



ESTADOS  

---

FINANCIEROS

Codigo	Nombre cuenta	Notas	Al 31 de Diciembre de	%	Al 31 de Diciembre de	Variacion \$	Variacion %
<b>ACTIVOS</b>							
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
11	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	6					
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		858.698.742,00		375.149.110,00	483.549.632,00	129%
11	<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO</b>		<b>858.698.742,00</b>		<b>375.149.110,00</b>	<b>483.549.632,00</b>	129%
12	<b>INVERSIONES</b>	7					
1208	INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VE		-		960.069.408,76	960.069.408,76	-100%
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		10.773.588,00		9.513.172,00	1.260.416,00	13%
1228	INVERSIONES CONTABILIZADAS A CONSTO A		1.225.042.482,00		-	1.225.042.482,00	100%
12	<b>TOTAL INVERSIONES</b>		<b>1.235.816.070,00</b>		<b>969.582.580,76</b>	<b>266.233.489,24</b>	27%
16	<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	8					
1615	DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		92.440.052,00		23.963.009,00	68.477.043,00	286%
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS		3.034.560,94		400.698,00	2.633.862,94	657%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3.435.825,00		-	3.435.825,00	100%
16	<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		<b>98.910.437,94</b>		<b>24.363.707,00</b>	<b>74.546.730,94</b>	306%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>2.193.425.249,94</b>		<b>1.369.095.397,76</b>	<b>824.329.852,18</b>	<b>60%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
17	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	9	332.287.395,97		357.745.731,97	25.458.336,00	-7%
17	<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>332.287.395,97</b>		<b>357.745.731,97</b>	<b>25.458.336,00</b>	-107%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>332.287.395,97</b>		<b>357.745.731,97</b>	<b>25.458.336,00</b>	<b>-7%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>2.525.712.645,91</b>		<b>1.726.841.129,73</b>	<b>798.871.516,18</b>	<b>46%</b>
<b>PASIVOS</b>							
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>							
24	<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	10					
2405	COMISIONES Y HONORARIOS		-		-	-	0%
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		967.604,00		315.000,00	652.604,00	207%
2420	PROVEEDORES		216.797,00		-	216.797,00	100%
2425	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		-		-	-	0%
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER		-		-	-	0%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		5.422.748,00		4.701.670,00	721.078,00	15%
2440	IMPUESTOS, GRAV-MENES Y TASAS POR PAG		106.298.711,26		91.457.561,00	14.841.150,26	16%
2445	VALORES POR REINTEGRAR		2.016.668.192,00		1.379.581.186,00	637.087.006,00	46%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		43.093,00		-	43.093,00	100%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU		-		-	-	0%
2465	REMANENTES POR PAGAR		-		-	-	0%
24	<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		<b>2.129.617.145,26</b>		<b>1.476.055.417,00</b>	<b>653.561.728,26</b>	44%
27	<b>OTROS PASIVOS</b>	12					
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		15.390.691,00		17.477.514,15	2.086.823,15	-12%
27	<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>15.390.691,00</b>		<b>17.477.514,15</b>	<b>2.086.823,15</b>	-12%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>			<b>2.145.007.836,26</b>		<b>1.493.532.931,15</b>	<b>651.474.905,11</b>	<b>44%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>2.145.007.836,26</b>		<b>1.493.532.931,15</b>	<b>651.474.905,11</b>	<b>44%</b>

PATRIMONIO							
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>13</b>					
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>						
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		52.465.208,52		24.167.924,48	28.297.284,04	117%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		29.497.500,00		26.680.000,00	2.817.500,00	11%
<b>31</b>	<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		81.962.708,52		50.847.924,48	<b>31.114.784,04</b>	61%
<b>32</b>	<b>RESERVAS</b>						
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		126.409.783,99		74.613.221,04	51.796.562,95	69%
<b>32</b>	<b>TOTAL RESERVAS</b>		126.409.783,99		74.613.221,04	<b>51.796.562,95</b>	69%
<b>33</b>	<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>						
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		6.325.789,68		4.253.927,16	2.071.862,52	49%
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES						
3330	FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS						
<b>33</b>	<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		6.325.789,68		4.253.927,16	<b>2.071.862,52</b>	49%
<b>35</b>	<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>						
3505	EXCEDENTES		166.006.527,46		103.593.125,90	62.413.401,56	60%
<b>35</b>	<b>TOTAL EXCEDENTES</b>	<b>14</b>	166.006.527,46		103.593.125,90	<b>62.413.401,56</b>	60%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			<b>380.704.809,65</b>		<b>233.308.198,58</b>	<b>147.396.611,07</b>	<b>63%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>			<b>2.525.712.645,91</b>		<b>1.726.841.129,73</b>	<b>798.871.516,18</b>	<b>46%</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**

Representante Legal

Ver Certificación Adjunta

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**

Contador T.P. 124866-T

Ver Certificación Adjunta

**NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA**

Revisor Fiscal Designado de  
 Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
 T.P 128936-T

Ver Certificación Adjunta

Codigo	Nombre cuenta	Notas	Al 31 de Diciembre de 2024	Al 31 de Diciembre de 2023	Variacion \$	Variacion %
<b>OPERACIONAL</b>						
<b>41</b>	<b>INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS</b>	<b>15</b>				
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR		1.794.576.971,00	-	1.794.576.971,00	0%
4230	INGRESOS COMISIONES POR SERVICIOS		768.553.331,00	1.820.796.810,00	- 1.052.243.479,00	-58%
4170	INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERV		-	-	-	#DIV/0!
<b>41</b>	<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>2.563.130.302,00</b>	<b>1.820.796.810,00</b>	<b>742.333.492,00</b>	<b>41%</b>
<b>51</b>	<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>17</b>				
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS		207.081.147,85	193.651.517,15	13.429.630,70	7%
5110	GASTOS GENERALES		766.049.001,80	681.078.830,80	84.970.171,00	12%
5115	DETERIORO		-	-	-	0%
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		2.407.383,00	5.734.172,00	- 3.326.789,00	-58%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		25.458.336,00	23.891.156,00	1.567.180,00	7%
<b>51</b>	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>1.000.995.868,65</b>	<b>904.355.675,95</b>	<b>96.640.192,70</b>	<b>11%</b>
<b>61</b>	<b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>16</b>				
6145	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICA		13.868.592,00	12.374.880,00	1.493.712,00	12%
6170	OTRAS ACTMIDADES DE SERVICIOS COMUNE		362.357.231,93	179.783.426,17	182.573.805,76	102%
<b>61</b>	<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS</b>		<b>376.225.823,93</b>	<b>192.158.306,17</b>	<b>184.067.517,76</b>	<b>96%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>			<b>1.185.908.609,42</b>	<b>724.282.827,88</b>	<b>461.625.781,54</b>	<b>64%</b>

Codigo	Nombre cuenta	Notas	Al 31 de Diciembre de 2024	Al 31 de Diciembre de 2023	Variacion \$	Variacion %
<b>NO OPERACIONAL</b>						
<b>52</b>	<b>GASTOS DE VENTAS</b>	<b>19</b>				
5205	GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		-	-	-	0%
5210	GASTOS FINANCIEROS		1.136.261.833,26	715.573.583,50	420.688.249,76	59%
5215	PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		-	-	-	0%
5230	GASTOS VARIOS		758.459,94	895.069,68	136.609,74	-15%
5235	IMPUESTO PREDIAL		3.225.767,00	2.680.788,00	544.979,00	20%
<b>52</b>	<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>1.140.246.060,20</b>	<b>719.149.441,18</b>	<b>421.096.619,02</b>	<b>59%</b>
<b>42</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>18</b>				
4205	INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS		-	-	-	0%
4210	INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		111.959.694,24	89.971.450,76	21.988.243,48	24%
4215	INTERESES POR DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		-	-	-	0%
	OTROS INGRESOS		-	-	-	0%
4225	RECUPERACIONES DETERIORO		-	-	-	0%
4220	INGRESOS POR RENDIMIENTO INVERSIONES		8.384.284,00	8.488.288,44	104.004,44	-1%
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		-	-	-	0%
4245	INDEMNIZACIONES		-	-	-	0%
<b>42</b>	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>120.343.978,24</b>	<b>98.459.739,20</b>	<b>21.884.239,04</b>	<b>-22%</b>
<b>UTILIDAD NO OPERACIONAL</b>			<b>- 1.019.902.081,96</b>	<b>- 620.689.701,98</b>	<b>- 399.212.379,98</b>	<b>64%</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>			<b>166.006.527,46</b>	<b>103.593.125,90</b>	<b>62.413.401,56</b>	<b>60%</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**

Representante Legal

Ver Certificación Adjunta

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**

Contador T.P. 124866-T

Ver Certificación Adjunta

**NATALIA ANDREA GALLEGU SIERRA**

Revisor Fiscal Designado de  
Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"  
T.P 128936-T

Ver Certificación Adjunta

**METODO DIRECTO**

<b>Utilidad del Ejercicio</b>			<b>\$ 166.006.527,46</b>
<b>Actividades de Operación</b>			
<b>Entradas</b>		<b>\$</b>	<b>679.020.064</b>
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$	-	
Créditos de Bancos y Otras	\$	-	
Cuentas por Pagar	\$	653.561.728	
Impuestos Diferidos	\$	-	
Fondos sociales	\$	-	
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$	-	
Propiedad Planta y Equipo	\$	25.458.336	
<b>Salidas</b>		<b>-\$</b>	<b>76.633.554</b>
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$	-	
Cuentas x cobrar	-\$	74.546.731	
Otros Pasivos	-\$	2.086.823	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Operación</b>			<b>\$ 602.386.510,17</b>
<b>Actividades de Inversión</b>			
<b>Entradas</b>		<b>\$</b>	<b>-</b>
<b>Salidas</b>		<b>-\$</b>	<b>266.233.489</b>
Inversiones	-\$	266.233.489	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Inversión</b>			<b>-\$ 266.233.489,24</b>
<b>Actividades de Financiamiento</b>			
<b>Entradas</b>		<b>\$</b>	<b>84.983.210</b>
Capital Social	\$	31.114.784	
Reservas	\$	51.796.563	
Fondos de destinación Específica	\$	2.071.863	
<b>Salidas</b>		<b>-\$</b>	<b>103.593.126</b>
Distribución de Excedentes año 2023	-\$	103.593.126	
<b>Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento</b>			<b>-\$ 18.609.916,39</b>
<b>Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>\$ 483.549.632,00</b>
Saldo de Efectivo y equivalentes de			<b>\$ 375.149.110,00</b>
Saldo de Efectivo y equivalentes de			<b>\$ 858.698.742,00</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**

Representante Legal

Ver Certificación Adjunta

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**

Contador T.P. 124866-T

Ver Certificación Adjunta

**NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA**

Revisor Fiscal Designado de

Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"

T.P 128936-T

Ver Certificación Adjunta

COD	CUENTA	SALDOS INICIALES	MOVIMIENTO 2023		SALDOS A	MOVIMIENTO 2024		SALDOS A
		2023	DEBITOS	CREDITOS	31/12/2023	DEBITOS	CRÉDITOS	31/12/2024
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI	17.000.000	3.680.000	10.847.924	24.167.924	2.817.500	31.114.784	52.465.209
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	23.000.000	0	3.680.000	26.680.000	3.335.000	6.152.500	29.497.500
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	49.274.530	0	25.338.691	74.613.221	0	51.796.563	126.409.784
	RESERVAS DE ASAMBLEA	0	0	0	0	0	0	0
	OTRAS RESERVAS	0	0	0	0	0	0	0
3305	FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES	1.080.792	5.655.991	8.829.126	4.253.927	0	2.071.863	6.325.790
	FONDO DE AMORTIZACIÓN DE AP.	0	0	0	0	0	0	0
	FONDO ESPECIAL	0	0	0	0	0	0	0
	FONDO DE INVERSION	0	0	0	0	0	0	0
	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	0	0	0	0	0	0	0
	EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS	0	0	0	0	0	0	0
	RESULTADO DEL EJERCICIO	103.593.126	103.593.126	103.593.126	103.593.126	103.593.126	166.006.527	166.006.527
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>193.948.447,70</b>	<b>112.929.116,90</b>	<b>152.288.867,78</b>	<b>233.308.198,58</b>	<b>109.745.625,90</b>	<b>257.142.236,97</b>	<b>380.704.809,65</b>

Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto

**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**  
**Representante Legal**  
 Ver Certificación Adjunta

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**  
**Contador T.P. 124866-T**  
 Ver Certificación Adjunta

**NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA**  
**Revisor Fiscal Designado de**  
**Auditoría y Consultoría Integrales E.C. "ACI"**  
**T.P 128936-T**  
 Ver Certificación Adjunta

# NOTAS Y REVELACIONES

## A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

### NOTA 1 – ENTE ECONÓMICO

Fue constituida mediante Acta del 05 de 2017, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el día 23 de enero de 2018, en el Libro III, bajo el número 13 como Entidad Sin Ánimo de Lucro denominada, UNIÓN DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA, con sigla UNIONCOOP.

Tiene por objeto el desarrollo de complementariedades entre las entidades asociadas en materia de talento humano, bienes, productos y servicios con el fin de materializar una integración social, cultural, económica y tecnológica en favor o beneficio de las entidades miembros de la UNIÓN DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA, usuarios y la comunidad en general.

La empresa cuenta con tres (3) empleados, con contrato laboral a término indefinido. Su domicilio principal se encuentra en Medellín, Antioquia (Colombia).

El término o vigencia de la Entidad es indefinida.

## **NOTA 2 – BASE DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS**

La entidad para dar cumplimiento a la Ley 1314 de 2009, adoptó las NIIF para Pymes – Grupo 2, y presenta los estados financieros comparados con el año 2023, bajo la misma metodología.

## **NOTA 3 – GOBIERNO CORPORATIVO.**

### **3.1. JUNTA DIRECTIVA, DIRECTOR EJECUTIVO, COMITÉS Y REVISORIA FISCAL.**

Estos órganos de Administración y/o de control, están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura del negocio con el fin de brindar el monitoreo y seguimiento oportuno.

### **3.2. REPORTE A LA JUNTA DIRECTIVA**

El director ejecutivo informa a la junta en sus reuniones ordinarias sobre los análisis de las exposiciones por tipo de riesgo y los resultados económicos.

### **3.3. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA.**

La Unión de Entidades de Economía Solidaria cuenta con una infraestructura tecnológica apoyada por el aplicativo contable con el cual se procesa la información y se emiten los diferentes informes.

### **3.4. METODOLOGÍAS PARA MEDICIÓN DE RIESGOS:**

El director ejecutivo y la Revisoría Fiscal, en el desarrollo de su trabajo informan sobre las diferentes situaciones halladas en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social.

### **3.5. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL.**

El organigrama de la entidad está técnicamente elaborado y aplicado a las actividades comerciales que desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidas, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de la Junta Directiva y el director ejecutivo.

Por el tamaño de la empresa sus operaciones están definidas en control y contabilización.

### **3.6. RECURSO HUMANO.**

La entidad ha tenido especial cuidado en la selección del personal que conforma su planta de empleados que cumplan con el perfil, conocimiento y experiencia exigida en cada cargo.

### **3.7. AUDITORÍA.**

La Revisoría Fiscal está al tanto de las operaciones de la Entidad, períodos de revisión y cumplimiento de las recomendaciones y oportunidades de mejora, así como la relación entre las condiciones de mercado y los términos de las operaciones realizadas.

### **NOTA 4 - CONTROLES DE LEY:**

La Unión de Entidades de Economía Solidaria cumple con todas las normas de ley que la regulan y con el envío en forma oportuna de toda la información solicitada por los diferentes órganos de control como: DIAN, Supersolidaria, Municipio de Medellín, Cámara de Comercio entre otros.

### **NOTA 5 – PRINCIPALES POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

## DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, Grupo 2, establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto 3022 de 2013 y los Decretos 2420 (anexo 2) y 2496 de 2015. Las NIIF para Pymes son un conjunto de normas y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés). y al Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018.

## BASES DE MEDICIÓN

**Valor razonable:** La entidad reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

**Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.

**Costo histórico:** Para los activos de la entidad el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará al valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se esperan pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

**Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

**Base de contabilidad de causación:** La Entidad prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

**Moneda funcional y de presentación:** Del análisis de los factores principales y secundarios, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la entidad.

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

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

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con respecto al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en el mismo.

## **RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN, ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES REALIZADOS**

La elaboración de los estados financieros de la entidad requiere que la administración realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados integral del periodo correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados son los siguientes:

Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos

La vida útil y las propiedades, planta y equipo.

Provisiones y contingencias

## **NEGOCIO EN MARCHA**

En atención al párrafo 3.8 del Estándar para Pymes, la entidad debe analizar su capacidad para continuar siendo un negocio en marcha al final de cada ejercicio. Al evaluar la información financiera disponible consideramos que la hipótesis de negocio en marcha resultó apropiada y

cubre al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho período. En la realización de este juicio contemplamos la posición financiera actual de la entidad, sus intenciones, el resultado de las operaciones, el acceso a los recursos en el mercado financiero y analizamos el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de alguna situación que nos haga creer que la entidad no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

### **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

La entidad clasifica un activo como corriente cuando:

- Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

La entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos propiedad planta y equipo, intangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

La entidad clasifica un pasivo como corriente cuando:

- Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.
- No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.
- La entidad clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

### **HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

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 Unión de Entidades de Economía Solidaria considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

### **CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES O ERRORES**

La entidad no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores.

La entidad cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la

NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias, la aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.

Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

La entidad corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva.

## **5.1 PRINCIPALES POLÍTICAS NIIF PARA PYMES DE LA UNION DE ENTIDADES SOLIDARIAS**

### **ACTIVOS**

Sólo se reconocerán cómo activo, los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

**Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal y se presentan en la moneda funcional en Colombia, que es el peso.

El saldo en bancos al finalizar el período fiscal, será el registrado en los extractos. Los saldos de bancos se conciliarán todos los meses

**Inversiones:** para las inversiones al momento de la adquisición de un título, se debe decidir qué tipo de inversión es (al vencimiento, negociable y según el propósito para la que se adquirió).

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones debidamente aprobado y contemplado para tal fin

Se deben valorar de acuerdo al valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y que según los estudios no se recuperarán y se retirarán de los estados financieros, por medio de los castigos respectivos.

**Cuentas por cobrar:** La entidad reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas o prestación de servicios, cuando se hagan préstamos a los empleados, se otorguen anticipos a empleados y

terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

**Deudores por venta de bienes y/o servicios,** este rubro se reconocerá cuando en un contrato (verbal o escrito) se entregue un bien y/o servicio. La cartera o cuenta por cobrar será otorgada según cumplimiento de los requisitos.

**Propiedad planta y equipo:** La entidad reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos durante más de un año.

El costo del elemento pueda medirse con fiabilidad, es decir que la entidad no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.

Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado de resultados integral.

## **PASIVOS**

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

**Provisiones, Pasivos Contingentes:** Sólo se reconocerá un pasivo cuando la entidad haya recibido un bien o un servicio. No se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Sólo se reconocerá un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.

Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50%, que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

**Beneficios a Empleados:** las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

## **PATRIMONIO**

### **Capital social:**

Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

El capital institucional acumulado en las reservas legales será medido a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de irrepartibles en el patrimonio.

**Reserva obligatoria,** La reserva se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas. En las revelaciones se realizará una descripción de cada reserva que figure en el patrimonio.

## **INGRESOS**

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se hayan prestado, entregado el bien o prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al cliente. La facturación anticipada (antes de prestar el servicio) no se considerará un ingreso en la contabilidad de la Entidad.

## **COSTOS Y GASTOS.**

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de

la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante, se utilizará el método de causación.

## **5.2. IMPORTANCIA RELATIVA O MATERIALIDAD**

En los estados financieros y en sus revelaciones como parte integrante de estos, se revelan de manera integral los hechos económicos que, en los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023, afectaron la situación financiera de la entidad, sus resultados y flujo de efectivo, como también los cambios en el patrimonio. No existen hechos de tal naturaleza, no revelados, que pudieran alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información mencionada,

### **NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES**

Los saldos del Disponible Efectivo y equivalentes de efectivo, para los períodos 2024 y 2023, presentan el siguiente detalle con sus variaciones, por cada uno de sus componentes:

CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>CAJA Y BANCOS</b>				
Caja	-	-	-	0%
Cta Cte Banco de Bogota Nro 169001906	362.127.990	177.487.976	184.640.014	104%
<b>CUENTAS DE AHORRO COOPERATIVAS</b>				
Cuenta Ahorros Coopcentral	15.413.943	17.845.880,00	- 2.431.937	-14%
Cuenta Ahorros Cootramed	5.169.631	4.726.562,00	443.069	9%
Cuenta Ahorros Coosvicente	659.354	642.917,00	16.437	3%
Cuenta Ahorros Coopyarumal	13.666.057	1.538.533,00	12.127.524	788%
Cuenta Ahorros Coofinep	2.422.849	1.074.437,00	1.348.412	125%
Cuenta Ahorros Coonecta	203.408.576	131.305.799,00	72.102.777	55%
Cuenta Ahorros Codelco	42.116	40.456.801,00	- 40.414.685	-100%
Cuenta Ahorros Cidesa	808.024	70.205,00	737.819	1051%
Cuenta Ahorros Forjar	254.980.202	-	254.980.202	100%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>858.698.742,00</b>	<b>375.149.110,00</b>	<b>483.549.632,00</b>	<b>128,90%</b>

Los saldos de las cuentas de ahorros y corrientes son propiedad de la Entidad y no presentan limitaciones en su disponibilidad.

## NOTA 7 - INVERSIONES

Las inversiones están constituidas por Aportes, Certificados de Depósitos de Ahorros a Término (CDAT) en entidades del Sector Solidario y Certificados de Depósitos a Término (CDT) en entidades de reconocida solvencia económica, vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la Superfinanciera, respectivamente, para respaldar el Fondo de Garantías. Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron los siguientes:

CONCEPTO	2024	2023	Variación \$	%
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO CÓDIGO PUC 1226</b>				
Aportes Coonecta	4.798.634	4.409.634,00	389.000	8,82%
Aportes Coosvicente	1.950.000	1.615.000,00	335.000	20,74%
Aportes Cootramed	1.300.000	1.050.000,00	250.000	0,00%
Aportes Coopyarumal	526.934	504.538,00	22.396	4,44%
Aportes Codelco	580.000	580.000,00	-	0,00%
Aportes Coogranada	263.020	194.000,00	69.020	35,58%
Aportes Cidesa	1.160.000	1.160.000,00	-	0,00%
Aportes Forjar	195.000	-	195.000	0,00%
<b>TOTAL INVERSIONES EN INSTR. PATRIMONIO</b>	<b>10.773.588,00</b>	<b>9.513.172,00</b>	<b>1.260.416,00</b>	<b>13,25%</b>

CONCEPTO	2024	2023	Variación \$	%	PARTICIPACIONES	
					2024	2023
<b>INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO CÓDIGO PUC 1208</b>						
CDAT'S Coonecta	261.603.204	288.431.440,00	- 26.828.236	-9,30%	21,35%	30,04%
CDAT'S Coosvicente	-	43.678.660,76	- 43.678.661	-100,00%	0,00%	4,55%
CDAT'S Coopcentral	134.424.795	55.248.969,00	79.175.826	143,31%	10,97%	5,75%
CDAT'S Cootramed	109.820.520	99.448.920,00	10.371.600	10,43%	8,96%	10,36%
CDAT'S Coopyarumal	80.925.983	94.578.390,00	- 13.652.407	0,00%	6,61%	9,85%
CDT'S Jfk	320.822.540	196.504.525,00	124.318.015	63,26%	26,19%	20,47%
CDAT'S Codelco	107.197.204	58.839.740,00	48.357.464	82,19%	8,75%	6,13%
CDT'S cfa	-	66.000.000,00	- 66.000.000	-100,00%	0,00%	6,87%
CDAT'S Cidesa	194.263.230	17.338.764,00	176.924.466	1020,40%	15,86%	1,81%
Rendimientos Inversiones	15.985.006	40.000.000,00	- 24.014.994	-60,04%	1,30%	4,17%
<b>TOTAL INVER PARA MANTENER HASTA EL VENC</b>	<b>1.225.042.482,00</b>	<b>960.069.408,76</b>	<b>264.973.073,24</b>	<b>27,60%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Los aportes en cada una de las Cooperativas, obedece a una afiliación previa y su saldo debe estar acorde con las exigencias de cada entidad.

Las tasas de interés de las inversiones donde se han invertido los recursos en relación con el mercado son competitivas y ajustadas al mercado del sistema financiero tradicional.

## NOTA 8 – CUENTAS POR COBRAR

En esta cuenta se encuentran registrados los saldos pendientes por cobrar y a continuación se detallan:

CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>CONVENIO DE BANDA ANCHA</b>				
Fecom	223.467	295.411,00	- 71.944	-24,35%
Fermad	331.066	-	331.066	100,00%
<b>CONVENIO DE FONDO DE GARANTIAS</b>				
Codelco	-	4.739.175,00	- 4.739.175	-100,00%
Orbiscoop	-	1.737.400,00	- 1.737.400	-100,00%
Cootramed	2.205.403	-	2.205.403	100,00%
<b>OTROS CONVENIOS</b>				
Happu	-	2.579.221,00	- 2.579.221	-100,00%
Opa	10.267.652	-	10.267.652	100,00%
Empresas eficientes	1.657.205	-	1.657.205	100,00%
IGS	2.589.879	-	2.589.879	100,00%
Segtics	1.657.205	2.677.440,00	- 1.020.235	-38,10%
Itsense	1.657.205	2.977.737,00	- 1.320.532	-44,35%
Nekkosoft	1.657.205	-	1.657.205	100,00%
Passport	1.657.205	-	1.657.205	100,00%
Bionica Visions	1.657.205	-	1.657.205	100,00%
<b>CONVENIO DE BIOMETRIA EN LINEA</b>				
Creafam	2.498.000	-	2.498.000	100,00%
Fenalco	1.065.038	988.637,00	76.401	7,73%
Jfk	48.575.437	-	48.575.437	100,00%
Fami credito	10.019.633	-	10.019.633	100,00%
Validatech	4.721.247	705.693,00	4.015.554	569,02%
Playa rica	-	21.301,00	- 21.301	-100,00%
Electrobello	-	1.819.117,00	- 1.819.117	-100,00%
Coopcreciendo	-	53.490,00	- 53.490	-100,00%
Colanta	-	3.447.192,00	- 3.447.192	-100,00%
Coopprogresa	-	1.921.195,00	- 1.921.195	-100,00%
<b>TOTAL DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>92.440.052,00</b>	<b>23.963.009,00</b>	<b>68.477.043,00</b>	<b>385,76%</b>

CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>OTROS IMPUESTOS - RETENCION ICA</b>				
Servicredito	49.594	49.594	-	0,00%
Jfk	922.817	196.992	725.825	368,45%
Fami credito	296.119	154.112	142.007	92,15%
Coopyarumal	205.205	0	205.205	100,00%
<b>TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>1.473.735,00</b>	<b>400.698,00</b>	<b>1.073.037,00</b>	<b>267,79%</b>

## NOTA 9 – ACTIVOS MATERIALES

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además, poseen y emplean en la prestación de su objeto social

o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificados así:

Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

Los bienes que no se esperan utilizar por más de un período, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.

Los bienes que se esperan utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.

Los bienes que se esperan utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.

Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

Se esperan utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa y generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

El costo neto de las propiedades planta y equipo estaba determinado de la siguiente manera para cada período:

CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>				
Edificaciones	372.684.567	372.684.567	-	0%
Muebles Equipo y oficina	15.638.837	15.638.837	-	0%
Equipo Computo y Comunicación	26.301.132	26.301.132	-	0%
<b>DEPRECIACIÓN</b>				
Edificacion	-66.041.932	-47.407.708	- 18.634.224	39%
Muebles y equipo de oficina	-5.343.284	-3.779.396	- 1.563.888	41%
Equipo Computo y Comunicación	-10.951.924	-5.691.700	- 5.260.224	92%
<b>SALDO FINAL</b>	<b>332.287.395,97</b>	<b>357.745.731,97</b>	<b>- 25.458.336,00</b>	<b>-7,12%</b>

## PASIVOS

### NOTA 10 – CUENTAS POR PAGAR Y OTROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentaron los siguientes saldos:

CUENTAS POR PAGAR				
CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>PROVEEDORES</b>				
Claudia Vera	179.345	-	179.345	100%
Fenalco	37.452	-	37.452	100%
<b>TOTAL PROVEEDORES</b>	<b>216.797,00</b>	<b>-</b>	<b>216.797,00</b>	<b>100%</b>
<b>OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>				
Cooperativa Coonecta	551.979	-	551.979	100%
Cooperativa Comfamigos	415.625	-	415.625	100%
Maria Mercedes Jaramillo	-	315.000	-315.000	-100%
<b>TOTAL OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>967.604,00</b>	<b>315.000,00</b>	<b>652.604,00</b>	<b>207,18%</b>
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>				
Retencion en la fuente	5.422.748	4.701.670	721.078	15%
<b>TOTAL RTE FUENTE</b>	<b>5.422.748,00</b>	<b>4.701.670,00</b>	<b>721.078,00</b>	<b>15,34%</b>
<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>				
IVA	101.985.713	87.482.021	14.503.692	17%
Rte IVA	4.312.998	3.975.540	337.458	8%
<b>TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>106.298.711,26</b>	<b>91.457.561,00</b>	<b>14.841.150,26</b>	<b>16,23%</b>
<b>PARTICIPACION ENTIDADES - RETORNO POR PAGAR</b>				
Fomevi	375.576	172.778	202.798	117%
Fermad	172.778	172.778	-	0%
Coosanluis	-	87.229	-87.229	-100%
Crearcoop	-	482.276	-482.276	-100%
Comfamigos	-	275.440	-275.440	-100%
Coofrasa	-	275.440	-275.440	-100%
Gomez plata	-	192.296	-192.296	-100%
Bankventura	-	302.951	-302.951	-100%
Fecom	-	172.778	-172.778	-100%
Coopio	-	110.668	-110.668	-100%
<b>TOTAL PARTICIPACION RETORNO</b>	<b>548.354,00</b>	<b>2.244.634,00</b>	<b>-1.696.280,00</b>	<b>-75,57%</b>
<b>RETENCION Y APORTES LABORALES</b>				
Retenciones y aportes laborales	43.093	0	43.093	100%
<b>TOTAL RETENCION Y APORTES LABORALES</b>	<b>43.093,00</b>	<b>-</b>	<b>43.093,00</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>113.497.307,26</b>	<b>98.718.865,00</b>	<b>14.778.442,26</b>	<b>14,97%</b>

CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%	PARTICIPACIONES	
					2024	2023
<b>PARTICIPACION FONDO DE GARANTIAS PUC 24459501</b>						
Coonecta	309.225.054	295.440.229	13.784.825	5%	15,34%	21,45%
Cootraunion	300.753.842	240.375.871	60.377.971	25%	14,92%	17,45%
Cooban	141.600.464	109.623.769	31.976.695	29%	7,02%	7,96%
Cootramed	91.583.997	103.731.004	-12.147.007	-12%	4,54%	7,53%
Fondelco	91.404.421	88.449.390	2.955.031	3%	4,53%	6,42%
Yarumal	3.399.174	79.616.919	-76.217.745	-96%	0,17%	5,78%
Codelco	67.990.846	67.049.674	941.172	1%	3,37%	4,87%
Avancop	79.997.577	65.072.860	14.924.717	23%	3,97%	4,72%
Coosanroque	47.194.870	62.563.825	-15.368.955	-25%	2,34%	4,54%
Coomunion	80.508.259	53.831.125	26.677.134	50%	3,99%	3,91%
Orbiscoop	28.381.800	37.881.394	-9.499.594	-25%	1,41%	2,75%
Coperenka	34.534.864	33.161.390	1.373.474	4%	1,71%	2,41%
Cidesa	243.384.864	28.534.501	214.850.363	0%	12,07%	2,07%
Fondo KILCP	97.965.836	25.021.344	72.944.492	292%	4,86%	1,82%
Coosvicente	33.665.717	24.909.305	8.756.412	35%	1,67%	1,81%
Amusse	1.968.782	21.303.743	-19.334.961	-91%	0,10%	1,55%
F.E Continental Gold	72.465.331	17.557.397	54.907.934	313%	3,59%	1,27%
Comudem	-	9.277.632	-9.277.632	-100%	0,00%	0,67%
Coofinep	9.338.567	7.996.580	1.341.987	17%	0,46%	0,58%
Soycoop	7.901.897	5.938.600	1.963.297	33%	0,39%	0,43%
Forjar	254.903.752	-	254.903.752	100%	12,64%	0,00%
Telepostal	17.949.924	-	17.949.924	100%	0,89%	0,00%
<b>TOTAL PARTICIPACION FONDO DE GARANTIAS</b>	<b>2.016.119.838</b>	<b>1.377.336.552</b>	<b>638.783.286</b>	<b>46,38%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## NOTA 11 – FONDOS SOCIALES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentaron los siguientes saldos por concepto de:

FONDOS SOCIALES				
CONCEPTO	2024	2023	Variacion \$	%
<b>MOVIMIENTOS FONDO DE SOLIDARIDAD</b>				
Fondo de solidaridad	25.555.736	15.196.424	10.359.313	68%
Erogaciones	- 2.150.216	- 2.150.216	-	0%
Impuesto	- 23.405.520	- 13.046.208	- 10.359.313	79%
<b>TOTAL FONDO SOLIDARIDAD</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>
Fondo de educacion	66.818.678	31.408.991	35.409.687	113%
Erogaciones	-42.025.073	-16.017.073	- 26.008.000	162%
Impuesto	-24.793.606	-15.391.918	- 9.401.687	61%
<b>TOTAL FONDO EDUCACION</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL FONDOS</b>	-	-	-	<b>0,00%</b>

## NOTA 12 – OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS

El pasivo laboral, al corte presentó un saldo de \$15.390.691 que correspondió a los tres empleados vinculados a la entidad y que se detallan:

Cesantías \$ 10.066.167

Prima de vacaciones por \$ 2.120.837

Vacaciones \$ 3.203.687.

## NOTA 13 – PATRIMONIO.

En este grupo se encuentra el capital social que corresponde a los aportes sociales de las entidades asociadas. El saldo de las reservas protección de aportes, es el acumulado que por Ley cooperativa debe distribuirse anualmente de los excedentes de la entidad, en el porcentaje del 20%. El saldo del fondo de amortización de aportes en virtud de la Ley, provienen del remanente de los excedentes, de acuerdo con la apropiación que apruebe la Asamblea.

## CAPITAL SOCIAL

CAPITAL SOCIAL				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Aportes Sociales Temporalmente Restri	52.465.209	24.167.924	28.297.284	117,1%
Aportes Sociales Minimos No Reducible	29.497.500	26.680.000	2.817.500	10,6%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>	<b>81.962.709</b>	<b>50.847.924</b>	<b>31.114.784</b>	<b>61,19%</b>

## RESERVAS

RESERVAS				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Reserva proteccion de aportes	126.409.784	74.613.221	51.796.563	69,4%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>126.409.784</b>	<b>74.613.221</b>	<b>51.796.563</b>	<b>69,42%</b>

## FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

FONDO DESTINACION ESPECIFICA				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Fondo para amortizacion de aportes	6.325.790	4.253.927	2.071.863	48,7%
<b>TOTAL DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>6.325.790</b>	<b>4.253.927</b>	<b>2.071.863</b>	<b>48,70%</b>

## NOTA 14 - RESULTADO DEL EJERCICIO: (EXCEDENTE O PÉRDIDA).

Para este año se obtuvo un resultado positivo a título de **EXCEDENTES** de \$166.006.527. Se presentó un aumento significativo de \$ 62.413.402 durante el año 2024, producto de la buena dinámica de crecimiento de sus ingresos por servicios y de los rendimientos financieros resultantes de la oportuna gestión de colocación de los recursos en inversiones en entidades vigiladas por la Supersolidaria y la Superfinanciera, a tasas promedio entre el 8 y el 13%.

RESULTADO DE EJERCICIO				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
TOTAL EXCEDENTES	166.006.527	103.593.126	62.413.402	60,25%

#### NOTA 15 – INGRESOS COMISIONES DE SERVICIOS.

A continuación, detallamos comparativamente los ingresos por cada una de sus unidades de negocios, para los períodos 2024 y 2023:

CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Ing Servicios De Banda Ancha	86.845.143	77.413.319	9.431.824	12,2%
Ing Comisiones Opa	115.950.000	102.950.000	13.000.000	12,6%
Ing Comisiones Seguros	29.065.763	24.853.038	4.212.725	17,0%
Ing Otras Comisiones Gravadas	12.547.466	-	12.547.466	100,0%
Ing Servicios Validacion Biometrica	1.149.829.908	811.798.611	338.031.297	41,6%
Ing Consultas Verificar +	697.111	-	697.111	100,0%
Ing Cursos Educación (No Gravados)	6.250.728	-	6.250.728	100,0%
Gestion De Cartera (No Gravados)	6.375.409	3.744.400	2.631.009	70,3%
Ing Comision Fg	1.173.313.691	720.011.376	453.302.315	63,0%
Ing Comision Asistencias	24.736.097	-	24.736.097	100,0%
Ing Eventos Y Capacitaciones	19.096.540	-	19.096.540	100,0%
Afiliacion Entidad Socia	8.739.496	-	8.739.496	100,0%
Devolucion Ing Comisiones Seguros	- 3.664.809	-	- 3.664.809	100,0%
Devolucion Ing Servicios Validacion B	- 14.511.758	-	- 14.511.758	100,0%
Devolucion Ing Comision Fg	- 85.985.652	-	- 85.985.652	100,0%
Ingresos Facturacion Electronica	7.731.600	7.367.500	364.100	4,9%
Ing Comision Por Otros Convenios	2.436.230	6.316.291	- 3.880.061	-61,4%
Ing Comision Por Servicio	17.493.428	62.542.275	- 45.048.847	-72,0%
Ing Nomina Electronica	3.982.500	3.800.000	182.500	4,8%
Otros Ingresos (No Gravados)	2.201.411	-	2.201.411	100,0%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2.563.130.302</b>	<b>1.820.796.810</b>	<b>742.333.492</b>	<b>40,77%</b>

#### NOTA 16 – COSTOS ACTIVIDAD SERVICIOS.

El concepto referente a costos corresponde al costo de trasmisión de datos del servicio de tarjeta débito Pagados a la Corporación Unioncoop, y los Servicios de Autenticación Biométrica correspondientes a costos pagados a Gear Electric y Empresas Eficientes.

CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Servicios de trasmision de datos tareja Debito	13.868.592	12.374.880	1.493.712	100%
Servicios de Autenticacion Biometrica	362.357.232	179.783.426	182.573.806	102%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>376.225.824</b>	<b>192.158.306</b>	<b>184.067.518</b>	<b>95,79%</b>

#### NOTA 17 – GASTOS DE ADMINISTRACION.

Son los gastos en los que debió incurrir la entidad para desarrollar su objeto social, tanto en el 2024 como en el 2023:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Beneficios a Empleados	207.081.148	193.651.517	13.429.631	7%
Generales	766.049.002	681.078.831	84.970.171	12%
Amortizacion y agotamiento	2.407.383	5.734.172	- 3.326.789	-58%
Depreciacion propiedad planta y equipo	25.458.336	23.891.156	1.567.180	7%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.000.995.869</b>	<b>904.355.676</b>	<b>96.640.193</b>	<b>935,80%</b>

A continuación, se detallan cada cuenta de los gastos por concepto de beneficios a empleados, dentro de los gastos de administración, de los años 2024 y 2023:

GASTOS DE PERSONAL				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Salarios	120.686.898	106.736.032	13.950.866	13%
Subsidio De Transporte	3.110.400	5.121.373	- 2.010.973	-39%
Cesantias	10.728.833	9.678.047	1.050.786	11%
Intereses Sobre Cesantias	1.172.576	1.142.153	30.423	3%
Prima Legal	10.365.167	9.668.151	697.016	7%
Prima De Vacaciones	3.555.358	8.025.479	- 4.470.121	-56%
Prima Navideña	4.935.000	4.790.500	144.500	3%
Vacaciones	7.700.877	9.955.165	- 2.254.288	-23%
Bonificaciones	20.300.000	12.816.500	7.483.500	100%
Dotaciones	1.171.700	1.199.921	- 28.221	-2%
Aportes Sura Eps	12.327	-	12.327	100%
Aportes Colpensiones	9.731.700	10.530.353	- 798.653	-8%
Aportes Proteccion	5.096.314	4.380.922	715.392	16%
Aportes Axa Colpatria Arl	624.300	578.095	46.205	8%
Aportes Comfama	4.929.800	4.705.200	224.600	5%
Capacitacion Personal	1.044.000	1.690.000	- 646.000	-38%
Gastos Medicos	316.600	1.255.327	- 938.727	-75%
Plan Complementario Salud	1.599.298	1.378.299	220.999	100%
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>207.081.148</b>	<b>193.651.517</b>	<b>13.429.631</b>	<b>6,93%</b>

A continuación, se discrimina cada cuenta de los gastos generales de Administración, de los años 2024 y 2023:

GASTOS GENERALES				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Honorarios Junta Directiva	93.600.000	78.770.000	14.830.000	19%
Honorarios Revisoría Fiscal	17.125.414	18.900.880	- 1.775.466	-9%
Honorarios Procesos Contables	15.600.000	11.208.000		
Honorarios Asesoría Legal	4.527.000	1.416.800		
Honorarios Asesoría Técnica	9.030.000	11.600.000		
Junta De Vigilancia	3.900.000	-		
Honorarios Ssgt Happu	2.230.884	-		
Poliza- Seguro De Vida	420.875	1.033.395		
Mantenimientos	2.070.372	1.240.000		
Costos Administración	9.684.048	8.497.272		
Elementos De Aseo	709.634	495.663		
Gastos Cafetería	6.268.788	4.424.771		
Gastos Restaurantes Y Alimentación	144.000	6.274.472	- 6.130.472	-98%
Acueducto Y Alcantarillado	1.393.399	1.290.339	103.060	8%
Energía Eléctrica	2.058.781	1.917.252	141.529	7%
Telefonía Fija	2.811.645	2.920.251	- 108.606	-4%
Telefonía Celular	1.918.019	1.920.278	- 2.260	0%
Gasto Internet	463.732	-	463.732	#¡DIV/0!
Serv. De Envío Y Mensajería	346.300	3.492.271	- 3.145.971	-90%
Gastos De Transporte Y Movilización	9.253.862	5.083.173	4.170.689	82%
Gastos De Parqueadero	1.067.472	721.895	345.577	48%
Elementos De Oficina	2.237.022	5.332.576	- 3.095.554	-58%
Suministro Y Fotocopias	497.100	-	497.100	#¡DIV/0!
Suministros Y Recargas	3.337.807	2.267.188	1.070.619	47%
Gastos Publicidad	36.678.840	38.491.900	- 1.813.060	-5%
Contribuc. Supersolidaria	452.432	369.460	82.972	22%
Gastos Asamblea	12.481.800	7.699.275	4.782.525	62%
Reuniones y conferencias	-	39.695.648		
Gastos Y Gestiones Legales	2.448.500	3.279.100	- 830.600	100%
Gastos De Representación	26.603.358	15.922.633	10.680.725	67%
Gastos De Viajes Y Viáticos	3.614.408	2.357.922	1.256.486	53%
Servicios Temporales De Aseo	3.649.241	1.460.177	2.189.064	150%
Sistematización	2.375.430	27.011.181	- 24.635.751	-91%
Asistencia Técnica	34.724.450	38.492.594	- 3.768.144	-10%
Centrales De Riesgo	1.275.618	1.167.293	108.325	9%
Comisiones Biometría	451.048.771	336.325.171	114.723.600	34%
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>766.049.002</b>	<b>681.078.831</b>	<b>84.970.171</b>	<b>12,48%</b>

En los años 2024 y 2023 los gastos por concepto de amortización fueron:

AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Amortizacion Seguro Todo Riesgo	2.407.383	2.389.347	18.036	1%
Otros Activos Intangibles	-	3.344.825	- 3.344.825	-100%
Amort. Licencias Microsoft	-	3.344.825	- 3.344.825	-100%
<b>TOTAL AMORTIZACION</b>	<b>2.407.383</b>	<b>9.078.997</b>	<b>- 6.671.614</b>	<b>-73,48%</b>

Asimismo, se detallan los gastos por depreciación de la PPyE, para los años 2024 y 2023:

DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Edificacion	18.634.224	18.634.224	-	0%
Muebles y equipo de oficina	1.563.888	1.563.888	-	0%
Equipo Computo y comunicación	5.260.224	3.693.044	1.567.180	42%
<b>TOTAL DEPRECIACION</b>	<b>25.458.336</b>	<b>23.891.156</b>	<b>1.567.180</b>	<b>6,56%</b>

## NOTA 18 – OTROS INGRESOS

Corresponden a los rendimientos bancarios, proceso legal por uso de marca y de las Inversiones, que se poseían en las diferentes entidades cooperativas y financieras, los cuales fueron discriminados en la Revelación o Nota No. 7.

OTROS INGRESOS				
CONCEPTO	2024	2023	Variación	%
Intereses de Inversiones	111.959.694	89.971.451	-21.988.243	-24%
Intereses bancarios	6.201.388	8.488.288	2.286.900	27%
Procesos legales	2.182.896	0	-2.182.896	100%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>120.343.978</b>	<b>98.459.739</b>	<b>- 21.884.239</b>	<b>-22,23%</b>

Fueron evidentes los recursos provenientes a título de rendimientos financieros de las inversiones en entidades vigiladas por la Supersolidaria

y Superfinanciera en CDAT y CDT, respectivamente, que poseía UNIONCOOP, durante el 2024, cuando las tasas alcanzaron cotizaciones superiores al 15% E. A. en el mercado financiero tradicional, y los recursos disponibles de UNIONCOOP, presentaron saldos significativos. Gestión favorable de la relación costo-beneficio del riesgo de mercado.

#### NOTA 19– GASTOS POR VENTAS DE SERVICIOS:

Reúne los saldos por conceptos de gastos de los servicios del fondo de garantías, biometría, tarjeta débito, servicios funerarios y otros menores como la participación en seguros e impuestos asumidos:

GASTOS DE VENTAS				
Concepto	2024	2023	Variación	%
Gastos financieros	12.126.096	9.719.040	- 2.407.057	-25%
Participación Seguros	1.130.726	477.330	- 653.396	-137%
Participación Fondo de garantías	932.976.161	618.350.048	- 314.626.113	-51%
Participación Servicios de Biometría	72.891.162	32.526.058	- 40.365.104	100%
Participación Servicios Funerarios	12.680.682	5.410.019	- 7.270.663	100%
Participación Servicios Tarjeta Débito	31.072.199	19.688.089	- 11.384.110	100%
Participación asistencias	12.389.505	2.470.194	- 9.919.311	100%
Participación retorno FG	59.235.799	24.400.639	- 34.835.160	100%
Participación retorno seguro	1.759.503	2.088.896	329.393	100%
Participación otros servicios	-	443.271	443.271	100%
Donaciones	600.000	900.000	300.000	33%
Impuestos asumidos	158.460	4.930	- 163.390	3314%
Impuesto predial	3.225.767	2.680.788	- 544.979	-20%
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>1.140.246.060</b>	<b>719.149.441</b>	<b>- 421.096.619</b>	<b>-58,55%</b>

#### NOTA 20 – INFORMACION ADICIONAL

##### 20.1. ARTICULO 291 DEL CODIGO DE COMERCIO

Cada nota explica la importancia en relación con el Estado de Situación Financiera del periodo anterior.

Índices financieros.

## 20.2. ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS

Durante el periodo gravable 2024, no se presentaron visitas de órganos de control.

No hubo sanciones ejecutorias del orden administrativo, contencioso o civil, impuestas por autoridades competentes del orden nacional, departamental o municipal.

Tampoco hubo sentencias condenatorias de carácter penal o sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios o entidades de la UNION DE ENTIDADES DE ECONOMÍA SOLIDARIA - UNIONCOOP, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.

Atentamente,

**JUAN CARLOS SEGURA GOMEZ**

Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta

**DIEGO ALEJANDRO ARBOLEDA BEDOYA**

Contador T.P. 124866-T  
Ver Certificación Adjunta

**NATALIA ANDREA GALLEGO SIERRA**

Revisor Fiscal Designado de ACI E.C.  
T.P 128936-T  
Ver Dictamen Adjunto

# INDICADORES FINANCIEROS

## INDICADORES DE RENTABILIDAD

### Rentabilidad del Activo

**Rentabilidad del Activo (ROA) = (Excedente Neto / Activo Total) \* 100**

<b>Excedente neto</b>	166.006.527,46
<b>Activo total</b>	2.525.712.645,91
<b>Resultado</b>	7%

#### Análisis

La rentabilidad del activo muestra que, por cada peso invertido en activos, la entidad genera un retorno del 7%. Es un nivel aceptable, pero puede mejorarse con una mayor eficiencia operativa.

## Rentabilidad del Patrimonio

**Rentabilidad del Patrimonio (ROE) = (Excedente Neto / Patrimonio Total) \* 100**

**Excedente neto** 166.006.527,46

**Patrimonio total** 380.704.809,65

Resultado 44%

### Análisis

La rentabilidad del patrimonio es positiva y muestra un adecuado rendimiento de los recursos propios.

## Margen de Excedente

**Margen de Excedente = (Excedente Neto / Ingresos Totales) \* 100**

**Excedente neto** 166.006.527,46

**Ingresos totales** 1.794.576.971,00

Resultado 9%

### Análisis

Indica que la entidad obtiene un 9% de excedente neto por cada peso de ingresos generados.

## INDICADORES FINANCIEROS

### Razón de Liquidez

**Razón de Liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente**

**Activo corriente** 2.193.425.249,94

**Pasivo corriente** 2.145.007.836,26

Resultado 1,02

#### Análisis

La liquidez es mayor a 1, lo que indica que UNIONCOOP puede cubrir sus obligaciones a corto plazo.

### Apalancamiento Financiero

**Apalancamiento Financiero = Pasivo Total / Patrimonio**

**Pasivo total** 2.145.007.836,26

**Patrimonio** 380.704.809,65

Resultado 5,63

## Análisis

Un alto nivel de apalancamiento indica que la entidad depende significativamente del financiamiento externo.

# ANÁLISIS CAMELS

## C (Capital):

El ROE del 44% indica una estructura de capital adecuada, pero la dependencia de pasivos es alta.

## A (Activos):

La calidad de los activos es aceptable, pero se deben reducir cuentas por cobrar para mejorar liquidez.

## M (Gestión):

Buen manejo operativo reflejado en el margen de excedente, pero hay espacio para mejorar eficiencia.

## E (Rentabilidad):

Aunque positiva, la rentabilidad podría fortalecerse.

### **L (Liquidez):**

La razón de liquidez superior a 1.

### **S (Sensibilidad al riesgo):**

dependencia de financiamiento externo.

## **RECOMENDACIONES**

1. Optimizar costos operativos para mejorar el margen de excedente.
2. Diversificar fuentes de ingresos continuar diversificando los ingresos a fin de no tener dependencia de financiamiento externo.

## **CONCLUSIÓN**

**UNIONCOOP** presenta una situación financiera estable, pero con oportunidades de mejora en liquidez, rentabilidad y apalancamiento. Se recomienda continuar implementando estrategias para fortalecer la sostenibilidad a largo plazo.