055.432
Valor avaluó comercial	215.169.419
valor provisión	33.886.013
Edificio	
valor edificio en libros	819.744.638
Valor avaluó comercial	808.150.000
valor provisión	11.594.638
TOTAL, PROVISIÓN CONVERGENCIA	45.480.651

NOTA 16

INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el periodo, surgidos en el curso de las operaciones de la Cooperativa Universitaria Bolivariana.

En este importe se registran los ingresos procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- La prestación de servicio de crédito.
- La prestación de servicios complementarios.
- La membresía de asociados.
- Rendimiento sobre inversiones y bancos.
- Ingresos por venta de activos.
- Otros ingresos financieros asociados al objeto social.

Los ingresos, costos y gastos se registran en el período en que se causan y son reconocidos en el estado de resultados por el sistema de causación.

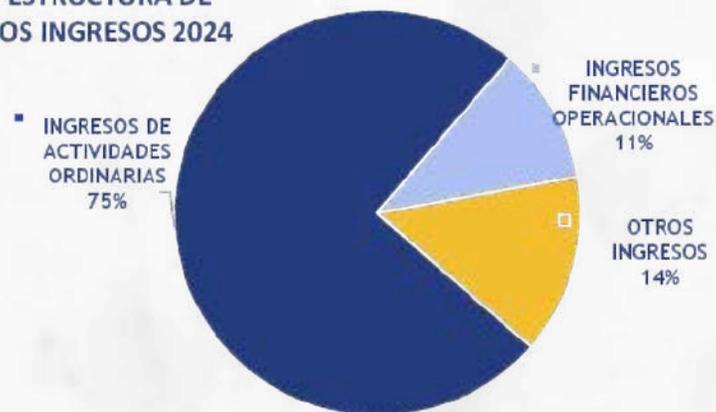
INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos ordinarios son constituidos por los intereses generados por los créditos otorgados por parte de la Cooperativa a sus asociados. Estos ingresos representan el 75% del total de los ingresos que generó la entidad durante el 2024.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS 2024



Los ingresos ordinarios se componen de:

INGRESOS ORDINARIOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Interés Cartera	4.725.077.167	4.267.601.944	10,72%
Interés de mora	79.431.983	113.385.290	-29,95%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	4.804.509.150	4.380.987.234	9,67%

En el 2024 la Cooperativa presentó un aumento del 9,67% de sus ingresos ordinarios, originados por los intereses devengados de créditos colocados entre sus asociados. Este aumento tiene una relación entre la generación de ingresos, el valor desembolsado y la tasa efectiva anual promedio ponderada de la cartera.

El 2024 cerró con una tasa promedio ponderada de colocación de 20,24%, en comparación con el 2023 que alcanzó 19,47%, haciendo más rentable la cartera que tiene

la Cooperativa al 2024, a pensar que la colación disminuyó con respecto al 2023. Mientras las tasas de interés promedio ponderada de captación de CDAT disminuyó de 12,14% en 2023 a 9,48% al cierre de 2024. Con esta decisión, la Cooperativa logró incrementar un 9,67% los ingresos generados por la cartera de crédito durante este año para hacerle frente a los costos de fondeo descrito anteriormente. El aumento de los ingresos ordinarios obedece a un aumento de las tasas de la colocación, forzadas por la coyuntura de mercado, en que el Banco de la República continúa con la tasa de intermediación financiera alta.

NOTA 17

OTROS INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros operacionales son generados por el portafolio de inversiones en entidades financieras con excelente calificación de riesgos, que realiza la Cooperativa con los recursos originados por la intermediación financiera, los depósitos de los asociados y los excesos de liquidez en el desarrollo de las operaciones de colocación y captación. Estos recursos son depositados en entidades financieras reconocidas y fiduciarias bancarizadas para generar una adecuada rentabilidad y seguridad a la Cooperativa en función de la minimización del riesgo.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INTERESES DE INVERSIONES Y BANCARIOS

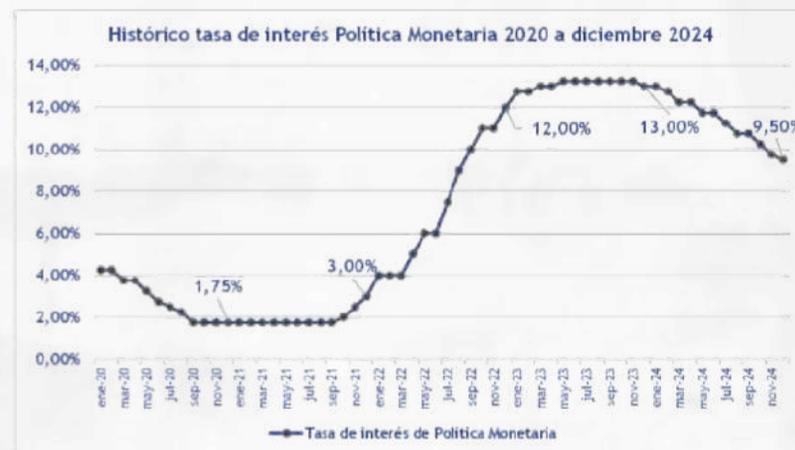
Durante el año 2024 las inversiones aumentaron en 36,48% y el efectivo y el equivalente de efectivo en 3,4%. En vista de que las tasas de captación continuaban altas en el mercado, el área financiera trabajo durante el 2024 en optimizar la rentabilidad de las inversiones que la Cooperativa genera con los excedentes de liquidez. Alcanzado un valor de rendimientos financieros de \$694 millones de pesos durante este periodo, aunque disminuyó en 22,57% con respecto al 2023, debido al impacto de la disminución de la DTF.



Fuente: Banco de la República, histórica tasa de inflación

El entorno económico local, se caracterizó por el esfuerzo del Banco de la República, orientado a disminuir la inflación (índice de precios al consumidor IPC) que, durante los últimos años, ha impactado a los colombianos, llegando, en el 2022, al 13,12%, en el 2023, al 9,28% y logrando ubicar, en el 2024, un indicador del 5,2%. Esta disminución se logró gracias a los

ajustes en la política monetaria, llevando, al Banco de la República, a disminuir paulatinamente la tasa de intermediación bancaria o Interbancaria, ubicándose, a finales del mes de diciembre de 2024, en el 9,50%.



Fuente: Banco de la República, histórico tasa de interés Política Monetaria

INGRESOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS			
Concepto	2024	2023	Variación
Fondo de Liquidez	284.631.870	336.334.407	-15,37%
Inversiones y fiducias	377.157.045	524.532.002	-28,10%
Bancarios	33.083.325	36.523.373	-9,42%
TOTAL INGRESOS DE INVERSIONES	694.872.240	897.389.782	-22,57%

Para obtener más información de las inversiones que realizó la Cooperativa, revisar la nota 4 sobre las inversiones.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Estos ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el período, generados por el programa de convenios Me Complementa, vía descuentos de facturas y descuentos comerciales por participación en ventas otorgados por los proveedores de servicio a favor de la Cooperativa.

La entidad también recibió ingresos por concepto de las cuotas de afiliación, retornos y participaciones, recuperaciones de cartera castigada.

OTROS INGRESOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Administrativos y Sociales	7.941.198	7.920.016	0,27%
Recuperaciones Cartera Castigada	49.221.176	63.427.012	-22,40%
Recuperación de provisiones	368.208.030	668.809.541	-44,95%
Retornos	19.352.722	2.249.883	760,17%
Ingresos por convenios	356.883.034	271.301.116	31,54%
Otros ingresos	111.809.126	52.908.782	111,32%
TOTAL OTROS INGRESOS	913.415.286	1.066.616.350	-14,36%

RECUPERACIONES CARTERA CASTIGADA

De la cartera castigada en periodos anteriores se recuperó durante el 2024 un valor de \$49 millones. La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de procesos jurídicos y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como estrategia para lograr el pago de

estas obligaciones, en deber ser de acogerse a las directrices de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

RECUPERACIONES DE PROVISIONES

Durante el 2024 se logró recuperar provisiones de cartera por valor de \$368 millones de pesos, debido a la normalización de pagos de algunos créditos, los cuales se acogieron a las campañas de normalización realizadas por la Cooperativa y la casa de cobranza durante el año. Aunque esta recuperación disminuyó en 44,95% con respecto a lo recuperado en 2023.

INGRESOS POR CONVENIOS

Los convenios realizados para la prestación de servicios a nuestros asociados con el fin de satisfacer sus necesidades generan un ingreso por descuento comercial y comisiones, aplicable en el momento en que la Cooperativa efectúa el pago de la obligación a terceros. Se recibió en el 2024 un valor de \$356 millones por este concepto.

OTROS INGRESOS

Los ingresos contabilizados por este concepto son los siguientes:

OTROS INGRESOS PERCIBIDOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Cuota manejo de tarjeta	41.732.475	40.883.687	2,08%
Por aprovechamientos	66.322.018	7.120.693	831,40%
Ingresos por otros conceptos	3.754.633	4.904.402	-23,44%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

TOTAL OTROS INGRESOS	111.809.126	52.908.782	111,32%
----------------------	-------------	------------	---------

Cuota de manejo: Estos ingresos son originados por el cobro de cuota de manejo mensual a los asociados que poseen la tarjeta de la RED Visionamos CoopCentral.

Aprovechamientos: Se registran los ingresos provenientes de consignaciones por identificar en las cuentas bancarias, que al realizar el trámite de identificación ante el banco respectivo no se pudo constatar su origen. Al cierre de año se evalúa cuales transacciones siguen pendientes por identificar del año anterior y se llevan como aprovechamientos, sin en años posteriores se logra identificar el asociado dueño del dinero, este se le devuelve reconociéndolo como gasto para la Cooperativa.

En el año 2024 se llevó como aprovechamiento transferencias que no se reconocieron del año 2023 y anteriores, por valor de \$66 millones.

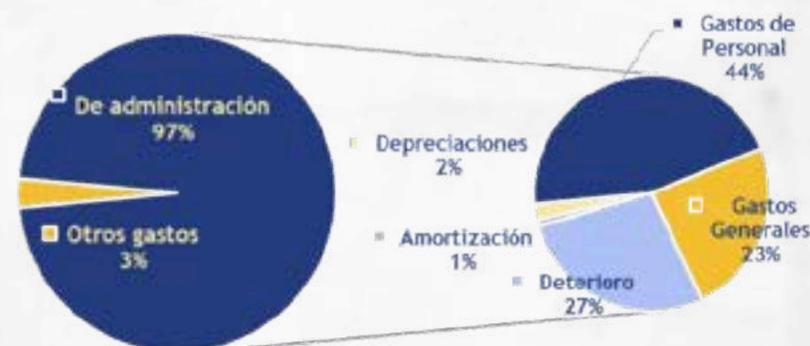
Ingresos por otros conceptos: Son ingresos recibidos por cobro de certificados, cheques adicionales, transferencias ACH, firmas electrónicas, reintegro comisiones compensación tarjeta débito, y otros servicios prestados por la Cooperativa.

NOTA 18

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos son todas aquellas erogaciones que están directamente relacionados con la ejecución de las actividades de la administración y el desarrollo normal de las operaciones con el fin de cumplir con el objeto social de la Cooperativa. Se reconocen en la contabilidad en concordancia con el postulado de la causación, es decir, los gastos operativos son registrados en el estado de resultados en el momento que se generan independientemente del momento en que deban ser cancelados. Estos gastos de administración representan el 97% del total de los gastos que incurrió la entidad durante el 2024.

ESTRUCTURA DE GASTOS 2024



Los gastos administrativos en el 2023 se comportaron de la siguiente manera:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Concepto	2024	2023	Variación
Gastos de Personal	1.930.769.981	1.761.171.446	9,63%
Gastos Generales	1.027.736.180	927.220.360	10,84%
Deterioro	1.170.785.541	1.136.049.553	3,06%
Amortización	38.289.799	28.769.616	33,09%
Depreciaciones	90.753.412	98.457.780	-7,83%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	4.258.334.913	3.951.668.755	7,76%

• GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal están constituidos por las obligaciones contraídas en la relación laboral de acuerdo con las disposiciones legales vigentes como son: salarios, prestaciones sociales, seguridad social y otros conceptos de nómina.

A diciembre de 2024 la Cooperativa contaba con 34 empleados y 1 practicante. La planta de personal, el esquema salarial y la política de aumento anual es aprobada por el Consejo de Administración. Las comisiones comerciales son pagadas a los asesores con contrato de salario variable de acuerdo con el cumplimiento de metas mensuales.

GASTOS DE PERSONAL			
Concepto	2024	2023	Variación
Sueldos	1.176.301.460	1.059.781.668	10,99%
Comisiones	54.072.317	61.488.736	-12,06%
Auxilio de transporte	30.655.800	22.857.838	34,12%
Cesantías	110.212.343	99.010.934	11,31%
Intereses sobre cesantías	12.646.640	11.032.082	14,64%
Prima de servicios	109.311.238	112.322.524	-2,68%
Vacaciones	66.334.782	44.288.333	49,78%
Bonificaciones	7.646.753	9.482.080	-19,36%
Dotación	15.162.500	12.900.000	17,54%
Aportes salud	3.085.107	3.415.962	-9,69%
Aportes pensión	155.890.101	142.120.918	9,69%
Aportes ARL	6.642.300	5.930.100	12,01%
Aportes caja compensación	51.947.800	47.345.900	9,72%
Aportes ICBF	0	384.600	-100,00%
SENA	18.232.500	12.320.400	47,99%
Indemnizaciones	0	9.040.710	-100,00%
Otros beneficios empleados	112.628.340	107.448.661	4,82%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	1.930.769.981	1.761.171.446	9,63%

Durante el año se reconocen a los empleados bonificaciones por trabajos especiales y por el esquema de bonificación por antigüedad aprobado por el Consejo de Administración.

La prima extralegal es un beneficio que reconoce la Cooperativa cada año a sus empleados y corresponde a un mes de salario por el año laborado o proporcional al tiempo del contrato.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• GASTOS GENERALES

En esta cuenta se registran los gastos generados por la entidad como resultado de la ejecución de actividades necesarias para el desarrollo de la entidad en función del objeto social.

Los siguientes son los conceptos y los saldos de los gastos generales:

GASTOS GENERALES			
Concepto	2024	2023	Variación
Honorarios	65.126.997	58.911.222	10,55%
Impuestos	71.384.626	58.984.944	21,02%
Arrendamientos	72.646.897	64.800.057	12,11%
Seguros	136.343.600	137.049.976	-0,52%
Mantenimiento	29.931.349	24.872.823	20,34%
Elementos aseo	7.052.744	6.074.177	16,11%
Cafetería	14.504.591	12.679.016	14,40%
Servicios públicos	88.583.223	72.511.746	22,16%
Trasportes y mensajería	7.986.030	11.631.448	-31,34%
Papelera y útiles	17.431.244	20.405.425	-14,58%
Publicidad	103.989.837	117.580.563	-11,56%
Contribuciones	59.119.273	52.925.306	11,70%
Gasto de asamblea	12.799.304	5.279.909	142,42%
Gastos de directivos	24.810.227	22.358.950	10,96%
Gastos comités	17.447.614	14.563.347	19,80%
Gastos legales	3.662.685	5.773.483	-36,56%
Información comercial	6.950.832	4.846.000	43,43%

Gastos de representación	2.027.487	1.073.168	88,93%
Vigilancia privada	6.372.194	4.781.738	33,26%
Sistematización	210.713.880	170.305.843	23,73%
Suscripciones y revistas	359.359	313.900	14,48%
Asistencia técnica	48.614.647	41.139.375	18,17%
Procesamiento de datos	877.791	803.249	9,28%
Adecuación bienes arrendados	5.405.000	0	100,00%
Gastos varios	13.594.749	17.554.695	-22,56%
TOTAL GASTOS GENERALES	1.027.736.180	927.220.360	10,84%

El mejoramiento continuo es la política administrativa con que se quiere optimizar las operaciones de la entidad y utilizar eficientemente los recursos. Para el 2024 los gastos generales aumentaron en un 10,84% producto del alza del IPC en el mercado.

- **Honorarios:** Durante el 2024 se pagaron honorarios a la Revisoría Fiscal por sus servicios, a los abogados por servicios jurídicos y otras asesorías necesarias en el funcionamiento de la Cooperativa.
- **Impuestos:** Adicional al impuesto predial y el de avisos y tableros, se reconoce en esta cuenta el IVA no descontable.
- **Seguros:** En esta cuenta se registran los seguros que paga la Cooperativa para minimizar riesgos. El mayor desembolso de recursos se realiza al Fondo de garantías FOGACoop adscrito al Ministerio de Hacienda, el cual es

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

la garantía de los depósitos de los asociados en caso de inviabilidad de la entidad.

SEGUROS			
Concepto	2024	2023	Variación
Seguro Depósitos Fogacoop	86.225.353	116.268.770	-25,84%
Póliza Multirriesgo	11.614.272	10.315.232	12,59%
Póliza de Manejo y financieras	38.503.975	10.465.974	267,90%
TOTAL GASTOS SEGUROS	136.343.600	137.049.976	-0,52%

Durante el 2024 la Cooperativa continuó con la póliza de IRF con el fin de cubrir los posibles riesgos asociados a la transaccionalidad en plataformas tecnológicas ofrecidas por la entidad.

- **Mantenimiento:** La Cooperativa realiza mantenimiento a su infraestructura física, equipos de oficina y reacondicionamiento de espacios laborales.
- **Publicidad y propaganda:** Son los recursos utilizados para el posicionamiento institucional de la entidad en sus asociados y en la apertura de nuevos mercados, como parte fundamental de la planeación estratégica.

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			
Concepto	2024	2023	Variación
Publicidad y propaganda	89.407.121	89.839.920	-0,48%
Plan padrino	1.060.000	5.255.000	-79,83%
Premios utilización de productos	11.320.000	15.168.947	-25,37%
Planes, aperturas y otros	2.202.716	7.316.696	-69,89%

TOTAL GASTOS GENERALES	103.989.837	117.580.563	-11,56%
-------------------------------	--------------------	--------------------	----------------

- **Contribuciones:** Son los pagos realizados a agremiaciones y a entes de control a los que Cooperativa es asociada:

CONTRIBUCIONES	
Supersolidaria	27.418.973
Confecoop	22.600.300
Sinergia Solidaria	9.100.000
TOTAL CONTRIBUCIONES	59.119.273

- **Comités y directivos:** Son recursos invertidos en la logística de las reuniones de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y diversos comités. Su incremento se debe a la necesidad de la intensidad de las reuniones programadas durante 2024 y por la bonificación aprobada cada año para el Consejo y la Junta de Vigilancia decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 correspondiente a 1 SMMLV.
- **Gastos legales:** Se contabilizan los trámites de notarias, certificados de Cámara de Comercio y la vigencia de la renovación de la matrícula mercantil en la Cámara de Comercio.
- **Sistematización:** Son originados por el soporte y las licencias anuales necesarias de los sistemas de información utilizados, para atender las operaciones de la

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

entidad y por la digitalización de la documentación de la Cooperativa.

La Cooperativa desarrolla su modelo de negocio bajo un sistema financiero y comercial denominado VirtualCoop propiedad de la red Visionamos - CoopCentral. El modelo de contratación es bajo la modalidad de hosting mensual, en donde se unifica el uso licenciado del sistema, el datacenter y soporte de servicio.

- Asistencia técnica:** Es el cobro realizado por Visionamos y la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV por la asesoría técnica y el software entregados a la Cooperativa para el mejoramiento de procesos. Durante el 2024 también se invirtió en la asistencia técnica y consultoría para dar cumplimiento y gestionar eficientemente el sistema integral de administración de riesgos SIAR y cada uno de sus componentes normativos.

• DETERIORO

Las provisiones son constituidas para cubrir contingencias de deterioro probables en que pueda incurrir la entidad en sus activos. En esta cuenta se registra el deterioro de la cartera, de los intereses y de las cuentas por cobrar.

A continuación, se relacionan las provisiones realizadas.

DETERIORO			
Concepto	2024	2023	Variación
Deterioro individual de cartera	1.130.504.372	878.566.207	28,68%
Deterioro general cartera	27.845.663	241.994.001	-88,49%

Deterioro Cuentas por Cobrar	12.435.506	15.489.345	-19,72%
TOTAL DETERIORO	1.170.785.541	1.136.049.553	3,06%

Los gastos de deterioro incrementaron en un 3,06% alcanzando la cifra de \$1.170 millones, la más alta de los últimos años, cerrando con un indicador de morosidad de la cartera del 9,44% después de la ley de arrastre. El indicador se vio afectado por el aumento de cartera vencida de asociados con dificultades económicas; casos que se gestionaron gracias a la labor realizada, tanto por al área de cartera, como también por el aliado estratégico para cobro de obligaciones vencidas Cobroactivo S.A.S.

DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA:

Esta provisión es constituida de acuerdo con las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. El Consejo de Administración, modifico durante el 2024 la del porcentaje de cubrimiento individuales por categorías, cuyos porcentajes eran superiores a los rangos definidos por la Superintendencia. La categoría C, cuyo rango de mora es de 61 a 90 días pasó del 20% al 10% del capital y la categoría D, cuyo rango de mora es de 91 a 180 días pasó del 30% al 20% del capital, rango establecido en la norma.

Los porcentajes de deterioro de la Cooperativa son:

Categoría	Morosidad	% Provisión Política Cooperativa	% Provisión rangos legales
A	0 a 30	0%	0%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	10%	10% - 20%
D	91 a 180	20%	20% - 49%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

E	181 a 360	50%	50%
E	> 360	100%	100%

El 2024 presentó grandes retos en cuanto a el comportamiento de pago de créditos de nuestra cartera, la cual se vio afectada por la disminución de los ingresos de los asociados, las dificultades económicas y sociales del país. Durante el año se generaron índices de morosidad de la cartera hasta del 11,07%, pero gracias a las medidas de cobro tomadas por la Cooperativa, se logró cerrar el año con 9,44% después de arrastre, aunque aumentó con respecto al año anterior donde fue de 7,66%.

La cesación de pagos de la cartera de crédito genera para nuestra Cooperativa un ajuste contable enmarcado en las normas de la Superintendencia de Economía Solidaria. Durante el año 2024, la Cooperativa registró \$1.096 millones en gastos de deterioro originados directamente por la provisión individual de cartera de créditos.

Para más información del deterioro mirar la nota 5 sobre cartera de crédito.

DETERIORO GENERAL:

Durante el año 2024, para contrarrestar el efecto de la medida tomada en el deterioro individual, se decidió continuar con el 1,65% de deterioro general de la cartera, medida tomada en el 2023, tendiendo así un mayor cubrimiento de la cartera en mora. En el 2024 se generó un gasto por \$27 millones.

DETERIORO DE INTERESES:

Esta provisión es constituida de acuerdo con las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. El cálculo de deterioro se realiza una vez los intereses corrientes causados por la Cooperativa superan los 90 días de morosidad. En el 2024 se realizaron deterioros por \$33 millones.

DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR:

En el 2024 se realizaron provisiones por \$12 millones por concepto de cuentas por cobrar de convenios con cesación de pagos.

• AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES

Depreciación: La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarios y mantenimiento, se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

En el 2024 la Cooperativa realizó depreciaciones de sus activos por valor de \$90 millones según las siguientes vidas útiles de sus activos:

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 años
Muebles	10 años

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Equipos de oficina	10 años
Equipos de computo	5 años
Equipos de comunicaciones	5 años

Amortización: Son originados por los intangibles (software) adquiridos por la Cooperativa y por los seguros pagados por anticipado, cuya utilización es necesaria para el adecuado funcionamiento de la Cooperativa. La amortización para el 2024 fue de \$38 millones.

EROGACIÓN A DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL

Durante el año 2024 se realizaron pagos a los miembros directivos de acuerdo con sus funciones de la siguiente forma:

Concepto	Periodicidad	2024	2023	Variación
Bonificación Consejo de Administración	Anual	10.400.000	10.440.000	-0,38%
Bonificación Junta de Vigilancia	Anual	6.500.000	4.640.000	40,09%
Salario y Prestaciones Sociales Gerencia	Anual	150.762.422	141.566.280	6,50%
Salario y Prestaciones Sociales Representante legal suplente	Anual	90.457.462	84.939.768	6,50%
Honorario por servicios de Revisoría Fiscal	Anual	48.477.420	45.468.000	6,62%

TOTAL EROGACIONES DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL	306.597.304	287.054.048	6,81%
--	--------------------	--------------------	--------------

La bonificación para el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia fue decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 y corresponde a 1 SMMLV.

NOTA 19

OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS

Están constituidos por las comisiones y gastos incurridos en las transacciones realizadas por medio de las entidades financieras en donde la Cooperativa posee cuentas de ahorros o corrientes. En el 2024 estas operaciones sumaron \$39 millones, con una disminución de 2,60% con respecto al año anterior. Esta disminución obedece a la renegociación de las comisiones con las entidades bancarias.

IMPUESTOS ASUMIDOS

Corresponde a los impuestos generados en los movimientos bancarios y de inversiones realizadas en el desarrollo de las operaciones de la entidad. Este rubro también contempla el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF - 4x1000) asumido por la Cooperativa por los movimientos de depósitos de los asociados que tienen este beneficio, por campañas comerciales. Hasta el año 2022 el GMF generado por los asociados era asumido por la Cooperativa, pero para el 2023 este beneficio se derogó. Para el año 2024 este gasto

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

asciende a \$89 millones, disminuyendo en un 8,81% en comparación con 2023 que fue \$98 millones.

NOTA 20

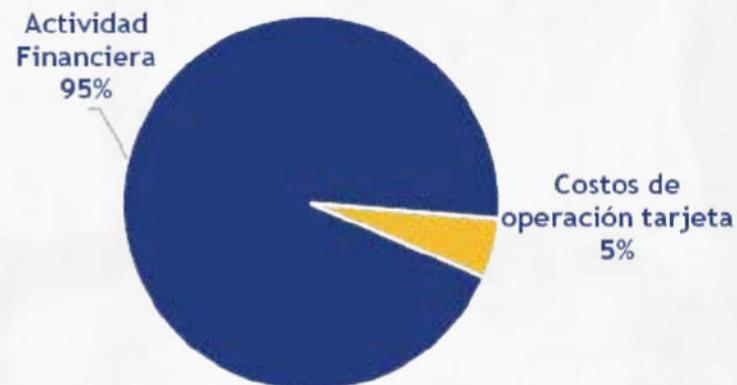
COSTOS DE SERVICIOS

En esta cuenta se contabilizan los costos de servicios y las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social por las siguientes transacciones:

- La prestación de servicios de crédito.
- La prestación de servicios de ahorro.
- La prestación de otros servicios financieros.

Los costos financieros son causados por las operaciones de fondeo que realiza la Cooperativa por medio de los depósitos de sus asociados y los créditos otorgados por las entidades bancarias cuando se necesitan recursos externos.

ESTRUCTURA DE COSTOS 2024



Los costos financieros representan el 95% del total de los costos que incurrió la entidad durante el 2024. A diciembre 31 del 2024 fueron \$1.809 millones que corresponden al pago de intereses por los depósitos de ahorro de los asociados en sus diferentes líneas:

INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS			
Concepto	2024	2023	Variación
Interés Depósito a la Vista	20.451.752	22.633.295	-9,64%
Interés Depósito a Termino	1.758.455.530	1.939.617.493	-9,34%
Interés Depósito a Contractual	30.301.125	48.305.186	-37,27%
TOTAL INTERÉSES	1.809.208.407	2.010.555.974	-10,01%

La Cooperativa no fue ajena a la disminución de la DTF durante el 2024, por lo cual inicio la disminución paulatina de la tasa que ofrece por los ahorros CDAT, con el fin de seguir optimizando su margen financiero. Aunque la tasa de interés

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

de los depósitos fue disminuyendo paulatinamente, los incrementos de los costos se siguen manteniendo altos con respecto a niveles de costeo de ciclos económicos más estables. Durante el 2024, se pagaron, a los asociados ahorradores, intereses por valor de \$1.809 millones de pesos, con una disminución de 10,01% con respecto a 2023, donde se pagaron \$2.010 millones.

Al comparar los costos totales de depósitos, frente al inicio del ciclo de incremento de tasas del 2022, la Cooperativa pasó de pagar un total de \$1.089 millones de pesos a \$1.907 millones en 2024, razón por la cual se sigue manteniendo un incremento porcentual del 75,04% en sus costos asociados a los ahorros.

OTROS COSTOS

COSTOS DE OPERACIÓN DE TARJETA

Se contabilizan como costos de servicios las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social en los servicios de ahorro y la disponibilidad de canales para la transaccionalidad de los mismos.

La Cooperativa dispone como medio de pago para entregar recursos de ahorros a sus asociados la tarjeta débito de la Red Visionamos y la plataforma multiportal y red móvil que permite transferencias interbancarias a través de diferentes canales. En esta cuenta se contabiliza el costo de manejo que cobra esta entidad por tarjeta y la franquicia de VISA, lo que genera mayor posicionamiento en el país y la posibilidad de realizar transacciones internacionales. El costo de las operaciones en la red al 2024 fue de \$97 millones, con una disminución del 20,11% con respecto al 2023.

NOTA 21

EXCEDENTES DE OPERACIÓN

Como resultado, en el año 2024 la Cooperativa logró generar los ingresos suficientes para contrarrestar el incremento de los costos de fondeo, el impacto de provisiones por el deterioro de la cartera, y la absorción de sus gastos de funcionamiento, logrando de esta forma generar excedentes por \$117 millones de pesos. Los cuales van a cubrir las pérdidas acumuladas que se tiene por valor de \$191 millones. Una vez sustentadas las revelaciones de los Estados Financieros, la Cooperativa Universitaria Bolivariana presentes los siguientes resultados de operación:

EXCEDENTES DE OPERACIÓN	
Concepto	2024
Ingresos	6.412.796.676
Gastos	4.388.624.431
Costos	1.907.096.834
RESULTADO DE OPERACIÓN	117.075.412

NOTA 22

ERRORES

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha no se ha identificado errores en períodos anteriores.

NOTA 23

HECHOS POSTERIORES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

La Cooperativa no presenta a la fecha contingencias como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de provisión o revelación en sus Estados Financieros. Sin embargo, en caso de presentarse serán evaluados y reconocidos en el período vigente.

NOTA 24

REVELACIÓN DE RIESGOS

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

El Sistema de Administración de Riesgos (SIAR) se constituye en la base fundamental para el adecuado desarrollo e implementación de todos los sistemas de administración de riesgos; sin embargo y en consideración a la heterogeneidad del tipo de operaciones que realiza, se divide en 5 Sistemas que permiten identificar, medir, controlar y monitorear cada

uno de los riesgos a los que se ve expuesta la Cooperativa Universitaria Bolivariana, estos son:



Circular Básica Contable y Financiera Título IV
Circular Básica Jurídica Título V
Circular Externa 036 Seguridad de la Información

- ☒ Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).
- ☒ Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez (SARL).
- ☒ Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC).
- ☒ Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO).
- ☒ Sistema de Administración del Riesgo de Mercadeo (SARM).

Por lo anterior, el Consejo de Administración y la gerencia en ejercicio de sus funciones, han generado políticas, criterios y límites, así como la asignación de recursos para la gestión de riesgos en las actividades propias del negocio, la adopción de las medidas necesarias para limitar los riesgos inherentes, los

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

sistemas de control y seguimiento para mitigar los riesgos residuales a los que está expuesta la organización.

Durante al año 2024, seguimos consolidando la herramienta BIRisk, el sistema de información e integración tecnológica que posibilita la gestión eficiente de los procesos y el monitoreo de los riesgos de forma global. También, con el apoyo de la empresa CDYS, proveedor de la herramienta, iniciamos la actualización de la documentación para cada uno de los sistemas de riesgo, esto incluyó manuales, metodologías, procedimientos, matriz de riesgos, entre otros. A continuación, se muestran algunos aspectos importantes de cada uno de los sistemas de riesgo:

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe adoptar mecanismos que le permitan prevenir ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, atendiendo las instrucciones contempladas en el Título V de la Circular Básica Jurídica.

Actualmente, la Cooperativa cuenta con herramientas tecnológicas adecuadas, permitiendo una oportuna detección de transacciones inusuales, el monitoreo del funcionamiento de los controles, gestión de alertas y la comparación constante del riesgo inherente y riesgo residual. Durante el año 2024 se realizaron inducciones a los nuevos colaboradores, sobre conceptos generales y procedimientos

del SARLAFT, cruces masivos en listas restrictivas de las bases de datos de la Cooperativa que incluyen asociados, proveedores y empleados, marcación y monitoreo a asociados y/o familiares catalogados como PEPS, capacitación anual a colaboradores, Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, seguimiento continuo de las operaciones inusuales de los asociados y la realización de los reportes mensuales a la UIAF.

RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL):

Las organizaciones solidarias sujetas a gestionar este riesgo, deben contar con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo; de esta manera, las políticas de liquidez deben contemplar aspectos coyunturales y estructurales de la organización, dando cumplimiento a los lineamientos mínimos establecidos en el Capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Mensualmente el área de riesgos, en conjunto con el comité de riesgo de liquidez, realiza el monitoreo del modelo IRL y la Brecha de Liquidez; además, el cumplimiento de los límites establecidos por el Consejo de Administración y que se encuentran definidos en el manual.

RIESGO CREDITICIO (SARC):

La gestión del riesgo de crédito debe ser parte integral de la estrategia de la organización, por lo tanto, los productos de crédito ofrecidos, los cupos y límites asignados deben estar dentro de los niveles de atribuciones establecidos por el Consejo de Administración, y atender las instrucciones contenidas en el Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cumplimos con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Capítulo II numeral 5.2.2.2.2., realizando la evaluación y alineación de cartera con corte en los meses de mayo y noviembre, resultados que quedan registrados en los estados financieros de junio y diciembre y se presentan ante el Consejo de Administración.

Para el corte de noviembre de 2024 se implementó la metodología de alineación de cartera en la herramienta BIRisk, esto nos ha permitido tener un análisis con soporte más técnico y unos resultados más precisos. También se realizaron los reportes pedagógicos mensuales del modelo de pérdida esperada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria con apoyo de nuestro proveedor de servicios Visionamos. El modelo se empezará a implementar en enero del 2025.

Se sigue trabajando con el proveedor COBROACTIVO SAS para el cobro persuasivo de la cartera prejurídica y jurídica. Se hizo monitoreo mensual al indicador de mora y al indicador de cartera vencida.

RIESGO OPERATIVO (SARO):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe contar con los recursos, medios y procedimientos necesarios que garanticen la adecuada operación de sus actividades, dentro del marco legal vigente y las políticas definidas por el órgano de administración, atendiendo los lineamientos mínimos previstos en el Capítulo IV del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera para la administración del riesgo operativo – SARO.

En el 2024 seguimos comprometidos con la seguridad dando continuidad a la implementación de la Circular 036 de 2022,

sobre seguridad de la información, en este proceso hemos realizado avances importantes que nos permiten ser menos vulnerables ante los ciberdelincuentes; se hicieron adecuaciones en el área de infraestructura tecnológica y se documentaron los procesos de mejora.

En cuanto al reporte de eventos de riesgo operativo, se realizaron sensibilizaciones a los colaboradores sobre la importancia de registrar en el aplicativo BIRisk todas las situaciones relacionadas con el recurso humano, los procesos, la tecnología, y la infraestructura física, esto con el fin de monitorear de manera eficiente lo que ocurre en nuestra Cooperativa y crear los controles necesarios para mitigar los riesgos.

RIESGO DE MERCADO (SARM):

Las variaciones fundamentalmente en las tasas de interés y en la tasa de cambio pueden impactar negativamente la situación financiera de la Cooperativa, éste aspecto que debe ser considerado al conformar un portafolio de inversiones. Supone especial interés el manejo de las inversiones, cuyo valor está sujeto a variación de precios de mercado, sin embargo, es necesario puntualizar que posibles pérdidas en esta actividad no solo derivan de estos precios, también es importante contemplar el riesgo crediticio asociado a los emisores. Así, la entidad de acuerdo al Capítulo V del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, deberá dar cumplimiento a las instrucciones allí contenidas, para gestionar este riesgo.

El comportamiento de las tasas en el mercado, así como las tasas de interés de nuestras inversiones, tienen un monitoreo constante que nos permite analizar los movimientos que en este se presentan y tomar decisiones rápidas sobre los

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

cambios y tendencias identificadas para mantener la Cooperativa competitiva y en equilibrio.

Llevamos control de nuestras inversiones, midiendo el valor en riesgo de nuestro portafolio de manera mensual, con esto monitoreamos e identificamos que nuestras inversiones son seguras y con el mínimo riesgo de pérdida.

RIESGO DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:

En lo que concierne al plan de contingencia en procesos operativos y de plataformas tecnológicas, son labores en las cuales la entidad ha agotado esfuerzos en razón de mantener un adecuado equilibrio entre costos y beneficios de los mismos planes y la continuidad del negocio.

Se invirtió en mejorar la infraestructura tecnológica y se tiene contratado con la entidad Visionamos el sistema financiero y contable VirtualCoop, con el fin de contar con sistemas de información oportunos y seguros que garanticen a los asociados mayor seguridad en la conexión con la red financiera bancaria colombiana. Esta decisión fortalece a nuestra Cooperativa en función de consolidar del plan de contingencia y de seguridad que garantice mantener un nivel de servicio 7 por 24.

NOTA 25

CONTROLES DE LEY

La Cooperativa cumplió con lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera.

FONDO DE LIQUIDEZ

Fundamento normativo: Decreto 961 de 2018, en el Título 7, Capítulo II, Artículo 2.11.7.2.1. “Su monto exigido, a por lo menos el diez por ciento (10%), de los depósitos”. Se reportó a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Fundamento normativo: Decreto 961 de 2018: Título 7, Capítulo I, “Principios y procedimientos aplicables al riesgo de liquidez”.

La administración de la Cooperativa en colaboración con el Comité de Liquidez gestionó durante el 2024 todos los aspectos contemplados en la Circular Básica Contable y Financiera y reportó el cálculo de riesgo de liquidez dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin. De igual manera mensualmente se realizó el cálculo del indicador IRL de liquidez, evaluado en sesiones del Comité de Riesgo de Liquidez.

LÍMITES A LOS CUPOS INDIVIDUALES DE CRÉDITO Y LA CONCENTRACIÓN DE OPERACIONES

De conformidad con las disposiciones señaladas, la Cooperativa no registró asociados con operaciones superiores a los límites señalados por la Circular Básica Contable y Financiera.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

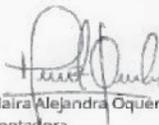
SOLVENCIA

Fundamento normativo: Decreto 961 de 2018: Título 10, Capítulo I, en su artículo 2.11.10.1.2.

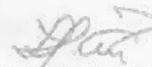
Durante el 2024 la Cooperativa mantuvo índice de solvencia de un nivel superior del 30%, estando por encima del nivel mínimo del 9% requerido.



Carlos Alberto Osorno Mora
Gerente



Maíra Alejandra Oquendo Montoya
Contadora
TP 212257-T



Jose Alberto Valgas Penagos
TP 9658-T
Revisor Fiscal
Designado por Auditoria y Consultoria Integrales

CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS



INFORME DE GESTIÓN CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora Pública Titulada de la Cooperativa Universitaria Bolivariana.

CERTIFICAMOS

Que en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 y 2023, conforme a la normatividad vigente y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo con lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

Los activos y pasivos de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.

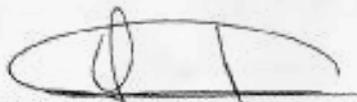
Todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos.

Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.

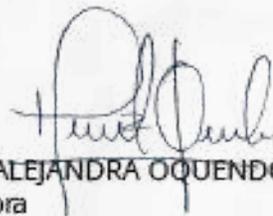
Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1995.

Atentamente,



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
Representante Legal



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
Contadora
TP 212257T