

ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2024



CAJA COOPERATIVA CREDICOOP
NIT: 860013717-9
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA
DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023
(Expresado en miles de Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	dic-24	dic-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL	PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	dic-24	dic-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
ACTIVO						PASIVO					
CORRIENTE						CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.927.162	1.716.860	210.302	12,25%	Depositos	10	25.630.817	19.196.001	6.434.816	33,52%
Fondo de Liquidez	4	5.057.592	4.157.026	900.566	21,66%	Obligaciones Financieras	11	3.535.756	3.926.241	(390.485)	-9,95%
Cartera de Créditos	6	37.134.660	34.319.458	2.815.202	8,20%	Cuentas por Pagar, Impuesto Corrientes y Otras	12	2.028.009	2.064.985	(36.976)	-1,79%
Deterioro Créditos Corto Plazo	6	(3.180.339)	(3.044.427)	(135.912)	4,46%	Beneficios a Empleados	14	287.948	226.205	61.743	27,29%
Cuentas por Cobrar	7	1.763.352	1.029.421	733.931	71,30%	Otros Pasivos	15	687.181	693.479	(6.298)	-0,91%
Deterioro Cuentas por Cobrar	7	(68.510)	(91.924)	23.414	-25,47%	Provisiones	16	187.545	367.943	(180.397)	-49,03%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		42.633.917	38.086.414	4.547.504	11,94%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		32.357.257	26.474.855	5.882.402	22,22%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos	6	52.734.050	49.117.207	3.616.843	7,36%	Depositos a Largo Plazo	10	21.952.563	21.373.505	579.059	2,71%
Deterioro Créditos Largo Plazo	6	(4.664.800)	(4.527.564)	(137.236)	3,03%	Obligaciones Financieras	11	1.077.378	945.026	132.352	14,01%
Otras Inversiones	5	1.364.036	1.317.607	46.430	3,52%	Fondos Sociales	13	2.811.300	2.864.130	(52.831)	-1,84%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		49.433.286	45.907.249	3.526.036	7,68%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		25.841.242	25.182.661	658.580	2,62%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO						TOTAL PASIVO		58.198.498	51.657.516	6.540.983	12,66%
Terrenos		339.061	339.061	-	0,00%	PATRIMONIO					
Edificaciones		5.546.958	5.616.640	(69.682)	-1,24%	Capital Social		29.554.194	28.360.698	1.193.496	4,21%
Muebles y Equipos de Oficina		509.588	502.362	7.226	1,44%	Reserva Protección de Aportes		4.844.107	4.844.107	-	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		978.582	945.169	33.413	3,54%	Reservas Estatutarias		2.343.042	2.343.042	-	0,00%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		7.374.189	7.403.231	(29.042)	-0,39%	Fondo para Infraestructura Física		381.766	381.766	-	0,00%
Depreciación, Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		(1.954.542)	(1.828.409)	(126.132)	6,90%	Fondo Sociales Capitalizados		1.558	1.558	-	0,00%
NETO PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	8	5.419.648	5.574.822	(155.174)	-2,78%	Excedentes Acumulados Adopción primera vez		3.293.355	3.293.355	-	0,00%
OTROS ACTIVOS						Resultados de Ejercicios Anteriores		(961.902)	(961.902)	0	0,00%
Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía		218.623	339.313	(120.690)	-35,57%	RESULTADO DEL EJERCICIO					
Activos por Derecho de Uso		-	12.341	(12.341)	-100,00%	Excedentes o Pérdidas del Ejercicio		50.856	-	50.856	100,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	9	218.623	351.654	(133.031)	-37,83%	TOTAL PATRIMONIO	17	39.506.975	38.262.624	1.244.352	3,25%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		55.071.556	51.833.725	3.237.831	6,25%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		97.705.474	89.920.139	7.785.334	8,66%
TOTAL ACTIVO		97.705.474	89.920.139	7.785.334	8,66%						

ADALBERTO OÑATE CASTRO
Gerente General

MARIBEL MONTENEGRO CELEITA
Contadora
T.P. No. 210805 - T

CLAUDIA CONSTANZA SERNA JARAMILLO
Revisor Fiscal
TP-46737-T
Ascoop Empresarial
(Ver dictamen adjunto)



CAJA COOPERATIVA CREDICOOP
NIT: 860013717-9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
METODO INDIRECTO
a los periodos terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de Pesos Colombianos)

	dic-23	dic-22
FLUJOS DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente o Pérdida Neto del Ejercicio	<u>50.856</u>	<u>(961.902)</u>
Mas o (Menos) Partidas que no Afectaron el Efectivo		
Depreciación de Propiedades Planta y Equipo	126.132	189.338
Deterioro Cartera de Créditos	273.148	3.597.082
Deterioro Cuentas por Cobrar	(23.414)	38.354
Amortización Licencias	120.690	139.215
Amortizaciones Otros	12.341	(12.341)
Subtotal Efectivo Generado por la Operación	<u>508.897</u>	<u>3.951.649</u>
CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL		
Aumento (Disminución) de Depósitos	7.013.875	3.600.878
(Aumento) Disminución en Cartera de Crédito	(6.432.045)	(9.054.091)
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar	(733.931)	(91.551)
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	(36.976)	(33.057)
Aumento (Disminución) de Obligaciones Laborales	61.743	(3.190)
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	(6.298)	205.655
Aumento (Disminución) de Provisiones	(180.397)	(227.951)
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	<u>194.868</u>	<u>(1.651.659)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución Inversiones Largo Plazo	(46.430)	(40.917)
(Aumento) Disminución Propiedad Planta y Equipo	29.042	(45.590)
TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSIÓN	<u>(17.387)</u>	<u>(86.507)</u>
FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) de Obligaciones Financieros	(258.133)	2.276.771
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales	(52.831)	(15.726)
Aumento (Disminución) de Capital Social	1.193.496	381.684
Aumento (Disminución) de Reservas Patrimoniales	-	54.171
Excedentes o pérdidas del periodo anterior	0	(1.232.759)
Excedentes o Pérdidas del Ejercicio	50.856	
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	<u>933.388</u>	<u>1.464.142</u>
VARIACION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	<u>1.110.869</u>	<u>(274.023)</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		
Al 01 de Enero de 2023		6.147.909
Al 31 de Diciembre de 2023	5.873.886	
Descomposición del Efectivo y Equivalentes al Efectivo:		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	<u>6.984.755</u>	<u>5.873.886</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	<u>6.984.755</u>	<u>5.873.886</u>


ADALBERTO OÑATE CASTRO
Gerente General

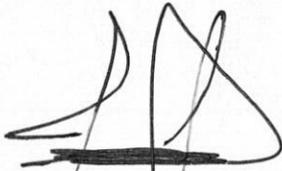

MARIBEL MONTENEGRO CELEITA
Contadora
T.P. No. 210805 - T


CLAUDIA CONSTANZA SERNA JARAMILLO
Revisor Fiscal
TP-46737-T
Ascoop Empresarial
(Ver dictamen adjunto)



CAJA COOPERATIVA CREDICOOP
NIT: 860013717-9
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en miles de Pesos Colombianos)

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDOS DEL 2023	EXCEDENTE DE 2023		AUMENTOS 2024	DISMINUCIONES 2024	SALDOS DEL 2024
		Distribución	Reparto			
		\$	\$			
Capital Social	28.360.698	381.684	-	1.193.496	-	29.554.194
Reservas						
Reserva para Protección de Aportes Sociales	4.844.107	54.171	-	-	-	4.844.107
Reserva a Disposición de la Asamblea	-	-	-	-	-	-
Reserva Especial	-	-	-	-	-	-
Reserva para Protección de activos	-	-	-	-	-	-
Reserva Estatutaria	2.343.042	-	-	-	-	2.343.042
Total de las Reservas	7.187.149	54.171	-	-	-	7.187.149
Fondos Para Destinación Específica	383.324	-	-	-	-	383.324
Fondos para Educación	-	-	-	-	-	-
Fondo para Solidaridad	-	-	-	-	-	-
Fondo para Recreación	-	-	-	-	-	-
Fondo social para otros fines	-	-	-	-	-	-
Fondo de Previsión y Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Total de Fondos Destinación específica	383.324	-	-	-	-	383.324
Resultado del Ejercicio						
Pérdida Acumulada	-	-	-	-	0	(961.902)
Resultado (Neto) del Ejercicio	-	-	-	-	0	(961.902)
Resultado del Ejercicio						
Excedente o Pérdida del Ejercicio	-	-	1.232.759	50.856	-	50.856
Resultado (Neto) del Ejercicio	-	-	1.232.759	50.856	-	50.856
RESULTADO ACUMULADO ADOPCIÓN NIF	3.293.355	-	-	-	-	3.293.355
TOTAL RESULTADO ADOPCIÓN NIF						
TOTAL DEL PATRIMONIO	39.224.525	435.855	1.232.759	1.244.352	0	39.506.975


ADALBERTO OÑATE CASTRO
Gerente General


MARIBEL MONTENEGRO CELEITA
CONTADORA
T.P. No. 210805 - T


CLAUDIA CONSTANZA SERNA JARAMILLO
Revisor Fiscal
TP-46737-T
Ascoop Empresarial
(Ver dictamen adjunto)



CAJA COOPERATIVA CREDICOOP
NIT: 860013717-9
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
DICIEMBRE 2024 - DICIEMBRE 2023
(Expresado en miles de Pesos Colombianos)

	Nota	dic-24	dic-23	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA					
Ingresos Cartera Créditos		16.359.860	13.787.573	2.572.288	18,7%
TOTAL INGRESOS CARTERA CRÉDITOS		16.359.860	13.787.573	2.572.288	18,7%
Ingresos por Valoración Inversiones		526.964	574.895	(47.930)	-8,3%
Otros Ingresos		460.406	348.010	112.396	32,3%
Recuperaciones Deterioro		1.181.251	663.833	517.419	77,9%
Servicios Diferentes al Objeto Social		1.235.421	695.789	539.632	77,6%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA	18	19.763.903	16.070.099	3.693.805	23,0%
COSTO					
Actividad Financiera		4.528.134	3.519.428	1.008.706	28,7%
TOTAL COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA	19	4.528.134	3.519.428	1.008.706	28,7%
EXCEDENTE BRUTO		15.235.769	12.550.671	2.685.098	21,4%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Gastos por Beneficios a Empleados		4.024.811	3.752.502	272.309	7,3%
Gastos Generales		3.854.734	3.795.976	58.758	1,5%
Amortización y Agotamiento		143.487	151.735	(8.248)	-5,4%
Depreciaciones		198.791	191.803	6.988	3,6%
Depreciación Activos por Derecho de Uso		12.341	13.817	(1.476)	-10,7%
Deterioros de Cartera y otras cuentas por cobrar Financieros		4.624.599	4.360.708	263.891	6,1%
Gasto por Riesgo Operativo		322.700	263.482	59.219	22,5%
Gastos Varios		71.675	-	71.675	100,0%
Subtotal Gastos de Administración	20	15.184.914	13.512.573	1.672.341	12,4%
TOTAL GASTOS		15.184.914	13.512.573	1.672.341	12,4%
EXCEDENTE O PÉRDIDA DEL EJERCICIO		50.856	(961.902)	1.012.757	-105,3%


ADALBERTO OÑATE CASTRO
Gerente General


MARBEL MONTENEGRO CELEITA
Contadora
T.P. No. 210805 - T


CLAUDIA CONSTANZA SERNA JARAMILLO
Revisor Fiscal
TP-46737-T
Ascoop Empresarial
(Ver dictamen adjunto)

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
A diciembre de 2024 y 2023
(Valores Expresados en miles de pesos colombianos)

1 REVELACIÓN 1 - INFORMACIÓN GENERAL

La CAJA COOPERATIVA CREDICOOP, es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de ahorro y crédito, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regida por los principios del cooperativismo, la legislación Cooperativa y vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, se denomina "CAJA COOPERATIVA CREDICOOP" y se identifica con la sigla "CREDICOOP". Su vigencia es indefinida y su domicilio principal está ubicado en la calle 64 No. 7-39 Bogotá D.C. Colombia.

Fundada el 22 de mayo de 1933, es una de las primeras Cooperativas a nivel país, nace a la par con La Caja de Crédito Agrario, Industrial y Minero que obtuvo su personería jurídica el 25 de octubre de 1939. Desde su creación, ha dedicado su quehacer cooperativo y solidario al servicio de los colombianos, satisfaciendo las necesidades de sus asociados y sus familias en todas las etapas de su vida, constituyéndose en la entidad Cooperativa más experimentada de la Nación, pionera del Cooperativismo Colombiano y legado del Cooperativismo mundial.

El propósito permanente de CREDICOOP es la búsqueda a través de sus servicios, del crecimiento institucional, su bienestar, el desarrollo familiar y la acción educativa y formadora de sus asociados.

Fundadora de importantes Entidades Cooperativas dentro de las cuales destacamos a la Asociación Colombiana de Cooperativas - ASCOOP, la Federación especializada de Cooperativas de Ahorro y Crédito y Financieras de Colombia - FECOLFIN y La Equidad Seguros. También se ha constituido en motor importante en el desarrollo de estrategias sectoriales con el permanente apoyo a Coopcentral.

CREDICOOP fue reconocida como Entidad Financiera mediante Resolución No. 247 de abril 15 de 2004 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, e inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas "FOGACOOOP".

REVELACIÓN 2 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Declaración de cumplimiento Marco Técnico normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, CREDICOOP se encuentra obligada a presentar sólo estados financieros individuales, los



Caja Cooperativa

CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

2
cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera, Normas de Contabilidad y de Información Financiera - NIF, aceptadas en Colombia, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto 3022 de 2013. El cual fue compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 (a excepción de la cartera de crédito y aportes sociales, los cuales seguirán siendo regidos por los lineamientos establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria).

Las Normas de Información Financiera aplicadas en estos Estados Financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009. Las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009.

CREDICOOP a partir del 2016 comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esta normatividad.

b) Hipótesis de Negocio en Marcha

Al preparar los Estados Financieros, la administración de CREDICOOP evaluará la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento. Cuando la administración, al realizar esta evaluación, sea consciente de la existencia de incertidumbres significativas relativas a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas importantes sobre la capacidad de CREDICOOP de continuar como negocio en marcha, revelará estas incertidumbres.

Si se llegara a dar el caso en que CREDICOOP no prepare los Estados Financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, revelará este hecho, junto con las hipótesis sobre las que han sido elaborados, así como las razones por las que CREDICOOP no se considera como un negocio en marcha.

c) Estructura y Contenido de los Estados Financieros

Al cierre contable anual CREDICOOP elaborará un conjunto de Estados Financieros que incluirá todo lo siguiente, con el mismo nivel de importancia y

claramente identificados y debidamente diferenciados de otra información que esté contenida en el mismo documento:

- Estado de Situación Financiera
- Estado del Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas y revelaciones a los Estados Financieros.

Como se requiere presentar valores comparativos con respecto al periodo anterior para todos los valores presentados en los Estados Financieros, el conjunto completo de Estados Financieros presentará, como mínimo, dos (2) de cada uno (1) de los Estados Financieros requeridos y de las notas relacionadas.

d) Bases de Medición

Los Estados Financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico.

e) Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los Estados Financieros individuales de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes Estados Financieros se encuentra presentada en miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.

f) Frecuencia de la Información

CREDICOOP presentará un juego completo de Estados Financieros (incluyendo información comparativa, como se indica más adelante) al menos anualmente, al corte del 31 de diciembre de cada año calendario.

g) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros individuales de conformidad con los MARCOS TÉCNICOS NORMATIVOS, 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.

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, 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.

No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aún cuando la intención, por parte de la administración sea mantenerlas en el tiempo.

i) Importancia Relativa y Materialidad

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

En la preparación y presentación de los Estados Financieros individuales, la materialidad de las partidas individuales serán las que sean iguales o superiores al 0,5% del total del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos. Sin perjuicio de lo anterior, se presentará el efectivo y el equivalente al efectivo independientemente de su cuantía.

REVELACIÓN 3. POLÍTICAS CONTABLES

5 A continuación, se relacionan las principales políticas contables aplicadas en la presentación de los Estados Financieros individuales bajo los MARCOS TÉCNICOS NORMATIVOS Decreto 2420 de 2015, reglamentado en la Resolución No. 134 del 27 de septiembre de 2016 debidamente aprobado por el Consejo de Administración.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

De acuerdo a lo estipulado en la sección 11 de la NIF para pymes, se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante su reconocimiento y medición.

1. Instrumentos Financieros del activo

1.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo está conformado por los recursos con que cuenta la entidad tales como: Caja, bancos y otras entidades Financieras y cooperativas de libre disponibilidad, el equivalente al efectivo (compromiso de pago) se compone de depósitos a corto plazo realizados en entidades financieras que son exigibles y fácilmente convertibles en efectivo, los cuales están sujetas a un riesgo poco significativo de cambio de su valor.

1.2. Inversiones

Las inversiones son instrumentos financieros de los cuales se esperar recibir beneficios económicos en el corto plazo, CREDICOOP actualmente tiene inversiones para fondo de liquidez con entidades del sector financiero, instrumentos del patrimonio y demás derechos de contenido económico, inversiones que se realizan a corto y largo plazo dependiendo de la necesidad de liquidez.

Medición

La medición inicial se realizará al costo de la transacción más todos los gastos directamente relacionados (excepto cuando la valoración posterior sea al valor razonable con cambios en el Estado de Resultados).

6

Al final de cada periodo sobre el que se informa, CREDICOOP evaluará a través del costo amortizado si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de las inversiones, cuando efectivamente exista deterioro CREDICOOP reconocerá una pérdida por deterioro del valor en el Estado de Resultados.

1.3. Cartera de Créditos

La cartera de crédito se mide bajo la excepción del Decreto 2496 de 2015 al igual que el deterioro. Al final de cada periodo sobre el que se informa, el importe en libros de la cartera de crédito y su deterioro se realizará según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La cartera se clasifica en las modalidades de consumo, vivienda, microcrédito y comercial, se cobra en cuotas mensuales y en algunos casos se establecen plazos fijos semestrales de abono a capital, para los meses de junio, julio, noviembre y diciembre de cada año, teniendo como base la fecha en la que el asociado recibe sus primas u otros ingresos adicionales. El otorgamiento de créditos se realiza con recursos propios, es decir, de las captaciones de los asociados y de fuentes externas relacionadas con el sector financiero y Cooperativo.

Calificación de los Créditos por Nivel de Riesgo

La cooperativa calificará los créditos en las siguientes categorías de acuerdo a su vencimiento:

Categoría	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito
	Días	Días	Días	Días
A-Riesgo Normal	0-30	0-30	0-60	0-30
B-Riesgo Aceptable Superior al Normal	31-90	31-60	61-150	31-60
C-Riesgo Apreciable	91-180	61-90	151-360	61-90
D-Riesgo Significativo	181-360	91-180	361-540	91-120
E-Riesgo de Incobrabilidad	>360	181-360	541-720	>120
		>360	721-1080	
			>1080	

Deterioro de Cartera de Créditos

El deterioro general e individual de la cartera de créditos se constituirá de acuerdo con lo establecido en el Título IV, Capítulo II, numeral 5.4. de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Deterioro General Cartera de Créditos

Según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el Título IV, Capítulo II, numeral 5.4.1., "El deterioro general recoge las posibles pérdidas que se pueden generar por eventos de riesgo tales como desaceleraciones del ciclo económico, riesgos de entorno, entre otros que afectan la totalidad de la cartera y que por tanto no son diversificables. Por lo anterior, las organizaciones solidarias deben constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Deterioro Individual

Se realizará de acuerdo con lo establecido en el Título IV, Capítulo II, numeral 4 del Anexo 1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, CREDICOOP tiene constituido un deterioro individual para la protección de los créditos en categorías de riesgo (B, C, D y E), teniendo como base los siguientes lineamientos:

Categoría	Comercial		Consumo		Vivienda		Microcrédito	
	días	deterioro	días	deterioro	días	deterioro	días	deterioro
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Efecto de las Garantías sobre el Deterioro de Cartera

Se realizará de acuerdo con lo establecido en el Título IV, Anexo 1, numeral 5,1. Tratamiento de los Aportes Sociales, de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria:



Caja Cooperativa

CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

8 *"Para el reconocimiento del deterioro individual de los créditos, en todas las modalidades de cartera, con o sin modelo de referencia, garantizados con aportes sociales, este valor se podrá restar del valor expuesto del activo en un 70%, siempre y cuando, la organización solidaria no registre pérdidas acumuladas, o en el ejercicio en curso, al corte del mes inmediatamente anterior.*

En el evento que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

Para el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito y los fondos de empleados de categoría plena, solo podrán descontar los aportes sociales para el cálculo del deterioro individual, cuando la relación de solvencia o el indicador de solidez, no esté respaldada en más del 80% por capital mínimo no reducible".

En cuanto a las otras garantías la cooperativa ha establecido los criterios técnicos objetivos que respalden eficazmente las obligaciones que son otorgadas a los asociados de acuerdo a la modalidad de crédito, de acuerdo con lo establecido en el Título IV, capítulo II, 5.2.1.4.4 de la Circular Básica Contable y Financiera.

1.4. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos adquiridos por la cooperativa en el desarrollo de su objeto social los cuales generarán beneficios futuros. Dentro del rubro de las cuentas por cobrar se encuentra incluida los Deudores Patronales y Empresas por medio de la cuales se mantiene convenio para realizar los descuentos de asociados a través de libranza.

La medición inicial se realizó al precio más los costos de la transacción.

Medición Posterior

Al final de cada periodo del que se informa, CREDICOOP medirá las cuentas por cobrar al costo menos la pérdida por deterioro, la cual será calculada al comparar el valor en libros de la cuenta por cobrar con la mejor estimación del

importe que CREDICOOP recibiría si se vendiera sobre la fecha en la que se informa.

La medición en lo que corresponde a las cuentas por cobrar a Deudores Patronales y Empresas, originadas en la operación de cartera, se realizará de acuerdo a lo contemplado en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

1.5. Propiedades Planta y Equipo

Reconocimiento.

La propiedad planta y equipo representa los activos tangibles adquiridos con el fin de mantenerlos para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y espera usarlos durante más de un periodo, es decir, más de 12 meses.

Medición

CREDICOOP en el momento de cada adquisición, separará en componentes aquellos que tengan estándares significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, siempre que los activos y los componentes sean materialmente significativos distribuyendo el costo inicial del activo entre sus componentes principales.

El reconocimiento inicial de la Propiedad Planta y Equipo será al costo; para la medición posterior se utiliza el modelo del costo del activo menos la depreciación, menos el deterioro.

El costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición. Las diferencias entre el precio de venta y su costo neto ajustado se llevan a resultados.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

Cuando un elemento de Propiedades, Planta y Equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro elemento de Propiedades, Planta y Equipo o a cambio de otro activo cualquiera, el activo recibido se mide al valor razonable. Si no es posible medir el valor razonable del activo adquirido, se medirá por el importe en libros del activo entregado.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de Propiedades, Planta y Equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

Depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia a partir del período en que el activo está disponible para su uso. La base de la depreciación es el costo menos el valor residual que técnicamente hubiera sido asignado.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el periodo por el cual la entidad espere beneficiarse de cada uno de los activos. Una vez estimada la vida útil, se debe estimar también el valor residual.

CREDICOOP debe, al final de cada periodo, identificar la existencia de alguna indicación de que haya indicios de deterioro del valor de los activos. En dicha evaluación se deberá, además, revisar si las estimaciones de vida útil y del valor de salvamento se mantienen vigentes, así como si ha producido un cambio significativo, desde la última fecha sobre la que se informa, en el patrón con arreglo al cual CREDICOOP espera consumir los beneficios económicos futuros del activo, de manera que permita concluir si se mantienen o cambian los métodos de depreciación.

Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un elemento de Propiedades, Planta y Equipo, la entidad estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en la cuenta de resultados, registrando la



reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en períodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización.

La depreciación se calcula con base al método de línea recta sobre el costo histórico, menos la pérdida por deterioro y menos cualquier valor residual que sea determinado técnicamente, tomando como referencia la vida útil estimada de los bienes.

Activo	Vida útil en años	Porcentaje de salvamento
Equipo de Cómputo	6	5%
Equipo de Comunicación	7	8%
Equipo de Oficina	10	7%
Muebles y Enseres	15	15%
Edificaciones	100	-

De acuerdo a nuestra política de NIF las edificaciones no tienen porcentaje de salvamento establecido por lo tanto este rubro se depreciaría en su totalidad en lo largo de su vida útil.

1.6. Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía.

Según lo señalado en la sección 18, un Activo Intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física. Un activo es identificable cuando:

- Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de CREDICOOP y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, por ella, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado, o
- Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de CREDICOOP o de otros derechos y obligaciones.

Medición

Los Activos Intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.



CAJA COOPERATIVA

CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

Los Activos Intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o Norma Legal, y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario.

12

Amortización

Todos los Activos Intangibles tienen una vida útil finita, el valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual.

La amortización de un Activo Intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados. Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados.

2. Instrumentos Financieros Del Pasivo

Un Instrumento Financiero del Pasivo se clasifica siempre de acuerdo con su realidad económica que suponga para CREDICOOP una obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Entidad.

Los instrumentos financieros del pasivo comprenden: depósitos, obligaciones financieras, cuentas por pagar y otras, fondos sociales y mutuales y otros pasivos, estas cuentas son de saldos crédito.

Los pagos de rendimientos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos; la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.



Caja Cooperativa
CREDICOOP
La mejor experiencia en ahorro y crédito

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando se readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos o con la intención de recolocarlos de nuevo).

13

2.1. Depósitos

En este rubro se encuentran las obligaciones a cargo de CREDICOOP que surgen de la captación de los asociados en las diferentes modalidades como: ahorro permanente contractual, cuentas de ahorro, ahorros programados y los certificados de depósito de ahorro a término CDAT. La medición inicial de estos depósitos será a valor razonable, su medición posterior será al costo amortizado mensual aplicando la tasa de interés efectivo y en forma individual a cada título.

2.2. Obligaciones Financieras

En este rubro se registran los pasivos contraídos por CREDICOOP mediante recursos provenientes de entidades financieras bajo créditos directos, los cuales pueden ser a mediano o largo plazo.

En la medición inicial las obligaciones financieras se reconocerán por el monto nominal de la transacción más los gastos relacionados directamente con la obtención del crédito. Al final de cada periodo del que se informe CREDICOOP medirá las obligaciones financieras al costo.

2.3. Cuentas por Pagar y Otras.

En este rubro CREDICOOP registra los valores pendientes de pago tales como comisiones y honorarios, costos y gastos por pagar, proveedores, impuestos gravámenes y tasas, remanentes por pagar, retenciones y aportes laborales.

En la medición inicial las cuentas por pagar y otras se reconocen al precio de la transacción, incluido los costos de la operación. CREDICOOP al final de cada periodo del que se informa medirá las cuentas por pagar al costo.

2.4. Fondos Sociales y Mutuales.



Caja Cooperativa
CREDICOOP
La mejor experiencia en ahorro y crédito

CREDICOOP por su naturaleza de entidad sin ánimo de lucro y de acuerdo con la ley cooperativa realiza apropiación de recursos de los excedentes para la ejecución de Fondos Sociales, de los cuales son beneficiarios los asociados y funcionarios de la entidad.

14

En la actualidad existen cinco fondos:

- Fondo social de educación
- Fondo social de solidaridad
- Fondo social de recreación
- Fondo social para otros fines
- Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad

2.5. Otros Pasivos.

En este rubro se agrupan un conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo de CREDICOOP contraídas en el desarrollo de las actividades como: Obligaciones Laborales Consolidadas e Ingresos Recibidos para Terceros.

2.5.1. Beneficios a Empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por CREDICOOP a cambio de los servicios prestados por los empleados incluyendo administradores y gerente se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

- **Beneficios a Empleados Corto Plazo:**

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

- **Beneficios por Terminación:**

Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de: **(i)** la decisión de CREDICOOP de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o **(ii)** una decisión de un empleado de terminar voluntariamente la relación de trabajo.

15

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes, actualmente paga pensiones para dos (2) pensionados compartidos con Colpensiones, este pasivo por pensionados se determina de acuerdo a los estudios actuariales realizado bajo los parámetros fijados por el Gobierno Nacional.

Medición de Beneficios a Empleados

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a CREDICOOP durante el periodo contable, CREDICOOP medirá el valor reconocido de acuerdo con el "Principio de reconocimiento general para todos los beneficios a los empleados" establecido anteriormente, por el valor no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PATRIMONIO

Los instrumentos financieros del patrimonio están consolidados principalmente en los rubros de los aportes realizados por los asociados de CREDICOOP, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2420 de 2015 y su decreto modificador 2496 de 2015, las reservas, los fondos de destinación específica, los excedentes o pérdidas del ejercicio y resultado acumulado por adopción por primera vez.

3.1. Aportes Sociales

Los Aportes Sociales están conformados por los aportes de los asociados, establecido en el estatuto vigente de CREDICOOP. Los Aportes Sociales se registran una vez se encuentren efectivamente pagados en forma mensual, comprende adicionalmente los aportes amortizados que son de propiedad de la cooperativa.

No se reconoce ninguna pérdida o ganancia en el resultado del ejercicio derivada de la amortización de los instrumentos de patrimonio propios.

3.2. Reservas

CREDICOOP en este rubro registrará los valores que por mandato de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, son apropiados de los excedentes líquidos obtenidos del ejercicio anterior. La constitución de reservas se realizará de acuerdo a los lineamientos legales y estatutarios.

4. INGRESOS

Agrupar los rubros que representan beneficios económicos para la cooperativa en el desarrollo de su objeto social. Esta sección se aplica para las siguientes transacciones y sucesos en CREDICOOP.

- Intereses por los servicios de créditos,
- Ingreso por servicio de crédito,
- Ingreso por servicios y/o convenios,
- Ingreso por los rendimientos de las inversiones,
- Y demás criterios que no cumplan con las condiciones anteriores y que cumplan la condición de ingresos.

Ingreso de actividades ordinarias

Comprende la contabilización de todas las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, durante el periodo. Son reconocidos cuando se puede medir fiablemente su valor y se considere que existe la probabilidad de que los recursos se van a recibir.

Medición

CREDICOOP medirá los ingresos utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir en el curso normal de las operaciones de la entidad.

5. GASTOS Y COSTOS

Los Gastos y Costos son todas las salidas de dinero, por concepto de cargos financieros y operativos en que incurre CREDICOOP en la realización de su objeto social.

Los gastos se reconocen en resultados con base en la asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas correlacionadas entre ingresos y gastos, activos y pasivos en el periodo en el cual tengan ocurrencia.

17

6. Cuentas de Orden

Este rubro representa los registros que cuantifican y revelan los hechos de los cuales se pueden llegar a generar un derecho (deudoras) o una obligación (acreedoras) por las cuales posteriormente, afectará la estructura financiera de la entidad.

CREDICOOP registra como Cuentas de Orden los efectos y valores recibidos y enviados para su cobro, los bienes y valores recibidos en garantía, los bienes y valores recibidos y entregados en custodia.

Adicionalmente, se registran en estas cuentas los ingresos por intereses calificados en categoría C o mayor riesgo.

Operaciones con Estamentos Directivos

En atención al artículo 47, numeral 3 de la Ley 222 de 1995, los organismos de administración y control dieron cumplimiento a las normas que tienen relación con las operaciones de colocación de créditos celebradas con los directivos y administradores.

A los miembros directivos, les fueron reconocidos emolumentos por asistencia a las reuniones, y se asumieron tiquetes, alimentación y hospedaje por el traslado a las reuniones y eventos, en cumplimiento de sus funciones legales y estatutarias, de acuerdo con lo establecido en la Resolución No. 245 del 25 de abril de 2022, del Consejo de Administración.

REVELACIÓN 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Efectivo

El detalle de los saldos presentados como efectivo y equivalente al efectivo es el siguiente:

18

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja General	66.224	217.984	(151.759)	-69,6%
Bancos Comerciales	1.051.510	755.570	295.940	39,2%
Bancos Cooperativos	40.638	84.433	(43.795)	-51,9%
Depósitos a Corto Plazo, Clasificados Como Equivalentes al efectivo	768.791	658.874	109.917	16,7%
Total de Efectivo y Equivalente al Efectivo	1.927.162	1.716.860	210.302	12,2%

Cifras en miles de pesos colombianos

Este rubro lo componen los saldos en bancos y caja; no se tienen ningún tipo de restricción sobre el efectivo y sus equivalentes. Se realizaron los arqueos de caja correspondientes, las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas al cierre de cada período sobre el que se informa. Es importante señalar que la cooperativa contó con los suficientes recursos para atender las necesidades de liquidez y la atención de los diferentes compromisos, con suficiente holgura.

Fondo de Liquidez

El artículo 2.11.7.2.1. del Decreto 1068 de 2015 establece que las cooperativas de ahorro y crédito que capten recursos de sus asociados deben mantener permanentemente como Fondo de Liquidez mínimo del 10% sobre el valor total de los depósitos. CREDICOOP tiene constituido este fondo con inversiones de renta fija representadas en CDT, en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. A continuación, se relacionan los saldos de depósitos teniendo en cuenta los intereses causados de los certificados de depósito a término.

Detalle	Dic-24	Dic-23
Total Depósitos	46.683.955	39.596.482
Inversiones en Fondo de Liquidez	5.057.592	4.157.026
Porcentaje Fondo de Liquidez	10,83%	10,50%

Cifras en miles de pesos colombianos

A continuación, se relacionan las entidades donde se encuentran las inversiones con su respectivo capital invertido e intereses.

Entidad	Valor Capital Invertido	Valor Intereses causados	Valor Total	% Participación capital
Banco Bogotá	513.058	6.336	519.393	10,3%
Banco Coomeva	1.159.890	13.645	1.173.535	23,2%
Banco De Occidente	735.851	7.920	743.771	14,7%
Coopcentral	1.528.807	16.830	1.545.637	30,6%
Financiera Juriscoop	1.055.710	19.546	1.075.256	21,1%
Total Inversiones Fondo Liquidez	4.993.315	64.277	5.057.592	100,0%

Cifras en miles de pesos colombianos

Las inversiones en Fondo de Liquidez vigentes a diciembre 31 de 2024 generaron rendimientos por valor \$492,1 millones como se puede evidenciar en la Revelación 18 – Ingresos Actividad Financiera.

REVELACIÓN 5 – OTRAS INVERSIONES

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Acciones con Baja y Mínima Liquidez Bursátil (I)	263.000	263.000	-	0,0%
Aportes Sociales en Entidades Economía Solidaria (II)	1.101.036	1.054.607	46.430	4,4%
Total Otras Inversiones	1.364.036	1.317.607	46.430	3,5%

Cifras en miles de pesos colombianos

(I) Inversiones en Cooperación Acción Verde S.A.

La inversión en Cooperación Verde S.A., se encuentra registrada a valor razonable por valor de \$263,0 millones.

(II) Inversiones En Aportes

Las inversiones realizadas por la cooperativa en aportes sociales en entidades del sector solidario, buscan un fortalecimiento del sector al igual que la participación de los resultados de dichas entidades a través de la revalorización de aportes.

A continuación, se detalla las entidades donde se encuentran las inversiones en aportes en entidades de Economía Solidaria, las cuales no presentan deterioros para la vigencia informada:



20

Detalle	Saldo al 31 diciembre 2023	Movimiento Revalorización 2024	Movimiento Abono -amortización de Aportes	Saldo al 31 diciembre 2024
Equidad Seguros de Vida	394.062	-	4.550	398.612
Coopcentral	316.125	21.584	-	337.709
Coopserfun	168.424	15.630	-	184.053
Equidad Seguros Generales	146.799	-	4.550	151.349
Ecoop	20.000	-	-	20.000
Gestando	6.957	-	-	6.957
Ascoop	1.355	-	-	1.355
Fecolfin	885	116	-	1.001
Total Otras Inversiones	1.054.607	37.330	9.100	1.101.036

Cifras en miles de pesos colombianos

Las inversiones en aportes obtuvieron en el año 2024 una revalorización por valor de \$37,3 millones, en Coopcentral, Coopserfun y Fecolfin. Se realizaron aportes por valor de \$9,1 millones a la Equidad Seguros de Vida y Equidad Seguros Generales.

REVELACIÓN 6 - CARTERA DE CRÉDITOS

A continuación, se consolida la información de la cartera de créditos al corte del 31 de diciembre del 2024, por modalidad, clasificación con o sin libranza, deterioro para todos los conceptos (capital, intereses y otros saldos):

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos de Vivienda con Libranza	432.346	262.546	169.800	64,7%
Créditos de Vivienda sin Libranza	8.833.522	8.032.238	801.284	10,0%
Intereses Créditos de Vivienda	78.816	100.970	(22.154)	-21,9%
Pagos por Cuenta de Asociado Créditos de Vivienda	9.839	17.151	(7.312)	-42,6%
Deterioro Créditos de Vivienda Capital	-	(76.268)	76.268	-100,0%
Deterioro Créditos de Vivienda Intereses	(5.750)	(29.767)	24.017	-80,7%
Deterioro Créditos de Vivienda Pagos por Cuenta de Asociado	(2.613)	(9.334)	6.722	-72,0%
Créditos de Consumo con Libranza	40.970.635	36.928.117	4.042.518	10,9%
Créditos de Consumo sin Libranza	34.676.615	34.100.080	576.534	1,7%
Intereses Créditos de Consumo	764.991	855.483	(90.492)	-10,6%

9



CAJA COOPERATIVA
CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

21

Pagos por Cuenta de Asociado	241.541	222.388	19.153	8,6%
Créditos de Consumo				
Deterioro Créditos de Consumo	(5.951.694)	(5.571.633)	(380.061)	6,8%
Capital				
Deterioro Créditos de Consumo	(416.679)	(460.918)	44.239	-9,6%
Intereses				
Deterioro Créditos de Consumo	(220.605)	(198.867)	(21.738)	10,9%
Pagos por Cuenta de Asociado				
Créditos Comerciales	3.773.632	2.821.644	951.988	33,7%
Intereses Créditos Comerciales	54.620	50.757	3.863	7,6%
Pagos por Cuenta de Asociado	12	66	(54)	-82,3%
Créditos Comerciales				
Deterioro Créditos Comerciales	(333.846)	(371.141)	37.295	-10,0%
Capital				
Deterioro Créditos Comerciales	(26.938)	(32.408)	5.470	-16,9%
Intereses				
Deterioro General (CR)	(887.015)	(821.656)	(65.359)	8,0%
Convenios	32.142	45.224	(13.082)	-28,9%
Total Cartera de Créditos	82.023.570	75.864.674	6.158.896	8,12%

Cifras en miles de pesos colombianos

Teniendo en cuenta nuestra naturaleza de entidad cooperativa de ahorro y crédito, la cartera de crédito constituye nuestro principal activo, el saldo neto representa el 83,95% del total del activo, es importante mencionar que todos los créditos colocados se encuentran garantizados de acuerdo con lo establecido con el reglamento de crédito.

Los saldos de capital de la cartera de créditos presentan un aumento, en la modalidad de consumo fue de \$4.619,0 millones, Vivienda \$971,0 millones y comercial \$951,9 millones, reflejando un incremento total de la cartera bruta en \$6.542,1 millones.

Uno de los factores que incidió en dicho aumento fue la colocación de crédito en el año 2024 por \$31.335,6 millones representados en 2.877 operaciones que, en comparación con la colocación realizada en el año inmediatamente anterior presentó un aumento por valor de \$3.147,1 millones.

Cartera de créditos por calificación de riesgo

Las calificaciones realizadas por la cooperativa a la cartera de créditos se realizaron de acuerdo a lo contemplado en la Circular Básica Contable y



Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria. A continuación, se relaciona la cartera bruta por edades (capital).

22

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Categoría A	79.862.078	71.669.418	8.192.660	11,4%
Categoría B	353.508	547.784	(194.277)	-35,5%
Categoría C	333.421	625.508	(292.087)	-46,7%
Categoría D	857.039	2.060.229	(1.203.190)	-58,4%
Categoría E	7.280.704	7.241.686	39.018	0,5%
Total Cartera Vencida	8.824.672	10.475.208	- 1.650.536	-15,76%
Total General	88.686.750	82.144.626	6.542.124	7,96%
Indicador Cartera Vencida	9,95%	12,75%	-2,80%	

Cifras en miles de pesos colombianos

Credicoop en el año 2024, presento una mejora significativa en el indicador de cartera vencida, terminando en el 9,95% que en relación con el año 2023 presenta una disminución del 2,80%

En el siguiente cuadro se relaciona el saldo de capital de la cartera de créditos por calificación y clasificación a 31 de diciembre del 2024:

Detalle	Vivienda Con Libranza	Vivienda Sin Libranza	Consumo Con Libranza	Consumo Sin Libranza	Comercial
Categoría A	432.346	8.793.960	40.898.643	26.297.343	3.439.786
Categoría B	-	-	-	353.508	-
Categoría C	-	-	7.418	326.003	-
Categoría D	-	-	29.997	827.042	-
Categoría E	-	39.562	34.577	6.872.719	333.846
Total Cartera	432.346	8.833.522	40.970.635	34.676.615	3.773.632
Total Cartera Vencida	-	39.562	71.992	8.379.271	333.846
Indicador CV	0,00%	0,45%	0,18%	24,16%	8,85%

Cifras en miles de pesos colombianos

Para el año 2023 la clasificación era la siguiente:



Detalle	Vivienda Con Libranza	Vivienda Sin Libranza	Consumo Con Libranza	Consumo Sin Libranza	Comercial
Categoría A	262.546	7.829.133	36.798.162	24.398.220	2.381.357
Categoría B	-	-	17.323	507.668	22.793
Categoría C	-	39.640	19.577	566.290	-
Categoría D	-	-	65.984	1.901.082	93.164
Categoría E	-	163.464	27.071	6.726.821	324.331
Total Cartera	262.546	8.032.238	36.928.117	34.100.080	2.821.644
Total Cartera Vencida	-	203.105	129.955	9.701.861	440.288
Indicador CV	0,00%	2,53%	0,35%	28,45%	15,60%

Cifras en miles de pesos colombianos

la cartera vencida presenta una disminución significativa del 15,76% equivalente a \$1.650,5 millones en referencia al año inmediatamente anterior, pasando de una cartera vencida de \$10.475,2 millones en el año 2023 a \$8.824,6 millones en el año 2024, este resultado se obtuvo gracias a la ejecución de un enfoque integral de cobranza a través de equipos especializados en gestión de recuperación, que incluyó acciones preventivas y correctivas, como el seguimiento exhaustivo de los deudores en mora, negociación de acuerdos de pago personalizados y segmentación de la cartera para priorizar acciones de cobro en función del monto, antigüedad y capacidad de pago de los deudores.

Evolución del Indicador



Grafica 1. Evolución del indicador de calidad en la vigencia 2024

Indicador de cartera por año de colocación

Año	A	B	C	D	E	Total General	Cartera Vencida	ICV dic 23
2014	157.083	-	-	-	54.067	211.150	54.067	25,61%
2015	301.256	-	-	-	8.342	309.598	8.342	2,69%
2016	501.201	-	-	3.989	161.511	666.701	165.500	24,82%
2017	533.236	-	-	-	15.252	548.487	15.252	2,78%
2018	1.139.890	-	-	24.527	353.046	1.517.463	377.573	24,88%
2019	3.378.976	834	21.199	52.068	394.107	3.847.184	468.208	12,17%
2020	2.731.605	5.121	-	335	418.241	3.155.302	423.697	13,43%
2021	3.909.558	48.149	96.866	107.688	1.718.484	5.880.745	1.971.186	33,52%
2022	10.012.392	79.651	31.172	325.150	2.207.454	12.655.819	2.643.427	20,89%
2023	18.634.014	127.432	88.901	267.159	1.838.979	20.956.484	2.322.470	11,08%
2024	38.562.869	92.320	95.285	76.124	111.221	38.937.818	374.949	0,96%
Total General	79.862.078	353.508	333.421	857.039	7.280.704	88.686.750	8.824.672	9,95%

Cifras en miles de pesos colombianos

Así mismo, se resalta que el indicador de calidad de cartera colocada en el año 2024 cerró en el 0,96%, la colocación de esta vigencia ascendió a \$38.937,8 millones siendo el 43,90% del saldo total a capital de la cartera colocada. Es importante mencionar que, las cosechas que se han venido colocando son cada vez más sanas, teniendo en cuenta que el saldo de la cartera colocada en el 2024 y calificada en categorías superiores (B, C, D, y E) asciende a \$374,9 millones.

Otros acontecimientos

Como se había informado, en la vigencia anterior se había identificado la existencia de un presunto fraude por parte de al menos una persona que se encontraba contratada por corretaje comercial en 27 obligaciones de las cuales 15 fueron otorgadas en la vigencia del año 2022 y 12 en el año 2023, por un total de capital de \$1.245 millones, implicándole a la cooperativa cargar al resultado por concepto de deterioro de cartera de créditos el total antes señalado en todos sus conceptos (capital, intereses y otros saldos)

La cooperativa presentó la reclamación correspondiente ante La Equidad Seguros, con el fin de obtener por este medio el resarcimiento de las cifras.



señaladas, producto de este proceso en el mes de diciembre del 2024, se recibe el pago por concepto de indemnización de siniestro por parte de la aseguradora a través de la póliza IFR (póliza de infidelidad y riesgos financieros) por lo cual la cooperativa recibió la suma de \$758,5 millones cubriendo 19 obligaciones de la totalidad reclamada.

Por último también es importante señalar la cartera prepagada y la compra de cartera del sector financiero para el año 2024 ascendieron a \$6.164,8 millones, factor que afecta significativamente el crecimiento de la cartera de créditos.

Los valores del deterioro registrados por saldos de capital, intereses y otros saldos vencidos son los siguientes:

Modalidad	Calificación	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos de Vivienda	Categoría A	4.799	12.649	- 7.850	-62,06%
	Categoría B	-	-	-	0,00%
	Categoría C	-	2.042	- 2.042	-100,00%
	Categoría D	-	-	-	0,00%
	Categoría E	3.564	100.678	- 97.114	-96,46%
Total Deterioro créditos de Vivienda		8.363	115.369	- 107.006	-92,75%
Créditos de Consumo	Categoría A	1.470	6.297	- 4.827	-76,66%
	Categoría B	3.550	5.271	- 1.721	-32,65%
	Categoría C	53.128	90.038	- 36.910	-40,99%
	Categoría D	224.898	494.153	- 269.255	-54,49%
	Categoría E	6.305.932	5.635.658	670.274	11,89%
Total Deterioro créditos de Consumo		6.588.978	6.231.417	357.560	5,74%
Créditos Comerciales	Categoría A	6.673	7.599	- 926	-12,19%
	Categoría B	-	228	- 228	100,00%
	Categoría C	-	-	-	0,00%
	Categoría D	-	52.014	- 52.014	100,00%
	Categoría E	354.111	343.707	10.404	3,03%
Total Deterioro créditos Comerciales		360.784	403.549	- 42.765	-10,60%
Deterioro General		887.015	821.656	65.359	7,95%
Total General		7.845.139	7.571.991	273.148	3,61%

Cifras en miles de pesos colombianos

El gasto por deterioro de capital de cartera para el año 2024, descrito en la revelación 20 de los estados financieros, fue de \$4.015,4 millones. Este gasto presentó un aumento del 12,2% en comparación al año inmediatamente anterior por valor de \$437,0 millones, logrando una cobertura del 81,28% sobre el capital vencido.

Créditos con alivios

26

De otra parte, la emergencia causada por el COVID 19 declarada por el Gobierno Nacional a través del decreto No. 417 del 17 de marzo del 2020, continuó incidiendo en los valores de deterioro registrados por saldos de capital vencido, teniendo en cuenta las instrucciones prudenciales impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de cartera de créditos con el fin de mitigar los efectos derivados de la situación de emergencia económica, social y ecológica, mediante las circulares Externas 11, 17 y 21 de 2020. Dentro de la normatividad expedida se impartieron instrucciones para dar alivios de carácter transitorio a los asociados con el fin de mitigar los efectos directos e indirectos de los asociados, los cuales tuvieron vigencia hasta el 30 de junio de 2021; y circular externa 54 medidas para gestionar la cartera de créditos y modificación de los anexos 1 y 2 del capítulo II, título IV de la circular básica contable el Consejo de Administración en su sesión ordinaria del mes de abril del 2024 aprobó las políticas y procedimientos de cartera de créditos adoptados los cuales tuvieron vigencia hasta el 31 de diciembre de 2024.

Por lo anterior, CREDICOOP generó las políticas y procedimientos en materia de cartera de créditos que permitieron tener los mecanismos de cambio en las condiciones de las obligaciones crediticias, con el fin de mantener el adecuado pago de las obligaciones.

Al 31 de diciembre del 2024 se tienen los siguientes saldos de capital e intereses por periodo de gracia y ampliación de plazos, para los créditos que se acogieron a los alivios de carácter transitorio mencionados.

Consolidado Alivios Vigentes al 31 diciembre del 2024						
Tipo de Modificación	Forma de Pago	Calificación	No. Créditos	Saldo Capital	Saldo Intereses	Saldo de seguro de Vida
Ampliación de plazo	Nómina	A	6	60.669	59	-
	Ventanilla	A	5	76.109	-	-
		E	4	85.523	3.487	2.298
Total Ampliación de Plazo			15	222.302	3.546	2.298
Periodo de gracia	Ventanilla	A	12	622.388	9.131	504



27

		C	1	3.118	101	10
		E	11	445.414	22.939	13.554
Total Periodo de gracia			24	1.070.920	32.172	14.068
Modificaciones - Circular 54	Nomina	A	5	71.714	-	-
	Ventanilla	A	198	6.121.494	92.988	7.254
		B	17	213.675	10.672	1.171
		C	13	241.128	11.379	1.818
		D	2	38.406	2.060	380
Total Modificaciones - Circular 54			235	6.686.417	117.098	10.624
Reestructuración - Circular 54	Ventanilla	A	7	618.684	6.363	146
Total Reestructuración - Circular 54			7	618.684	6.363	146
Total General diciembre 24			281	8.598.322	159.178	27.136
Total Calificación A			233	7.571.058	108.541	7.904
Total Calificadas B, C, D Y E			48	1.027.264	50.637	19.232

Cifras en miles de pesos colombianos

El saldo de capital a corte de 31 de diciembre de 2024 por periodos de gracia, ampliación de plazos, modificaciones y reestructuraciones realizados procedentes de los alivios Circulares Externas 11, 17 y 21 de 2020 y 54 de 2023, fue de \$8.598,3 millones y representó el 10,77% sobre el total del capital de la cartera calificada en A, la cual ascendió a \$79.862,0 millones en la vigencia que se informa. La cartera de crédito con alivios vigentes calificada en las categorías B, C, D y E fue de \$1.027,2 millones, equivalente al 11,64% del total de la cartera vencida (por \$8.824,6 millones), afectando el indicador de cartera vencida en 1,16%.

De acuerdo a lo establecido en las Circulares Externas No. 11 y 17 de 2020 (específicamente la décima primera instrucción de la última circular en mención) de la Superintendencia de Economía Solidaria, se detalla el valor correspondiente a la diferencia entre el valor estimado de deterioro en condiciones normales con sujeción a las instrucciones contenidas en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emanada por la misma Superintendencia, y el deterioro registrado bajo los lineamientos de las circulares en comento:



28

Calificación Créditos Vivienda	Saldo Interés	Saldo Seguro de Vida	Deterioro Interés CE 17 y 17	Deterioro Seguro Vida CE 17 y 17	Estimado Deterioro Interés CBCF	Estimado Deterioro Seguro de Vida CBCF	Diferencia Deterioro Valor estimado y causado
Categoría A	1.351	142	1.351	142	-	-	1.492
Total Vivienda	1.351	142	1.351	142	-	-	1.492
Calificación Créditos Consumo	Saldo Interés	Saldo Seguro de Vida	Deterioro Interés CE 11 y 17	Deterioro Seguro Vida CE 11 y 17	Estimado Deterioro Interés CBCF	Estimado Deterioro Seguro de Vida CBCF	Diferencia Deterioro Valor estimado y causado
Categoría A	1.166	362	1.166	362	-	-	1.529
Categoría D	101	10					
Categoría E	18.022	15.852	18.022	15.852	18.022	15.852	-
Total Consumo	19.289	16.225	19.188	16.215	18.022	15.852	1.529
Calificación Créditos Comercial	Saldo Interés	Saldo Seguro de Vida	Deterioro Interés CE 11 y 17	Deterioro Seguro Vida CE 11 y 17	Estimado Deterioro Interés CBCF	Estimado Deterioro Seguro de Vida CBCF	Diferencia Deterioro Valor estimado y causado
Categoría A	6.673	-	6.673	-	-	-	6.673
Categoría E	8.404	-	8.404	-	8.404	-	-
Total Comercial	15.077	-	15.077	-	8.404	-	6.673
Total General	35.717	16.366	35.616	16.356	26.426	15.852	9.694

Cifras en miles de pesos colombianos

Dando cumplimiento a las instrucciones establecidas en las Circulares Externas 17 y 18 expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria la cooperativa, realizó la constitución del deterioro del 100% sobre los intereses y otros conceptos causados no recaudados, para los créditos que se acogieron a los alivios.

Relación de cartera por ubicación geográfica por región y sector económico

La cartera bruta de Credicoop está distribuida geográficamente por región y sector económico de la siguiente manera al cierre del 31 de diciembre del 2024:



Caja Cooperativa
CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

Ubicación Asociado	Región Andina	Región Amazónica	Región Caribe	Región Orinoquía	Región Pacífico	San Andrés y Providencia	Total General
A	50.119.178	284.930	24.031.844	2.277.602	2.488.433	660.093	79.862.078
B	245.275	-	100.908	7.325	-	-	353.508
C	226.199	-	99.804	-	-	7.418	333.421
D	633.834	-	150.826	71.942	-	436	857.039
E	4.523.932	-	2.288.162	294.864	94.355	79.391	7.280.704
Total General	55.748.418	284.930	26.671.544	2.651.733	2.582.788	747.338	88.686.750
Participación	62,86%	0,32%	30,07%	2,99%	2,91%	0,84%	100,00%

Cifras en miles de pesos colombianos

Sector Económico	A		B		C		D		E		Total N°	Total Capital
	N°	Capital	N°	Capital	N°	Capital	N°	Capital	N°	Capital		
Asalariado	2.718	34.538.644	35	320.829	29	272.997	64	593.544	630	4.952.058	3.476	40.678.072
Pensionados	1.754	26.710.053	1	2.101	-	-	6	95.256	34	358.372	1.795	27.165.781
Independientes	649	15.338.317	8	30.577	4	60.424	15	168.239	161	1.636.428	837	17.233.987
Servicios	19	2.829.069	-	-	-	-	-	-	2	44.095	21	2.873.163
Comercio	3	142.941	-	-	-	-	-	-	-	-	3	142.941
Agricultura	-	-	-	-	-	-	-	-	2	200.550	2	200.550
Construcción	1	192.606	-	-	-	-	-	-	1	68.262	2	260.869
Educación	1	39.178	-	-	-	-	-	-	-	-	1	39.178
Industrial	-	-	-	-	-	-	-	-	1	20.939	1	20.939
Transporte	1	71.270	-	-	-	-	-	-	-	-	1	71.270
Total General	5.146	79.862.078	44	353.508	33	333.421	85	857.039	831	7.280.704	6.139	88.686.750

Cifras en miles de pesos colombianos

Créditos Reestructurados

Al cierre de 31 de diciembre de 2024, la cooperativa presenta un total de 29 créditos reestructurados por valor de \$1.273,5 millones de capital, en la siguiente tabla se muestra el detalle de estos créditos, es importante destacar que, de estos, el 94,57% corresponden a créditos calificados en categoría A.

Modalidad	Calificación	Tipo de Garantía	No. Créditos	Saldo Capital	Saldo Intereses	Saldo de seguro de Vida	Total Deterioro
créditos Comerciales	Categoría A	Codeudor	2	263.876	4.609,19	-	-
Total créditos Comercial			2	263.876	4.609	-	-

9



30

créditos de Consumo	Categoría A	Codeudor	8	448.777	2.165,08	157	-
		FGA	3	132.047	1.562,12	131	-
		Firma Personal	9	359.725	3.712,96	407	-
	Categoría C	Codeudor	1	1.350	-	-	135
	Categoría D	Firma Personal	1	3.989	-	-	798
	Categoría E	Codeudor	2	25.455	238,62	1.238	26.931
		FGA	1	31.900	-	1.919	33.819
		Firma Personal	1	1.134	0,11	3	1.137
		Prendaria	1	5.312	268,97	154	423
	Total créditos de Consumo			27	1.009.688	7.948	4.009
Total General			29	1.273.565	12.557	4.009	63.243

Cifras en miles de pesos colombianos

Castigo, compra o venta de Cartera

Para el año 2024 se efectuó un castigo de cartera de 270 partidas que, por su antigüedad, monto, irrecuperabilidad y concepto técnico del área de cartera se procedió a castigar por los valores que se detallan en la siguiente tabla:

Fecha del castigo	Numero de obligaciones castigadas	Saldo Capital	Saldo Intereses	No. de Acta de Aprobación
30 de junio del 2024	263	1.732.079	80.409	Acta No. 1094-1728
31 de diciembre 2024	7	397.806	247.165	Acta No. 1106-1740
Total General	270	2.129.885	327.574	

la cooperativa no efectuó operaciones de compra o venta de cartera para la vigencia del 2024.

REVELACIÓN 7 - CUENTAS POR COBRAR

Representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones, deudoras patronales y los complementarios en el desarrollo del objeto social. A continuación, se relacionan las cuentas por cobrar con su respectivo deterioro:

2



Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Anticipos	-	2.400	(2.400)	-100,0%
Anticipo de Impuestos	44.301	23.511	20.790	88,4%
Deudoras Patronales	883.045	746.610	136.435	18,3%
Deterioro Deudoras Patronales y Empresas	(63.989)	(21.997)	(41.992)	190,9%
Reclamos a Compañías Aseguradoras	66.170	176.542	(110.372)	-62,5%
Cuenta por Cobrar de Terceros	769.835	80.358	689.477	858,0%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	(4.521)	(69.927)	65.406	-93,5%
Total Cuentas por Cobrar	1.694.842	937.497	757.345	80,8%

Cifras en miles de pesos colombianos

Dentro de los principales rubros relacionados se encuentran:

- **Deudoras Patronales:** Corresponde a los valores adeudados de las diferentes empresas o entidades pagadoras, que realizan descuentos de nómina contenido en las libranzas, con el fin de atender el pago de cuotas de crédito, aportes estatutarios y servicios otorgados por CREDICOOP, por valor de \$883,0 millones.
- **Deterioro Deudoras Patronales:** Presenta un aumento con referencia el año anterior del 190,9% por valor de \$41,9 millones, deterioro de entidades con vencimientos entre 30 a 90 días.
- **Reclamaciones Compañías Aseguradoras:** Corresponde al concepto de reclamaciones por las deudas de seis (6) asociados fallecidos de los meses de noviembre y diciembre del año 2024, por valor de \$66,1 millones.
- **Cuentas por Cobrar de Terceros:** Este rubro se compone principalmente por cuenta por cobrar a nombre de La Equidad Seguros por concepto de indemnización de siniestro por parte de la aseguradora a través de la póliza IFR (póliza de infidelidad y riesgos financieros) la suma de \$758,5 millones cubriendo 19 obligaciones de la totalidad reclamada.

REVELACIÓN 8 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Son los bienes que posee la cooperativa, a diciembre de 2024 los cuales ascienden a \$5.574,8 millones netos, con una disminución del 2,5%.



De acuerdo a la normatividad vigente y al manual de Políticas Contables de la entidad en su numeral "3.7.8.2 Indicaciones del deterioro", CREDICOOP a la fecha de cierre no tuvo indicios de deterioro del valor del grupo de elementos de propiedad planta y equipo, por lo cual no fue necesario estimar un nuevo valor recuperable a través de un avalúo técnico.

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Terrenos	339.061	339.061	-	0,0%
Edificaciones	5.546.958	5.616.640	(69.682)	-1,2%
Muebles y Equipo De Oficina	509.588	502.362	7.226	1,4%
Equipo De Cómputo y Comunicación	978.582	945.169	33.413	3,5%
Total Propiedad Planta y Equipo	7.374.189	7.403.231	(29.042)	-0,4%
Depreciación, Agotamiento Propiedad, Planta y Equipo	(1.954.542)	(1.828.409)	(126.132)	6,9%
Neto Propiedad Planta y Equipo	5.419.648	5.574.822	(155.174)	-2,8%

Cifras en miles de pesos colombianos

Dentro de las principales variaciones se encuentra que:

Muebles y Equipo De Oficina: presentan un aumento por valor de \$7,2 millones en relación al año anterior por el registro de las siguientes compras para adecuación de promotorías:

- **Fonseca:** se da de baja 2 aires acondicionados por valor de \$2,9 millones.
- **Bogotá:** Compra de 7 activos fijos por un total de \$5,9 millones entre los cuales se destacan 1 condensador datacenter, 1 aire acondicionado, 1 monitor led y 4 diademas auriculares.
- **Medellín:** Compra de 8 activos fijos por un total de \$4,3 millones entre los cuales se destacan 3 escritorios, 1 biblioteca, 3 sillas y 1 archivador.

Equipo de Cómputo y Comunicación: presentan un aumento por valor de \$33,4 millones en relación al año anterior por el registro de las siguientes compras para adecuación de promotorías:

- **Bogotá:** Compra de 103 activos fijos por un total de \$32.6 millones entre los cuales se destacan 82 discos sólidos para mejoras de monitores, 19 monitores, 1 Access Point y 1 firewall.

REVELACIÓN 9 - OTROS ACTIVOS

Un intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

33

Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Licencias	14.838	43.285	(28.447)	-65,7%
Software Linux	172.908	259.362	(86.454)	-33,3%
Software Curuba	30.877	36.667	(5.789)	-15,8%
Total Activos Intangibles Distintos a La Plusvalía	218.623	339.313	(120.690)	-35,6%

Cifras en miles de pesos colombianos

Dentro de las principales variaciones se encuentran las siguientes:

- **Licencias:** Representa la compra de 2 licencias para CRM ODDO por valor de \$11,7 millones, 1 Licencia Antivirus Central InterceptxAdv por valor de \$9,4 millones, y 1 licencia de Windows Server 2022 Standard 16 Core ESD por valor de \$1,2 millones. Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, se amortizó la suma de \$50,8 millones para la totalidad de las licencias registradas.
- **Software Linux:** En este rubro se encuentra registrado el software Linux, el cual se adquiere con el proveedor Sistemas En Línea S.A. Su amortización se proyecta para una vida útil de 10 años. Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 se amortizó la suma de \$86,4 millones.
- **Software Curuba:** Este software se adquirió para gestión y administración de riesgos, en el año 2019. Su amortización se proyectó para una vida útil de 10 años. Entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024 se amortizó la suma de \$5,7 millones.

Activos por Derecho de Uso

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Adecuación punto de atención Barranquilla	-	26.158	(26.158)	-100,0%
Depreciación adecuación Barranquilla	-	(13.817)	13.817	-100,0%



Total Activos por Derecho de Uso	-	12.341	(12.341)	-100,0%
----------------------------------	---	--------	----------	---------

Cifras en miles de pesos colombianos

Adecuación a inmueble tomado en arrendamiento en la ciudad de Barranquilla como punto de atención el cual se deprecia y se da de baja en su totalidad en la vigencia 2024,

REVELACIÓN 10 – DEPÓSITOS A CORTO Y LARGO PLAZO

Los depósitos representan el 81.76% del total de los pasivos. En comparación con el año inmediatamente anterior, presenta un aumento del 17,29% por valor de \$7.013,8 millones.

Detalle	dic-24	% Participación	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Depósitos De Ahorro	109.395	0,23%	181.244	(71.850)	-39,64%
Certificados Depósitos De Ahorro A Término	25.521.422	53,64%	19.014.757	6.506.665	34,22%
Total Depósitos Corto Plazo	25.630.817	53,87%	19.196.001	6.434.816	33,52%
Certificados Depósitos De Ahorro A Término	262.909	0,55%	565.896	(302.987)	-53,54%
Depósitos De Ahorro Permanente	20.809.532	43,73%	19.895.819	913.712	4,59%
Depósitos De Ahorro Contractual	880.123	1,85%	911.789	(31.666)	-3,47%
Total Depósitos Largo Plazo	21.952.563	46,13%	21.373.505	579.059	2,71%
Total Depósitos	47.583.380	100,00%	40.569.506	7.013.875	17,29%

Cifras en miles de pesos colombianos

El crecimiento se presenta en los certificados de ahorro a término y depósitos de ahorro permanente, los cuales en el año 2024 se fortalecieron estratégicamente, con el fin de contar con los recursos necesarios para el fondeo de la operación, permitiendo la captación de nuevos recursos de todos nuestros asociados.

Certificados de Ahorro a Término: Cuentan con una participación del 54,19% sobre el total de los depósitos. Presenta un aumento significativo en referencia al año inmediatamente anterior del 31,7% por la suma de \$6.203,6 millones, los cuales se encuentran concentrados principalmente en los plazos de 90, 180 y 365 días.



En el siguiente cuadro se refleja cómo están distribuidos los CDAT por el tiempo de constitución, cantidad y valor de capital e intereses causados al corte del 31 de diciembre del 2024.

35

Plazo	Cantidad	Valor de Capital	Valor Causado Intereses	Total de Capital más Intereses	% Participación
30	4	284.835	1.024	285.859	1,11%
60	5	233.048	1.450	234.498	0,91%
90	232	7.179.986	95.423	7.275.409	28,22%
180	154	6.871.289	192.318	7.063.607	27,39%
270	18	2.601.250	53.045	2.654.295	10,29%
365	293	7.451.588	514.184	7.965.772	30,89%
540	20	262.909	41.982	304.891	1,18%
Total General	726	24.884.906	899.425	25.784.331	100,00%

Cifras en miles de pesos colombianos

Del anterior cuadro se evidencia que, el 30,89% está concentrado en títulos de 365 días, mientras que el 27,39% está concentrado en un plazo de 180 días y el 28,22% está concentrado en un plazo de 90 días reflejando una gran estabilidad en los recursos que son fuente de apalancamiento interno.

Depósitos de Ahorro Permanente: Presenta un aumento del 4,59% por valor de \$913,7 millones, el crecimiento este producto se debe al incremento de la base social y la gestión realizada por medio de campañas con el fin de normalizar e incrementar el recaudo de este rubro manteniendo al día la mayor cantidad de asociados y así también se refuerza la estrategia de retención y permanencia en la cooperativa.

Los intereses liquidados por concepto de ahorro permanente contractual no están siendo capitalizados, por lo cual se están contabilizando en una cuenta por pagar, correspondiendo a la suma de \$792,9 millones en el año 2024.

REVELACIÓN 11 - OBLIGACIONES FINANCIERAS

Con referencia al año anterior las obligaciones financieras reflejan una disminución del 5,3% por valor de \$258.1 millones. Se presentan los saldos de las obligaciones según su exigibilidad a corto – largo plazo así:



Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Bancos Comerciales	2.219.090	1.661.333	557.756	33,6%
Bancos Cooperativos	1.316.667	2.264.908	(948.241)	-41,9%
Corto Plazo	3.535.756	3.926.241	(390.485)	-9,9%
Bancos Comerciales	261.946	531.360	(269.414)	100,0%
Bancos Cooperativos	815.432	413.667	401.766	97,1%
Largo Plazo	1.077.378	945.026	132.352	14,0%
Total Obligaciones Financieras	4.613.135	4.871.268	(258.133)	-5,3%

Cifras en miles de pesos colombianos

Las obligaciones financieras vigentes se encuentran constituidas por entidades de la siguiente manera:

Entidades	No. De Obligación	Tasa de Interés E.A	Plazo	Fecha de Inicio	Saldo de la Obligación al 31 dic. 2024
Banco Cooperativo Coopcentral	19088005901	DTF+4,60% E.A.	24	9/05/2024	508.488
	19218005976	DTF+1% E.A.	36	26/09/2024	962.500
	19088006013	DTF+4%E.A.	18	28/11/2024	661.111
Banco Occidente	26330092771	IBR+2,5%MV	24	19/04/2024	433.113
Banco de Bogotá	1053826251	IBR1M+2,6%	18	26/11/2024	442.944
	953796188	IBR 1M+3,50%	18	19/12/2023	106.667
	959840396	IBR 1M +2,6%	18	10/10/2024	723.556
	859529868	IBR1M+3,70%	18	25/10/2023	109.475
Bancolombia	4670097968	IBR 1M+2,85%	18	27/06/2024	665.281
Total Obligaciones Financieras					4.613.135

Cifras en miles de pesos colombianos

REVELACIÓN 12 - CUENTAS POR PAGAR

Comprende los valores de las obligaciones adquiridas por la cooperativa con terceros y asociados, en el desarrollo normal de sus actividades. A continuación, se relacionan los principales rubros:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos y Gastos Por Pagar	1.548.251	1.498.043	50.208	3,35%
Proveedores	-	30.175	(30.175)	-100,00%



Caja Cooperativa

CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

Gravamen De Los Movimientos Financieros	2.625	1.318	1.307	99,20%
Retención En La Fuente	38.252	38.655	(403)	-1,04%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas Por Pagar	16.427	13.627	2.800	20,55%
Valores Por Reintegrar	3.499	4.963	(1.464)	-29,51%
Retenciones Y Aportes Laborales	901	1.374	(473)	-34,41%
Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	264	-	264	100,00%
Remanentes Por Pagar	417.790	476.830	(59.040)	-12,38%
Total Cuentas por Pagar	2.028.009	2.064.985	(36.976)	-1,8%

Cifras en miles de pesos colombianos

Entre los detalles más representativos en las Cuentas por Pagar, se encuentran:

Costos y Gastos por pagar: Presentan un saldo por \$1.548,2 millones y están discriminados como se detalla a continuación:

- Intereses exigibles de CDAT por valor de \$118,8 millones.
- Otros costos y gastos por pagar por valor \$22,0 millones que corresponden principalmente a la causación de intereses proyectados con corte al 31 de diciembre del 2024 de las obligaciones financieras.
- Servicios públicos y Otros costos y gastos por pagar por valor de \$5,4 millones.
- Intereses Exigibles de Ahorro Permanente Contractual por valor de \$1.400,8 millones, que corresponden a intereses representados en las siguientes vigencias: Del año 2017 por \$24,4 millones, del año 2018 por \$56,3 millones, del año 2019 por \$53,8 millones, del año 2020 por \$76,3 millones, del año 2021 por \$105,9 millones, del año 2022 por \$159,9 millones, del año 2023 por \$269,8 millones y del año 2024 \$653,9 millones.

Remanentes por Pagar: Presenta una disminución del 12,38%. Al cierre, este rubro presenta un saldo por valor de \$417,7 millones los cuales corresponden a los siguientes conceptos:

- Saldo a favor de ex asociados por retiro voluntario y devoluciones por valor de \$29,1 millones.
- Saldo a favor de fallecidos por valor de \$357,5 millones. Dicho saldo es desembolsado en la medida en que los beneficiarios realizan el respectivo trámite para su reclamación.

- Valores a favor de ex asociados, en los que ha transcurrido más de un año sin reclamar y exclusiones que ascienden a \$6,3 millones. Estos valores se rigen por la Resolución No.145 de diciembre 14 de 2017, "Reglamento Manejo de Saldos no Reclamados por Ex Asociados".
- Saldo a favor de entidades pagadoras de libranza Fopep y Colpensiones por valor de \$24,6 millones.

REVELACIÓN 13 - FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales de CREDICOOP se alimentan de la distribución de excedentes del ejercicio anterior, de acuerdo con el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

Al corte 31 de diciembre de 2024, la cooperativa tiene los siguientes fondos sociales con las siguientes finalidades:

Fondo Social de Educación: Los recursos del fondo, solamente podrán destinarse para garantizar programas e iniciativas orientadas a la formación, conocimiento y educación de los asociados y sus familiares.

Fondo Social de Solidaridad: Por medio de este fondo CREDICOOP ofrece a sus asociados y sus familiares una ayuda económica en casos imprevistos o de gran calamidad que puedan derivar gastos extraordinarios afectando el presupuesto familiar.

Fondo Social de Recreación: La finalidad fundamental de este fondo es el de fomentar entre los asociados y sus familiares programas e iniciativas orientadas al esparcimiento, distracción y recreación de nuestros asociados. Los recursos asignados a este fondo se pueden desarrollar por medio de las siguientes actividades: Encuentros de asociados, festejos de fechas especiales, cursos vacacionales, entre otros.

Fondo Mutual de Previsión Asistencia y Solidad: Este fondo le permite a la cooperativa otorgar auxilios de forma económica a los asociados y sus familiares dependientes, en circunstancias especiales o situaciones de particular dificultad como: Calamidad doméstica, gastos adicionales del POS, donaciones, auxilio funerario y ayuda a la comunidad.

A continuación, se presentan los saldos de los Fondos Sociales a diciembre de 2024:

39

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Fondo Social De Educación	70.217	76.269	(6.052)	-7,94%
Fondo Social De Solidaridad	101.990	189.305	(87.315)	-46,12%
Fondo Social De Recreación	-	16.088	(16.088)	-100,00%
Fondo Social Para Otros Fines	20	20	(0)	0,00%
Fondo Mutual De Previsión Asistencia y Solidaridad	2.639.072	2.582.447	56.625	2,19%
Total Fondos Sociales	2.811.300	2.864.130	(52.831)	-1,8%

Cifras en miles de pesos colombianos

De otra parte y de acuerdo a lo contemplado en la resolución No.145 del 14 diciembre de 2017, "Reglamento Manejo de Saldos no Reclamados por Ex Asociados", luego de haber realizado todas las acciones positivas tendientes a la devolución de los saldos no reclamados de ex asociados en el transcurso de un año, la Cooperativa procedió a realizar en el mes de octubre de 2024 la apropiación de estos saldos. De esta manera se alimentó el Fondo Social de Recreación con la suma de \$7,5 millones, representados en 73 registros contables.

En suma, se detalla la generalidad del resultado de la Gestión Social de CREDICOOP para sus asociados a través de la gestión de los diferentes fondos, de la siguiente manera:

Detalle	Concepto	Número de Beneficiarios	Valor ejecutado
Fondo Mutual De Previsión Asistencia y Solidaridad	Asociados Beneficiados Con Servicios Funerarios	2.201	186.584
Fondo Social De Solidaridad	Auxilios Por Solidaridad	330	84.950
	Otros Auxilios De Solidaridad	61	9.815
Fondo Social De Educación	Auxilios Educativos	176	38.600
	Otras Actividades De Educación	175	24.826
Fondo Social De Recreación	Boletas (Cine, Teatro, Salitre, Mundo Aventura)	4.650	112.921
	Actividades De Fiesta De Fin De Año	20	500
	Compra De Obsequios Cumpleaños	5	729
	Otras Actividades De Recreación	125	8.818
Total de la Inversión Social		7.743	467.742

Cifras en miles de pesos colombianos

REVELACIÓN 14 – BENEFICIO A EMPLEADOS

CREDICOOP reconoció el gasto de todos los beneficios a corto plazo a los cuales tienen derecho los empleados como resultado de los servicios prestados durante el periodo contable del 2024, en relación a las cesantías causadas con sus respectivos intereses y vacaciones, las cuales se calculan de acuerdo al tiempo que lleva cada empleado trabajando y variabilidad del salario.

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cesantías Consolidadas	141.756	115.703	26.053	22,52%
Intereses Sobre Cesantías	16.413	13.474	2.939	21,81%
Vacaciones	129.779	97.029	32.751	33,75%
Total Obligaciones Por Beneficios a Empleados	287.948	226.205	61.743	27,3%

Cifras en miles de pesos colombianos

REVELACIÓN 15 – OTROS PASIVOS

Corresponde a los pagos realizados por los asociados por cuotas anticipadas a sus obligaciones por concepto de intereses, seguros y convenios; valores recibidos a pagar a las aseguradoras en virtud de los convenios, también los causados de las pagadurías y entidades por convenio de libranza pendientes por aplicar a sus obligaciones y aportes estatutarios.

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Anticipados - Diferidos	301.977	345.656	(43.679)	-12,64%
Ingresos Recibidos para Terceros	206.633	200.035	6.598	3,30%
Aportes Sociales	178.572	147.788	30.783	20,83%
Total Otros Pasivos	687.181	693.479	(6.298)	-0,9%

Cifras en miles de pesos colombianos

Este rubro presenta una disminución del 0,9% por valor de \$6,2 millones con relación al año anterior. Dentro de los principales rubros relacionados que componen los saldos se encuentran:

Ingresos Anticipados Diferidos: Los ingresos anticipados diferidos presentan un saldo por \$345,5 millones y están discriminados como se detalla a continuación:

41

- Excedentes de nómina por valor de \$248,1 millones.
- Intereses recibidos por anticipado de cartera, seguros y convenios por valor de \$53,8 millones.

Ingresos Recibidos para Terceros: Los ingresos recibidos para terceros presentan un saldo por \$200,0 millones y se discriminan como se detalla a continuación:

- Ingresos recibidos para cancelar a la Equidad Seguros por concepto de póliza vida deudores y otras, por valor de \$144,1 millones.
- Comisión FGA, por valor de \$34,0 millones.
- Honorarios casa de cobro \$6,2 millones.
- Diversos \$16,0 millones.
- Otros, por valor de \$6,2 millones.

Aportes Sociales pendientes de Aplicar: Este rubro que asciende a \$178,5 millones, y se origina en el momento de causación de las entidades por convenio de libranza, para efectos de registrar los descuentos efectuados por nómina a los asociados por los conceptos (aportes y ahorros). La cooperativa contabiliza en esta cuenta, mientras las pagadurías realizan efectivamente los pagos, según lo contemplado en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

REVELACIÓN 16 – PROVISIONES

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones	130.275	197.625	(67.350)	-34,1%
Por Beneficios a Empleados Post-Empleo (Pasivo Pensional)	57.270	170.318	(113.047)	-66,4%
Total Otros Pasivos	187.545	367.943	(180.397)	-49,0%

Cifras en miles de pesos colombianos



Este rubro presenta una disminución del 49,0% por valor de \$180,3 millones con relación al año anterior. Dentro de los principales rubros relacionados que componen los saldos se encuentran:

42

Multas y Sanciones, Litigios, Indemnizaciones y Demandas: Este rubro registra la provisión por concepto procesos ordinarios laborales en contra de la cooperativa los cuales se detallan a continuación:

Demandante	Pretensiones	Probabilidad de Pérdida	Valor Deteriorado	Concepto Jurídico
Myriam López Carrero	3.700	75%	2.775	Solicitó el reconocimiento del auxilio de transporte y la dotación (vestido y calzado de labor) entre el día primero (1) de agosto de 1991 al veinticuatro (24) de junio del año 2016 y como consecuencia de lo anterior, se reliquiden los conceptos de vacaciones, prima de vacaciones, cesantías, intereses a las cesantías y prima de servicios; La probabilidad es alta toda vez que a la presente se ha emitido fallo de primera (1) instancia en contra de la cooperativa.
Julio Edison Chaparro Ramírez	30.000	75%	22.500	Solicita el reconocimiento de manera vitalicia por parte de la Cooperativa de la mesada adicional catorce (14) desde el año 2018 y que no le fuera reconocida por COLPENSIONES e igualmente los correspondientes intereses moratorios por su extemporáneo pago por parte de la Entidad Solidaria; La probabilidad de pérdida del proceso es alta toda vez que ya hay fallo de segunda instancia en contra de la cooperativa.
Federico Nieto Pineda	100.000	75%	75.000	Pretende la declaratoria de un contrato de trabajo realidad a término indefinido; la cooperativa fue vencida en juicio y no existe recurso ordinario y/o extraordinario alguno por incoar; el día 7 de noviembre del 2024 se constituye título judicial a favor del demandante la suma de \$142 millones quedando pendiente por cancelar aportes pensionales
Manuel Parra Lombana	230.000	Sugerido Concepto Jurídico	30.000	Solicita el reconocimiento de la indemnización por despido injustificado (causal de despido indirecto imputable al trabajador) entre los días dos (2) de mayo de 1979 y el día dos (2) de agosto del año 2017. La probabilidad de pérdida del proceso es baja a la espera de fallo de segunda instancia.
Total General	363.700		130.275	

Cifras en miles de pesos colombianos

Provisión por Beneficios a Empleados Post-Empleo (Pasivo Pensional):

CREDICOOP realizó a través del actuario Jorge Alberto Velásquez, vinculado a la asociación profesional de actuarios mediante matrícula profesional 141, el estudio actuarial de las reservas pensionales de los jubilados de la cooperativa a diciembre 31 de 2024. Dicho estudio se hizo con base en normas técnicas de reserva actuarial y pasivo pensional, para (2) dos pensionados compartidos con Colpensiones.

VIGILADO POR SUPERVISORÍA FINANCIERA INSCRITO A CREDICOOP

El resultado financiero de dicho estudio actuarial está registrado en el pasivo pensional por valor de \$57,2 millones, que con referencia al año inmediatamente anterior presenta una disminución del 66,4% por valor de \$113,0 millones, los cuales se reintegraron como un ingreso ya que correspondía a deterioros de ejercicios anteriores, como se puede evidenciar en el Numeral 4. Otros Ingresos por Actividad Financiera de la Revelación 18 – Ingresos Actividad Financiera.

REVELACIÓN 17 – PATRIMONIO

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Capital Social	29.554.194	28.360.698	1.193.496	4,2%
Reserva Protección De Aportes	4.844.107	4.844.107	(0)	0,0%
Reservas Estatutarias	2.343.042	2.343.042	(0)	0,0%
Fondo Para Infraestructura Física	381.766	381.766	(0)	0,0%
Fondo Sociales Capitalizados	1.558	1.558	(0)	0,0%
Resultados Acumulados por Adopción por Primer Vez	3.293.355	3.293.355	0	0,0%
Resultados de Ejercicios Anteriores	(961.902)	(961.902)	(0)	0,0%
Excedentes o Pérdidas del Ejercicio	50.856	-	50.856	100,0%
Tota Capital Social	39.506.975	38.262.624	1.244.352	3,3%

Cifras en miles de pesos colombianos

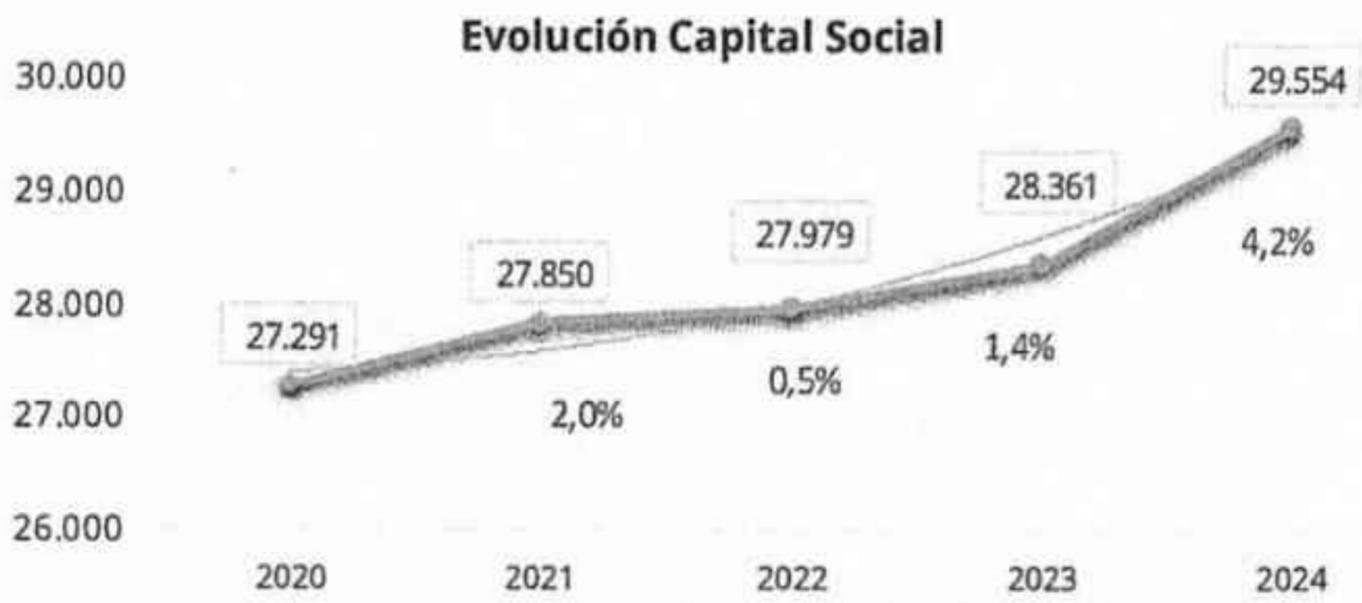
Este rubro presenta un aumento de 3,3% por valor de \$1.244,3 millones con relación al año anterior. Dentro de los principales rubros relacionados que componen los saldos se encuentran:

Capital Social: representa la participación que tiene cada asociado en el patrimonio de la cooperativa, a través de aportes sociales.

Este rubro presenta un aumento del 4,2% por valor de \$1.193,4 millones con relación al año anterior, el crecimiento de este rubro se debe al incremento de la base social la cual quedo conformada por 11.056 asociados activos respecto al corte de diciembre del 2023 presenta un aumento neto de 539 asociados, lo que permite evidenciar una tendencia de crecimiento de nuevas afiliaciones en el periodo evaluado, otro factor es la gestión realizada por medio de campañas con el fin de normalizar e incrementar el recaudo de este rubro manteniendo

al día la mayor cantidad de asociados y así también se refuerza la estrategia de retención y permanencia en la cooperativa.

44



(Gráfica 2) Cifras en millones de pesos colombianos

De otra parte, se cuenta con un capital mínimo irreducible por valor de \$22.359,1 millones. La relación de solvencia establecida en el Decreto 1068 de 2015 para las cooperativas de ahorro y crédito es del 9%. CREDICOOP cuenta con una relación de solvencia del 38,65% con corte al 31 de diciembre de 2024, lo que indica que mantiene el nivel de solvencia superior al mínimo exigido normativamente y la solidez de su patrimonio.

Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio:

Para el cierre del año 2024 se presenta un excedente por valor de \$50,8 millones.

Cabe indicar que la ejecución efectiva de la colocación, cobro y recuperación de la cartera de créditos, el control de gastos generales fueron los factores que contribuyeron positivamente en el resultado. Los factores mencionados anteriormente se pueden evidenciar en las Revelaciones 18 y 20, Ingresos Actividad Financiera y Gastos de Administración, respectivamente.

Es importante señalar que hasta tanto no se adsorba la pérdida del año 2023, no se podrá distribuir excedentes a los asociados.

REVELACIÓN 18 - INGRESOS ACTIVIDAD FINANCIERA

Los ingresos están compuestos por las transacciones del giro ordinario del objeto social de CREDICOOP, principalmente por Intereses por los Servicios de Crédito, Ingreso por servicios y/o convenios, ingreso por los rendimientos de las inversiones y demás criterios que no cumplan con las condiciones anteriores y cumplan la condición de ingresos.

Ingresos cartera de crédito - Intereses

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses de Créditos Comerciales	610.609	423.172	187.437	44,29%
Intereses de Créditos Consumo	14.049.845	11.834.632	2.215.213	18,72%
Intereses de Créditos Vivienda	1.056.140	849.695	206.445	24,30%
Intereses Moratorios Cartera Comercial	31.887	36.389	(4.502)	-12,37%
Intereses Moratorios Cartera Consumo	436.842	332.184	104.658	31,51%
Intereses Moratorios Cartera Vivienda	3.618	5.858	(2.240)	-38,24%
Total Ingreso Cartera de Crédito sin Alivios	16.188.941	13.481.929	2.707.011	20,1%
Intereses Crédito Periodos De Gracia	40.641	51.623	(10.982)	-21,27%
Intereses Crédito Periodos De Gracia	68.359	184.448	(116.089)	-62,94%
Intereses Crédito Periodos De Gracia	61.920	69.573	(7.653)	-11,00%
Total Ingreso Cartera de Crédito con Alivios	170.920	305.643	(134.724)	-44,1%
Total Ingreso Cartera de Crédito	16.359.860	13.787.573	2.572.288	18,7%

Cifras en miles de pesos colombianos

Los ingresos por concepto de cartera de crédito aumentaron en el 18,7% en relación al año 2023 la suma de \$2.572,2 millones, dado principalmente por el aumento en la colocación de la cartera de créditos. De otra parte, los intereses causados sobre la cartera objeto de periodo de gracia que continúa vigente, generaron un ingreso por valor de \$170,9 millones.

Otros Ingresos por Actividad Financiera

Este rubro presenta una disminución de 6,9% por valor de \$1.051,6 millones con relación al año anterior.

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Inversiones Fondo de Liquidez (1)	492.187	543.258	(51.071)	-9,40%
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado	34.777	31.637	3.140	9,93%
Otros Ingresos (Comisión administración Seguros) (2)	460.406	348.010	112.396	32,30%
Recuperaciones Deterioro (3)	1.181.251	663.833	517.419	77,94%
Servicios Diferentes al Objeto Social (4)	1.235.421	695.789	539.632	77,56%
Total Otros Ingresos	3.404.043	2.282.526	1.121.517	49,1%
Total Ingresos	19.763.903	16.070.099	3.693.805	23,0%

Cifras en miles de pesos colombianos

Dentro de los principales rubros relacionados que componen los saldos se encuentran:

- (1) **Inversiones fondo de liquidez:** Este rubro presenta una disminución del 9,40% en referencia al año inmediatamente anterior, por valor de \$51,0 millones, producto de la tendencia a la baja en las tasas de intereses que generaron menor rentabilidad.
- (2) **Otros Ingresos:** Este rubro presenta un ingreso por valor de \$460,4 millones. Los rubros que componen este saldo son los siguientes:
 - Comisión administración de seguros por valor de \$376,1 millones.
 - Estudio de Crédito por valor de \$84,2 millones.
- (3) **Recuperaciones Deterioro:** Presenta un aumento con referencia al año anterior del 77,94%, por valor de \$517,4 millones. Dentro de los principales rubros relacionados que componen los saldos se encuentran:
 - **Recuperación por cartera de créditos:** Por este concepto, se registró la suma de \$1.058,0 millones, producto de la ejecución de un enfoque integral de cobranza a través de equipos especializados en gestión y recuperación de obligaciones morosas con deterioros registrados en años anteriores, a través del seguimiento exhaustivo de los deudores en mora, negociación de acuerdos de pago personalizados y segmentación de la cartera para priorizar acciones de cobro en función del monto.

- **Recuperación por concepto de deudoras patronales y otras cuentas por cobrar:** Por valor de \$123,1 millones.

(4) **Servicios Diferentes al Objeto Social:** Este rubro presenta un aumento del 77,56% en referencia al año inmediatamente anterior por valor de \$539,6 millones, los principales rubros que componen estos saldos son:

- Recuperación de cartera castigada por valor de \$261,6 millones.
- Reintegro por deterioro realizado por virtud del cálculo actuarial pensional, por valor de \$113,0 millones.
- Intereses cuentas de ahorro y fondos de inversión, por valor de \$57,3 millones.
- Reconocimiento Indemnización reclamación siniestro casos fraude créditos por valor de \$758,5 millones.

REVELACIÓN 19 - COSTO ACTIVIDAD FINANCIERA

Los principales rubros se componen los costos por prestación de servicio son:

Detalle	dic-23	dic-22	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Depósitos de Ahorro Ordinario	1.194	1.676	(481)	-28,71%
Intereses Depósitos de Ahorro a Término	3.175.423	2.371.268	804.154	33,91%
Intereses Ahorro Contractual	40.254	43.250	(2.996)	-6,93%
Intereses Ahorro Permanente	792.960	768.944	24.016	3,12%
Intereses Créditos de Bancos	518.303	334.290	184.013	55,05%
Total Costo Actividad Financiera	4.528.134	3.519.428	1.008.706	28,7%

Cifras en miles de pesos colombianos

Los costos por actividad financiera a diciembre de 2024 aumentaron un 28,7%, en \$1.008,7 millones con relación al año inmediatamente anterior.

Intereses depósito de ahorro a término: Presenta un aumento en un 33,91% por valor de \$804,1 millones, producto de las tasas y el crecimiento de este rubro dentro de los depósitos en el año.

Intereses créditos de bancos: presenta un aumento por valor de \$55,05 millones, dado que los niveles de endeudamiento se mantienen a tasas más altas que la vigencia anterior.

48

REVELACIÓN 20 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos de administración aumentaron en el 12,4% en relación al año anterior, por valor de \$1,672,3 millones.

20.1. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

CREDICOOP reconoció los distintos beneficios legales, extralegales y voluntarios para con sus colaboradores. De otra parte, es importante señalar que, en cabeza de los órganos de administración, como el Consejo de Administración y la Gerencia General, procuraron brindar un ambiente laboral acogedor para la realización de las labores diarias, realizando actividades de bienestar y suministrando la infraestructura adecuada para que cada colaborador realice sus actividades cómodamente.

Al cierre del ejercicio del año 2024 había 66 colaboradores, 56 a término indefinido y 10 a término fijo, y, tres (3) aprendices SENA.

A continuación, se relacionan los gastos de personal en que incurrió CREDICOOP en el año 2024:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Salario Integral (1)	329.422	274.518	54.904	20,0%
Gastos de Representación	-	10.800	(10.800)	-100,0%
Sueldos (1)	2.068.557	1.874.577	193.980	10,3%
Comisiones (2)	96.790	26.929	69.861	259,4%
Incapacidades	4.722	3.923	799	20,4%
Auxilio De Transporte (3)	41.764	27.779	13.985	50,3%
Cesantías	207.072	179.346	27.726	15,5%
Intereses Sobre Cesantías	22.917	18.922	3.995	21,1%
Prima Legal	205.793	178.032	27.761	15,6%
Vacaciones	154.157	154.820	(662)	-0,4%
Pensiones De Jubilación (4)	18.844	83.124	(64.280)	-77,3%
Otras Prestaciones Sociales	-	6.195	(6.195)	-100,0%



Bonificaciones (5)	92.109	95.122	(3.012)	-3,2%
Indemnizaciones Laborales (6)	53.449	117.002	(63.553)	-54,3%
Dotación y Suministro A Trabajadores	18.951	11.559	7.392	63,9%
Auxilios Al Personal	168.193	153.413	14.781	9,6%
Aportes Salud	30.814	26.173	4.641	17,7%
Aportes Pensión	271.605	251.607	19.998	7,9%
Aportes A.R.L	13.578	11.871	1.707	14,4%
Aportes Cajas De Compensación Familiar	109.519	96.262	13.257	13,8%
Aportes I.C.B.F.	8.828	8.144	684	8,4%
Aportes Sena	5.234	9.415	(4.182)	-44,4%
Seguros	6.627	6.164	462	7,5%
Capacitación Al Personal	690	5.527	(4.836)	-87,5%
Gastos Deportivos y De Recreación	1.219	13.133	(11.914)	-90,7%
Gastos Médicos y Medicamentos	6.984	5.756	1.228	21,3%
Otros Beneficios A Empleados (7)	86.973	102.388	(15.415)	-15,1%
Total Beneficios a Empleados	4.024.811	3.752.502	272.309	7,3%

Cifras en miles de pesos colombianos

El gasto por beneficios a empleados aumentó en un 7,3% en relación al cierre del año 2024, por valor de \$272,3 millones. Esta variación se da por los siguientes elementos:

- (1) Salario Integral y Sueldos:** Presenta un aumento del 11,6% por valor de \$248,8 millones, como efecto del incremento salarial realizado en el año 2024.
- (2) Comisiones:** Presenta un gasto por valor de \$96,7 millones, como efecto de la remuneración a los funcionarios de planta del área comercial por el cumplimiento de las metas establecidas por la administración.
- (3) Auxilio de Transporte:** Presenta un incremento respecto al año 2023 por valor de \$13,9 millones, en razón del aumento de los funcionarios de planta que devengan menos de 2 SMLMV.
- (4) Pensiones de jubilación:** Se presenta una disminución por valor de \$64,2 millones, dado que, en el año 2024 dos (2) exfuncionarios fueron pensionados por Colpensiones y dos (2) vitalicios fallecieron.



- (5) **Bonificación:** Presenta un gasto por valor de \$92,1 millones, dado principalmente como efecto de la remuneración por la terminación de contrato laboral por mutuo acuerdo con dos (8) funcionarios.
- (6) **Indemnizaciones Laborales:** por valor de \$53,4 millones, en razón de la realización de quince (4) cancelaciones de contrato.
- (7) **Otros Beneficios a Empleados:** Presenta un gasto por valor de \$86,9 millones, por el pago del Sistema de Gestión de Seguridad y Salud Trabajo SGSST por valor de \$16,6 millones, aprendices del SENA por valor de \$26,6 millones, auxilios de movilización empleados por valor de \$43,6 millones.

20.2. GASTOS GENERALES

Los saldos de las principales cuentas de Gastos Generales son las siguientes:

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Honorarios	433.441	497.488	(64.047)	-12,9%
Impuestos (1)	530.161	441.783	88.378	20,0%
Arrendamientos (2)	280.404	253.627	26.778	10,6%
Administración de Bienes (3)	101.203	79.766	21.437	26,9%
Seguros (4)	77.448	49.243	28.205	57,3%
Mantenimiento y Reparaciones	19.722	13.422	6.300	46,9%
Reparaciones Locativas	2.500	425	2.075	488,2%
Aseo y Elementos	126.173	114.856	11.317	9,9%
Cafetería	31.382	35.641	(4.259)	-11,9%
Servicios Públicos	207.491	203.073	4.418	2,2%
Correo	38.535	31.554	6.981	22,1%
Transporte, Fletes y Acarreos	34.736	48.946	(14.211)	-29,0%
Papelería y Útiles de Oficina	28.231	42.636	(14.405)	-33,8%
Publicidad y Propaganda	27.525	215.702	(188.177)	-87,2%
Contribuciones y Afiliaciones	247.036	239.873	7.163	3,0%
Gastos de Asamblea	122.728	148.378	(25.650)	-17,3%
Gastos de Directivos	431.461	428.410	3.051	0,7%
Gastos de Comités	36.076	36.867	(791)	-2,1%
Gastos Legales	1.086	831	255	30,7%
Información Comercial	71.945	58.882	13.064	22,2%



Caja Cooperativa
CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

51

Gastos de Viajes	38.132	47.150	(9.018)	-19,1%
Servicios Temporales (5)	88.449	43.018	45.431	105,6%
Vigilancia Privada (6)	213.070	186.520	26.551	14,2%
Sistematización (7)	188.027	129.824	58.203	44,8%
Cuotas de Sostenimiento	57.355	62.145	(4.790)	-7,7%
Suscripciones y Publicaciones	580	680	(100)	-14,7%
Adecuación e Instalación	17.973	12.911	5.062	39,2%
Asesores Comerciales Corretaje y Comisiones	55.234	83.887	(28.653)	-34,2%
Por prestación Servicios (Promotores)	104.292	88.792	15.500	17,5%
Servicio de Soporte y Mantenimiento LINIX (8)	126.714	108.601	18.114	16,7%
Servicio de Soporte y Mantenimiento CURUBA	1.701	9.893	(8.191)	-82,8%
Otros Gastos (9)	113.922	81.154	32.767	40,4%
Subtotal Gastos Generales	3.854.734	3.795.976	58.758	1,5%

Cifras en miles de pesos colombianos

- (1) Honorarios:** Presentan un incremento por valor de \$88,3 millones con relación al año anterior, en razón al aumento del impuesto de industria y comercio (ICA) declarado en diferentes municipios del país producto del aumento de los ingresos.
- (2) Arrendamientos:** Presenta un aumento del 10,6% por valor de \$26,7 millones. A continuación, informamos el detalle de los arrendamientos operativos al cierre del ejercicio 2024:

Arrendador o Contratista	Pagos Realizados Vigencia 2024	Pagos Futuros 2025	Hechos a Revelar
INMOBILIARIA ZULUAGA ZULUAGA & COMPAÑIA LIMITADA	56.697	61.840	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Barranquilla a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 2 de mayo de 2024, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$4.159.974 más IVA, se incrementará anualmente por el IPC más tres puntos. este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
PROCESS, INTELLIGENT BUSINESS & TECHNOLOGY S.A.S	26.969		En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda impresoras conforme a un arrendamiento de prestación de servicios outsourcing, con vigencia de 36 meses y prorrogable, firmado desde el 11 de noviembre del 2021, con pagos pactados a realizar mensualmente por las impresoras de \$1.752.400 y el valor mencionado anterior es antes de impuestos a las ventas; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de noviembre del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.
ROSADO BRITO NORIS ESTHER	22.644	23.821	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Fonseca a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 1 de octubre de 2011, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.866.948 el cual se incrementará anualmente por el IPC; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
FEXTRAC FUN EX TRABAJADORES CAJA AGRARIA	22.500	24.000	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Valledupar a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 1 de septiembre 2021, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$2.000.000, este arrendamiento se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.



Caja Cooperativa
CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

52

PERDOMO PERDOMO EGNA CRISTINA	21.392	23.021	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Neiva a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de dos años prorrogable a un año más, firmado desde el 10 de julio 2019, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.571.263 más IVA el cual se incrementará anualmente por el IPC; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
INVERSIONES IQUELCOLO SAS	20.003	30.004	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Pereira a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 20 de mayo de 2024, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$2.101.106 más IVA, se incrementará anualmente por el IPC más tres puntos; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
LA ARRENDADORA BUENAHORA FEBRES LTDA	16.434	18.007	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Cúcuta a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 20 de junio 2016, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.364.200 más IVA, el cual se incrementará anualmente por el 10%; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
CLUB SOCIAL CREDITICIO CARTAGENA DE INDIAS	15.625	15.625	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Cartagena a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, acordado desde junio 2018, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.311.360; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
DIAZ GARZÓN GUILLERMO LEÓN	14.640	17.424	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Ibagué a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 01 de noviembre de 2023, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.320.000; se incrementará anualmente por el 10%, este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
TORRES RUIZ ANA JACQUELINE	13.950	18.876	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Sincelejo a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 28 de abril 2023, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.430.000 el cual se incrementará anualmente por el 10%; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
RÍOS ÁLVAREZ MARIA MARGARITA	9.420	10.260	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Cali a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 30 de diciembre 2013, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$820.000, el cual se incrementará anualmente por \$35.000; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
INVERSIONES M & M SAS	9.181		En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Pereira a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 29 de marzo de 2024, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$2.101.106 más IVA, se incrementará anualmente por el IPC más tres puntos; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de abril del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.
INVERSIONES ORQUÍDEA S A S	9.000	12.000	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Medellín a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 01 de febrero de 2024, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$840.336 más IVA, se incrementará anualmente por el IPC; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de abril del 2024, este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
BEMSA	5.472		En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Medellín a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 20 de abril de 2023, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.500.000 más IVA el cual se incrementará anualmente por el IPC más cinco puntos; ; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de abril del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.

9



CISNEROS PARALES DORIS STELLA	4.525	4.829	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Arauca a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 21 de septiembre 2022, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$382.500 el cual se incrementará anualmente por el IPC; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
SMART BUSINESS IT S.A.S	4.320	-	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda equipos de cómputo conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de dos años prorrogables por dos años más, firmado desde de mayo de 2019, con pagos pactados a realizar mensualmente por equipo; Se realiza entrega de 31 equipos al proveedor y se dejan 8 en alquiler de 41 equipos existentes en el mes octubre del 2022, se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de febrero del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.
INMOBILIARIA SERVIARRENDAR LIMITADA	4.000	-	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Ocaña a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 11 de mayo 2023, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$1.000.000 el cual se incrementará anualmente por el 10%; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de abril del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.
INMOBILIARIA LAINO Y SOLANO LTDA	3.153	6.397	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda inmueble en Ocaña a través del cual se desarrolla el objeto social de la cooperativa, conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable a un año más, firmado desde el 5 de junio de 2024, con pagos pactados a realizar mensualmente por \$700.000 administración incluida, se incrementara anualmente por el 10% del canon mensual; este contrato se encuentra vigente, por lo tanto se proyecta pagos futuros con este arrendador por un año más.
VISIONAMOS	309	-	En calidad de arrendatario, la cooperativa arrienda un dispositivo (datafono) conforme a un arrendamiento operativo, con vigencia de un año prorrogable por años más, firmado desde 17 de febrero de 2017, con pagos pactados a realizar mensualmente por equipo, el cual se incrementará anualmente por el IPC; se dio por terminado por mutuo acuerdo en el mes de abril del 2024, por lo tanto no se proyecta pagos futuros con este contratista.

Cifras en miles de pesos colombianos

(3) Administración de Bienes: Presenta un gasto por valor de \$101,2 millones dado por el pago de este concepto en los siguientes puntos de atención; Edificio Bogotá la suma de \$73,4 millones, Medellín la suma de \$9,0 millones, Pereira la suma \$8,8 millones, Cúcuta la suma \$5,2 millones, Neiva la suma \$2,8 millones y Ocaña la suma \$1,7 millones

(4) Seguros: Presenta un aumento por valor de \$28,2 millones, en razón a que, en el año 2024, se presenta un reajuste al valor cobrado por parte de la aseguradora a las pólizas IFR la suma de \$19,6 millones y Equiempresas la suma de \$7,6 millones.

(5) Servicios Temporales: Presenta un aumento del 105,6% por valor de \$45,4 millones, debido a que, en el año 2024, se contratan (3) tres

operadores por prestación de servicios encargados de la publicidad y redes sociales por valor de \$10,0 millones mensuales por un periodo de (5) cinco meses.

(6) **Vigilancia Privada:** por valor de \$213,0 millones, presenta un aumento del 14,2% por la suma de \$26,5 millones en razón al ajuste anual de condiciones pactadas en contrato.

(7) **Sistematización:** Presenta un aumento del 44,8% por la suma de \$58,2 millones, dado por los siguientes conceptos, más representativos:

- Pago del servicio de almacenamiento del software Linux, con Oracle Colombia LTDA., por valor de \$95,9 millones.
- Pago de servicio de correo corporativo GOOGLE LLC por valor de \$23,9 millones.
- Servicio de soporte convenio SAIT software Linux con KENNERTECH S.A.S., por valor \$14,0 millones.
- Servicio de implementación pagare desmaterializado entre otras, por valor de \$11,2 millones.
- Servicio de administración software de riesgo COPLIX SAS, por valor de \$10,2 millones.
- Servicio de implementación pagare desmaterializado con el proveedor DEPOSITO CENTRALIZADO DE VALORES DE COLOMBIA DECEVAL S.A., por valor de \$7,7 millones.
- Servicio configuración de firewall proveedor BARUJ TECHNOLOGY SAS, por valor de \$7,3 millones.
- Servicio de implementación desarrollo proceso de asociación, por valor de \$5,9 millones.

(8) **Otros Gastos:** Presenta un aumento del 40,0% por la suma de \$32,7 millones, dado por los siguientes conceptos, más representativos:

- Administración Colpensiones (descuentos libranzas cuotas mensuales aportes estuarios y créditos), por valor de \$53,3 millones.
- Pagos realizados por proceso electoral 2024, por valor de \$40,5 millones.

- Pago por concepto auxilio de arrendamientos seccionales ASOAGRO donde se comparte inmueble en las ciudades de Bucaramanga, Montería y Pasto, la suma de \$19,1 millones.

20.3. Gastos Varios

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Condonación Intereses Corrientes	685.569	260.444	425.125	163,2%
Condonación Intereses Mora	153.124	107.192	45.932	42,9%
Otros Ajustes de Cartera	290.466	170.277	120.189	70,6%
Condonación Intereses Periodo Gracia Covid 19	-	2.229	(2.229)	-100,0%
Condonación Seguro de vida Periodo Gracia Covid19	-	388	(388)	-100,0%
Total Condonaciones (1)	1.129.159	540.530	588.629	108,9%
Cartera Casa de Cobro (Jornadas - Honorarios)	16.004	12.602	3.401	27,0%
Regalo de Asociado (2)	571.866	290.445	281.421	96,9%
Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones (3)	97.606	19.330	78.276	404,9%
Investigaciones Especial Estudio de crédito y Cobro Jurídico	9.770	14.024		
Fondo Recreación	30.910	15.761	15.149	96,1%
Gastos por Riesgo Operativo (4)	71.675	-	71.675	100,0%
Gastos Varios (5)	76.461	89.857	(13.396)	-14,9%
Subtotal Gastos Varios	2.003.450	982.550	1.020.901	103,9%

Cifras en miles de pesos colombianos

- (1) **Condonación:** Mediante este rubro se realizó la condonación de Intereses Corrientes, Mora y Otros Ajustes de Cartera para la realización de arreglos de cartera vencida, abonos o cancelaciones totales, con base en las políticas aprobadas por el Consejo de Administración. Este rubro aumenta en referencia al año inmediatamente anterior en un 108,9% por valor de \$588,6 millones.
- (2) **Regalos de Asociado:** presenta un gasto por valor de \$571,8 millones, por la compra de 6000 Licuadoras con Picatodo como obsequios para nuestros asociados.

(3) **Multas, Sanciones, litigios, indemnizaciones:** Presenta un gasto por valor de \$97,6 millones dado especialmente por los siguientes conceptos:

- **Demandas laborales:** se registra deterioro en razón a la probabilidad de pérdida en tres (3) procesos ordinarios laborales en contra de la cooperativa, por valor de \$75,6 millones.
- **Gastos de honorarios:** costas judiciales, entre otras, de casos de cartera de crédito que se encuentran en cobro jurídico por valor de \$21,9 millones.

(4) **Gastos Varios:** Presenta un aumento por valor de \$23,2 millones dado especialmente por los siguientes conceptos:

(5) **Gastos por Riesgo Operativo:** Presenta un gasto por valor de \$71,6 millones dado por el registro de cancelación de tres (3) obligaciones crediticias por fraude suplantación.

- Impuestos asumidos por valor de \$22,8 millones, dado principalmente por GMF por campañas realizadas
- Gastos por obsequios a entidades adscritas por celebración de fin de año, entre otros, por valor de \$6,3 millones.
- Celebración aniversario de CREDICOOP por valor de \$4,2 millones.
- Compra de activos de bajo costo, por valor de \$8,1 millones.

20.4. Deterioros, Depreciaciones y Amortizaciones

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Créditos De Vivienda	-	1.191	(1.191)	-100,0%
Pago por Cuenta de Asociados - Créditos de Vivienda	1.460	3.106	(1.646)	-53,0%
Créditos de Consumo	4.008.423	3.531.641	476.782	13,5%
Intereses Créditos de Consumo	193.978	303.670	(109.693)	-36,1%
Pago Cuenta de Asociados - Créditos de Consumo	152.521	129.165	23.356	18,1%
Créditos Comerciales	7.047	46.810	(39.763)	-84,9%
Intereses Créditos Comerciales	6.673	5.433	1.240	22,8%
Deterioro General de Cartera de Créditos	65.359	86.582	(21.223)	-24,5%



Subtotal Deterioro Créditos sin alivios (1)	4.435.461	4.107.598	327.863	8,0%
Deterioro Vivienda Periodo de gracia	90.384	69.018	21.367	31,0%
Deterioro Consumo Periodo de gracia	722	7.093	(6.371)	-89,8%
Deterioro Comercial Periodo de gracia	11.748	2.613	9.136	349,7%
Por Cuenta de Asociados Periodo de Gracia Vivienda	267	1.140	(872)	-76,5%
Por Cuenta de Asociados Periodo de Gracia Consumo	20	1.206	(1.186)	-98,3%
Subtotal Deterioro Créditos con alivios (2)	103.143	81.070	22.073	27,2%
Otras Cuentas por Cobrar	85.996	172.041	(86.045)	-50,0%
Total Deterioro Créditos y otras cuentas por cobrar	4.624.599	4.360.708	263.891	6,1%

Amortización, Depreciación y Gastos Financieros				
Amortización y Agotamiento	143.487	151.735	(8.248)	-5,4%
Depreciación Propiedad, Planta Y Equipo	198.791	191.803	6.988	3,6%
Depreciación Activos Por Derecho De Uso	12.341	13.817	(1.476)	-10,7%
Gastos Financieros	322.700	263.482	59.219	22,5%
Subtotal Amortización, Depreciación y Gastos Financieros	677.319	620.837	56.482	9,1%
Total Gastos	15.184.914	13.512.573	1.672.341	12,4%

Cifras en miles de pesos colombianos

El deterioro de cartera y otras cuentas por cobrar presenta un aumento del 6,1% por valor de \$263,8 millones.

(1) El gasto por deterioro de cartera sin alivios: Para el año 2024 fue de \$4.435,4 millones, que en comparación al año inmediatamente anterior presenta un aumento del 8,0% por valor de \$327,8 millones. Es importante señalar que el cálculo de deterioro individual de la cartera sobre el capital se realizó sin tener en cuenta los aportes como garantía.

Así mismo, cabe indicar que dentro de las variaciones más importantes dentro de este rubro se encuentra la modalidad de créditos de consumo, la cual, presenta un deterioro de capital por valor de \$4.004,4 millones.

(2) El gasto por deterioro de créditos con Alivios: Para el año 2024 fue de \$103,1 millones, dando cumplimiento a las instrucciones establecidas en las Circulares Externas 17 y 18 expedidas por la Superintendencia de la Economía





Solidaria, con el fin de mitigar los efectos derivados de la situación de emergencia causada por el COVID 19. Cabe indicar que estas instrucciones requieren que se implemente la constitución del deterioro del 100% sobre los intereses y otros conceptos causados no recaudados, para los créditos que se acogieron a los alivios de la cartera de créditos.

REVELACIÓN 21 - CUENTAS DE ORDEN

Los saldos de las principales cuentas de orden en la Cooperativa son los siguientes:

Deudoras Contingentes

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Intereses Cartera de Créditos	2.577.230	2.262.252	314.978	13,9%
Activos Castigados	20.244.142	17.556.431	2.687.711	15,3%
Total Deudoras Contingentes	22.821.371	19.818.683	3.002.689	15,2%

Cifras en miles de pesos colombianos

Activos castigados: Se compone principalmente por los siguientes conceptos:

- Saldo de créditos castigados por concepto de capital, por valor de \$9.181,6 millones.
- Saldo de créditos castigados por concepto de intereses y otros saldos, por valor de \$5.881,2 millones.
- Control de cartera reclamada en FGA, por valor de \$1.905,0 millones.
- Control de cartera vendida a Services, saldo de capital e intereses, por valor de \$2.572,4 millones.

Acreedoras contingentes: Dentro de las cuentas de acreedoras contingentes se encuentran registradas las garantías que respaldan los créditos.

Detalle	dic-24	dic-23	Variación Absoluta	Variación Relativa
Acreedoras Contingentes	163.071.588	141.221.324	21.850.264	15,5%
Total Deudoras Contingentes	163.071.588	141.221.324	21.850.264	15,5%

Cifras en miles de pesos colombianos

REVELACIÓN 22 - REVELACIÓN DE RIESGOS

59 Credicoop enfrenta riesgos inherentes a su actividad, principalmente de crédito, liquidez, mercado, operativos, de lavado de activos y financiación del terrorismo. Consciente de ello, Credicoop asume que una gestión y control de riesgos optimizados que protegen su solvencia, y adicionalmente también maximiza el valor que reciben sus asociados.

En el transcurso del año 2024, Credicoop ha consolidado su estructura de gestión de riesgos, estableciendo políticas y controles específicos para cada área de riesgo. La columna fundamental de esta gestión fue el conocimiento íntegro de sus asociados, para lo cual se adoptaron las mejores prácticas tecnológicas que garantizaron la coherencia de la información suministrada, siempre de conformidad con las directrices de la Superintendencia de la Economía Solidaria, muestra de ello está en los resultados al no tener ningún caso de fraude u operación sospechosa por el perfilamiento del asociado.

Durante el año, se realizó continuamente la actualización y ajuste de políticas en los manuales correspondientes a los sistemas de administración de riesgos de crédito (SARC), de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT), de liquidez (SARL) y de mercado (SARM). Esta revisión permitió perfeccionar los mecanismos de control e integrar modelos de implementación que proporcionan un marco sólido para la gestión integral de la entidad. El objetivo primordial de estas acciones trasciende más allá del puro cumplimiento normativo, y así fue detallado tras la visita de supervisión recibida por parte de la Superintendencia de la economía solidaria y de la Revisoría Fiscal durante el segundo periodo del año, donde se centró en asegurar el gobierno corporativo, y una gestión y control eficientes para Credicoop. Seguidamente, se presenta un análisis detallado de cada uno de los riesgos mencionados.

A continuación, se incluye un análisis de cada uno de los riesgos antes indicados.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CREDITO (SARC)

La gestión del riesgo de crédito es un proceso continuo y dinámico que requiere un enfoque integral y una adaptación constante a los cambios del entorno. Al implementar políticas y procedimientos adecuados, utilizar



herramientas y técnicas especializadas, y mantener una vigilancia constante, le ha permitido a Credicoop minimizar las pérdidas por incumplimiento del pago y así garantizar su estabilidad financiera a largo plazo.

60

Políticas para prevenir concentraciones excesivas del riesgo de crédito

La concentración excesiva del riesgo de crédito, que ocurre cuando una proporción significativa de la cartera de crédito se concentra en un solo deudor, grupo de deudores relacionados, sector económico o área geográfica, puede aumentar la vulnerabilidad a pérdidas significativas en caso de incumplimiento. Para mitigar este riesgo, Credicoop ha diseñado unos indicadores y políticas sólidas que promuevan la diversificación y establezcan límites claros, al cierre de diciembre de 2024 ningún grupo conectado supera el 2% del total de la cartera. De igual manera, ningún deudor individual representa más del 0.70% del total de la cartera. Esto indica una adecuada diversificación del riesgo crediticio, minimizando el impacto potencial de incumplimientos individuales o de grupos específicos.

Proceso de monitoreo del riesgo de crédito

Este proceso implica la supervisión constante de la calidad crediticia de los deudores y la identificación temprana de posibles problemas que puedan afectar la capacidad de pago, para ello, se ha fortalecido el monitoreo a las cosechas donde se evidencia su mejoría durante el año 2024, los umbrales y límites han bajado y el resultado final son mayores recaudos que mejoran la liquidez de la cooperativa, vale la pena mencionar que se cambió el personal del área de crédito y las herramientas donde se les facilita el análisis y validación información financiera pertinente para la toma de decisión.

Cosechas 2024

Periodo	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
Coloca Mes	2.416	4.201	3.366	4.353	4.270	2.745	4.902	4.130	4.493	3.369	3.212	2.543
Max Indica	-	-	0,45	1,08	1,70	1,67	1,85	1,50	1,91	1,90	3,10	3,10
ene-24	0,00	0,00	0,00	1,08	1,70	1,67	1,85	1,50	1,91	1,90	3,10	3,10
feb-24	.	0,00	0,00	0,26	0,26	0,43	0,67	0,28	0,87	0,93	0,93	1,18
mar-24	.	.	0,43	0,45	0,44	0,30	0,32	0,70	1,34	1,56	1,98	2,72
abr-24	.	.	.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,28	0,43	0,60	1,16	0,91



may-24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,26	0,59	0,32
jun-24	0,00	0,00	0,00	0,18	0,18	0,18	0,18
jul-24	0,00	0,00	0,00	0,13	0,13	0,13
ago-24	0,00	0,00	0,00	1,56	2,25
sep-24	0,00	0,00	0,00	0,03
oct-24	0,00	0,00	0,00
nov-24	0,00	0,00
dic-24	0,00

Cifras en miles de pesos colombianos

61

Desde el año 2024, se viene preparando la metodología para el análisis de manera más exhaustiva en el perfilamiento del asociado, se propende porque las condiciones económicas sean acordes a las necesidades de los asociados y que las garantías realmente fortalezcan la operación de crédito, en el escenario actual el comportamiento de pago durante el último año toma una preponderancia dadas las exigencias normativas que reconocen un mayor porcentaje de provisión en dichos comportamientos que deben contabilizarse a partir del año 2025.

La calidad de la cartera de crédito es un indicador fundamental de la salud financiera de cualquier entidad que otorgue préstamos. Una cartera de crédito sólida, con baja morosidad y alta probabilidad de recuperación, es esencial para garantizar la rentabilidad y la sostenibilidad a largo plazo. En Credicoop el escenario es muy favorable por disminuir su indicador en 400 puntos básicos cerrando la cifra en un solo dígito para finales del 2024, lo anterior muestra una recuperación significativa de cartera improductiva y por otra parte colocaciones constantes con crecimientos por encima del 1% mensual durante el año.

Otro aspecto importante es asignar una calificación de riesgo a cada asociado en función de su comportamiento crediticio con Credicoop, lo que permite diferenciar entre clientes de bajo y alto riesgo, para esta diferenciación se muestra los porcentajes de participación y los saldos de cartera donde se evidencia un panorama con tendencia a la mejora 94.62% en términos de mayores obligaciones que nacen en calificación de A comparando enero y que permanecen en A para diciembre de 2024.

Matriz de Transición periodo comparado enero - diciembre 2024



Caja Cooperativa
CREDICOOP

La mejor experiencia en ahorro y crédito

62

Periodo Comparado	A	B	C	D	E	Total
ene-24 A	94.62%	0.34%	0.48%	1.32%	3.24%	44.806.357
ene-24 B	38.08%	2.42%	0%	4.03%	55.47%	832.545
ene-24 C	6.07%	4.97%	0%	7.38%	81.58%	386.005
ene-24 D	13.51%	4.37%	3.32%	6.44%	72.36%	1.613.434
ene-24 E	0.86%	0%	0.03%	0.67%	98.44%	3.875.315
Numero de registros	153.14%	12.10%	3.83%	19.84%	311.09%	

Cifras en miles de pesos colombianos

Comportamiento por Calificación

Calificaciones	Obligaciones	Saldo Capital
A	5.146	79.862.078
B	44	353.508
C	33	333.421
D	85	857.039
E	831	7.280.704
Total General	6.139	88.686.750

Cifras en miles de pesos colombianos

Concentración de Créditos por Saldo de Capital

Rangos de Saldos Capital	No. de Obligación	Saldo Capital	Participación	Obligaciones Vencidas	Saldos Vencidos	ICV
Menor a 20 MM	5.143	36.307.769	40,94%	917	5.491.906	15,13%
Monto 20 a 40 MM	610	17.301.076	19,51%	47	1.353.678	7,82%
Monto 40 a 80 MM	251	13.365.123	15,07%	22	1.130.018	8,45%
Monto 80 a 150 MM	80	8.807.415	9,93%	7	849.070	9,64%
Monto 150 a 300 MM	46	9.844.629	11,10%	-	-	0,00%
Mayor a 300 MM	9	3.060.738	3,45%	-	-	0,00%
Total General	6.139	88.686.750	100%	993	8.824.672	9,95%

Cifras en miles de pesos colombianos

Concentración de Créditos por Medio de Pago

Medio de Pago	No. Créditos	Saldo Capital	Cartera Vencida	Participación	Indicador Calidad de Cartera
Nomina	3.453	42.994.215	71.992	0,82%	0,09%
Ventanilla	2.686	45.692.535	8.752.679	99,18%	9,86%
Total General	6.139	88.686.750	8.824.672	100,00%	9,95%

Cifras en miles de pesos colombianos

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO (SARM)

63

El riesgo de mercado es un factor crítico que puede afectar significativamente la situación financiera de una cooperativa como Credicoop. Este riesgo surge de la exposición de la entidad a fluctuaciones adversas en los mercados financieros, que pueden impactar negativamente el valor de sus inversiones y operaciones.

Específicamente, el riesgo de mercado se manifiesta en las siguientes áreas clave:

- **Márgenes de Crédito:** Los cambios en los márgenes de crédito de los instrumentos financieros pueden afectar su valor y generar pérdidas para la cooperativa. El Fondo de Liquidez está contemplado en bandas a 90 días sin embargo la coyuntura económica ha sido dinámica y la tendencia es a la disminución de tasas.
- **Tasas de Interés:** Los cambios en las tasas de interés pueden impactar el valor de los títulos de deuda y otros instrumentos financieros que posee la cooperativa, para ello se diseñó el modelo CAMEL a fin de minimizar los riesgos por contraparte y fluctuaciones en la tasa de interés al negociar con entidades vigiladas.
- En las demás áreas donde se puede ver afectada la cooperativa se cubre desde la política al impedir que se negocie con títulos de deuda como bonos o pagarés, instrumentos de patrimonio, como acciones, cuyo valor está sujeto a las fluctuaciones del mercado de valores, exposiciones cambiarias dado que solo transamos en moneda nacional colombiana, y operaciones con derivados como futuros y opciones.

Es fundamental que Credicoop gestione de manera integral el riesgo de mercado en todas sus áreas de exposición. Esto implica identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos asociados a cada factor de riesgo, utilizando herramientas y técnicas adecuadas para proteger el valor de sus activos y garantizar su estabilidad financiera.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL)



El riesgo de liquidez ha sido un aspecto fundamental que se gestiona y monitorea constantemente en Credicoop propendiendo en todo momento por cumplir con las obligaciones de pago a corto plazo, ya sea con los activos líquidos disponibles o con los cupos contingentes que se administran de manera adecuada para mantenerlos activos y con los montos requeridos de modo oportuna y a un precio razonable.

Entre los análisis e indicadores se tiene el IRL que revisado en la segunda banda nos determina que en Credicoop se puede tener activos y pasivos con diferentes plazos de vencimiento. Si los pasivos a corto plazo superan los activos líquidos disponibles, la cooperativa puede enfrentar dificultades para cumplir con sus obligaciones de pago.

Comportamiento IRL normativo 2023 - 2024



Gráfica 3. Comportamiento IRL normativo 2024

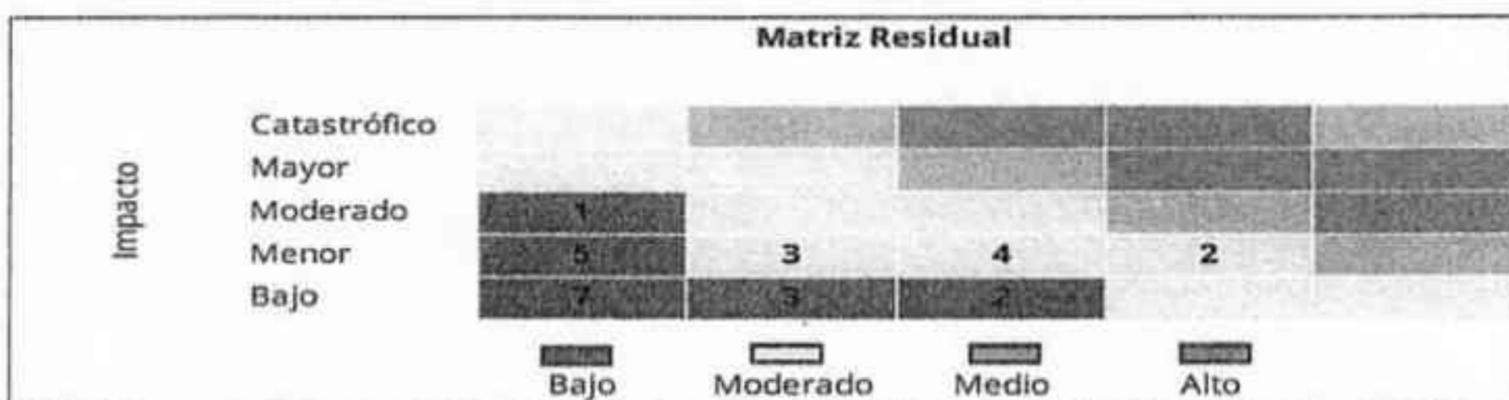
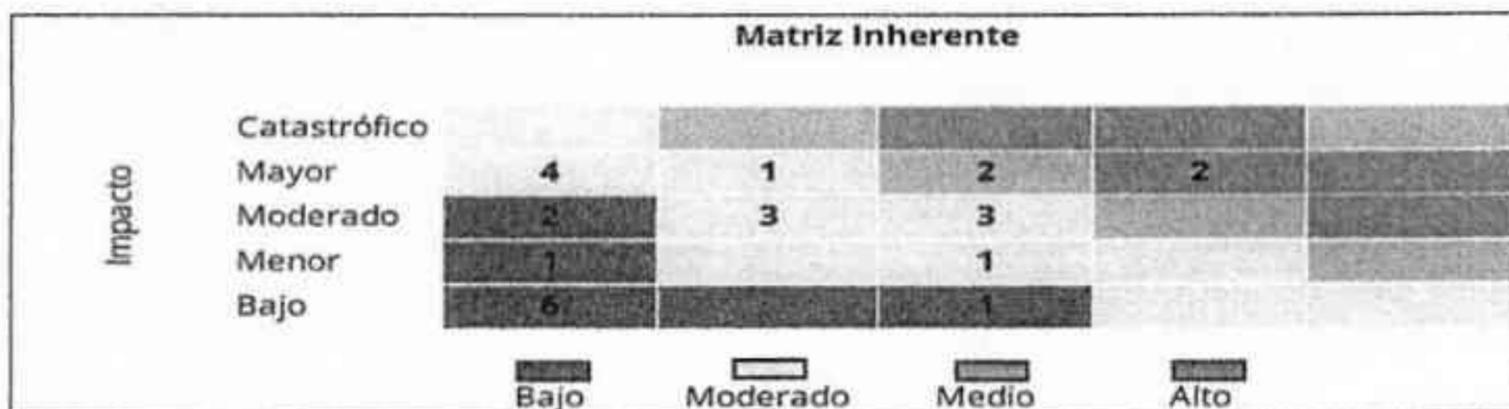
Adicionalmente, a fin de detectar preventivamente los posibles defectos de liquidez, se monitorean mensualmente los límites de solvencia el cual no puede disminuirse del 35%, del IRL cuyo límite es del 100%, y los porcentajes de concentración por entidad que no pueden superar el 20%. Lo anterior se acompaña de un modelo CAMEL que es utilizado para evaluar los riesgos de contraparte y porcentajes de cada inversión del Fondo de liquidez.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERATIVO (SARO)

Credicoop continúa con el fortalecimiento de este sistema, teniendo en cuenta el modelo de las tres líneas de defensa, y a partir de este se inicia un levantamiento continuo de los eventos de riesgo relacionados con el personal,



la infraestructura, la tecnología o procesos internos inadecuados o fallidos, así como, los producidos por causas externas, incluyendo el riesgo legal.



El perfil de riesgo inherente de la cooperativa es moderado y el residual se encuentra en un nivel de riesgo bajo y moderado, dada la efectividad y eficacia en los controles. Estos niveles han sido definidos y aprobados previamente por el Consejo de Administración.

De los principales puntos a resaltar fue la constante capacitación y formación para el reporte de los eventos de riesgo operativo, los cuales son base fundamental para la creación de controles y políticas.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT)

Frente a este riesgo se da total cumplimiento a lo establecido en el título V la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de la Economía Solidaria, aplicando un modelo que permite manejar con transparencia, seguridad y confianza los procesos de vinculación, identificación y monitoreo transaccional de los grupos de interés de la cooperativa.

✓ Entre las principales actividades del SARLAFT se desarrollan

continuamente estas tareas:

- ✓ Monitorear permanentemente el cumplimiento de los reportes a la UIAF, a través del Sistema de Reporte en Línea – SIREL.
- ✓ Presentar las políticas y programas desarrollados para cumplir la función y los resultados de la gestión realizada.
- ✓ Las políticas y programas adoptados para la actualización de la información de los asociados o clientes y los avances sobre la determinación de los perfiles de riesgo de los asociados o clientes y de los productos y servicios.
- ✓ La efectividad de los mecanismos e instrumentos de control y las medidas adoptadas para corregir las fallas.
- ✓ Actualización de países en mayor riesgo.

Comunicaciones internas a los colaboradores en temas de SARLAFT.

AUDITORIAS REALIZADAS

Durante el año 2024, se llevaron a cabo tres auditorías para evaluar el cumplimiento y eficacia del SARLAFT dentro de la cooperativa. Estas auditorías fueron realizadas por:

Auditoría interna, con enfoque en la efectividad de los controles establecidos y el cumplimiento de la normativa interna.

Revisoría Fiscal, encargada de evaluar el nivel de cumplimiento de la cooperativa respecto a la normatividad vigente en materia de LA/FT.

Superintendencia de la Economía Solidaria (Supersolidaria), la cual verificó la implementación y efectividad del SARLAFT, emitiendo recomendaciones de mejora.

INFORMES SEMESTRALES OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

En el transcurso del año, se presentaron dos informes semestrales a la Alta Gerencia y Consejo de Administración de la cooperativa. Estos informes abordaron aspectos clave como:

- ✓ Evaluación del perfil de riesgo de la cooperativa en materia de LA/FT.
- ✓ Análisis de alertas y señales de riesgo detectadas.

- ✓ Resultados de la aplicación de los mecanismos de debida diligencia y monitoreo de operaciones.
- ✓ Recomendaciones y planes de acción para fortalecer el SARLAFT.

67

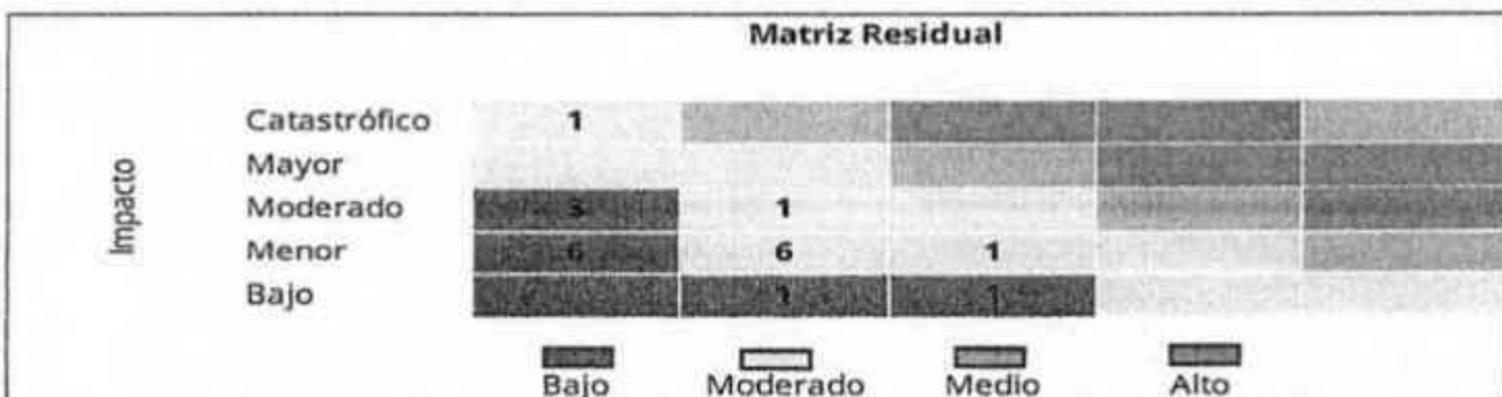
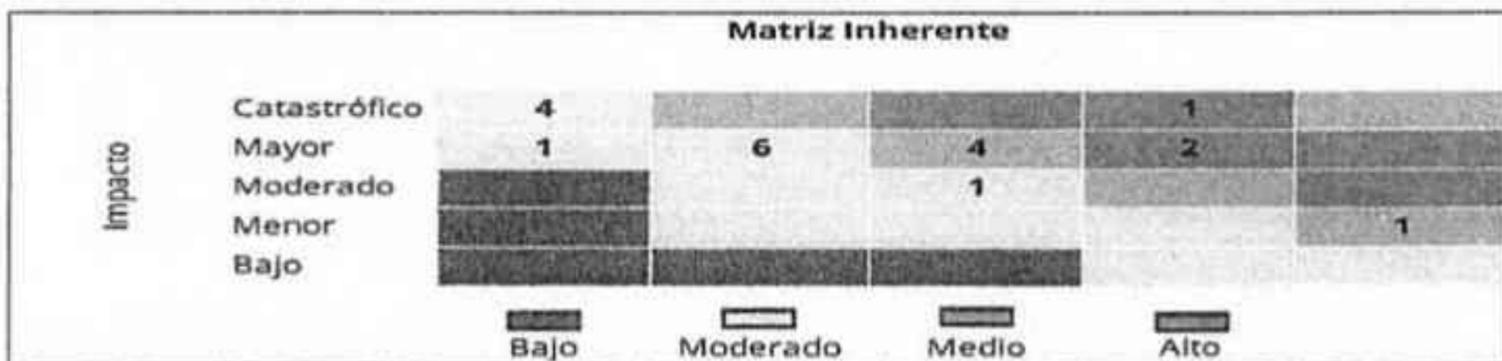
REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS A LA UIAF

Durante el 2024, la cooperativa reportó tres operaciones sospechosas ante la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF). Dichos reportes fueron el resultado de los procesos de monitoreo y análisis de transacciones inusuales, alineados con los criterios establecidos en la normativa vigente.

Cada reporte fue debidamente documentado y sustentado, asegurando el cumplimiento de los tiempos y requisitos exigidos por la UIAF. Posterior a estos reportes, se implementaron acciones preventivas para mitigar riesgos potenciales y reforzar los controles internos.

MATRIZ SARLAFT

Desde el SARLAFT se identifican todos los eventos de riesgos generados en los procesos transversales de Credicoop. Al cierre de diciembre, se identificaron 20 riesgos; entre los principales están los de vinculación, mesa de control y recepción de dineros, con los respectivos soportes de declaraciones de origen de fondos.



VIGILADO POR Superintendencia FINANCIERA INSCRITO A CREDICOOP

Una vez aplicados los controles se llega a una matriz que evidencia un riesgo modera-bajo para Credicoop; se continúa trabajando en mejorar y automatizar los controles y documentarlos a fin de mejorar la gestión del riesgo de LA /FT

68

REVELACIÓN 23 – GOBIERNO CORPORATIVO

CREDICOOP, en atención y cumplimiento de los parámetros de buen gobierno aplicables a organizaciones de economía solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 962 de 2018, ha desplegado las siguientes conductas:

- Contar con unos cuerpos normativos (Estatuto, Código de Buen Gobierno, Reglamento de Comités, entre otros) que están actualizados a los preceptos del Decreto 962 de 2018 y que han armonizado parámetros de ética, buen gobierno y divulgación de información en todas las aristas de estructura de propiedad de la cooperativa y los órganos de vigilancia y control.
- Existe una plena identificación y división de funciones, roles, atribuciones e independencia operativa entre la Asamblea General, el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, los comités de apoyo y de creación legal y la Gerencia General, más allá de la colaboración reglamentada en lo atinente a entrega de información y relación entre estos órganos sociales.
- Se cuenta con claras y expresas políticas de identificación, seguimiento, administración y mitigación de riesgos reglamentadas a través de acuerdos emanados por parte del Consejo de Administración, estableciendo roles, límites y seguimientos a las distintas operaciones y servicios de la cooperativa.
- El Consejo de Administración ha recibido de forma completa, oportuna y periódica reportes por parte de las distintas áreas misionales de la Cooperativa, que permitan identificar potenciales riesgos en el desarrollo del objeto social y actividades de CREDICOOP.

- Existe plena división funcional y operativa entre todas las áreas y departamentos de la cooperativa, y el área de gestión humana y administrativa de CREDICOOP cuenta con capacitación en normas legales vigentes y manejo de riesgos.
- Las operaciones de crédito de la entidad están debidamente reglamentadas y segmentadas en lo atinente a las atribuciones de distintos órganos para su aprobación.
- Existen claros lineamientos en todos los cuerpos normativos de CREDICOOP para la identificación y manejo de situaciones conflictos de interés en la Cooperativa.
- Se ha fortalecido la infraestructura tecnológica y canales de atención no presenciales (electrónicos) que garanticen una óptima prestación de servicios de la cooperativa.

REVELACIÓN 24 - RÉGIMEN PRUDENCIAL

FONDO DE LIQUIDEZ

CREDICOOP cumple con el fondo de liquidez, en los términos dispuestos en los artículos 2.11.7.2.1. y ss. del Decreto 1068 de 2015, y en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CREDICOOP cumplió con la exigencia de mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos en el fondo de liquidez. Su comportamiento fue el siguiente:

Porcentaje Fondo de Liquidez en el 2024												
MES	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24	jul-24	ago-24	sep-24	oct-24	nov-24	dic-24
Porcentaje	10,57%	10,61%	10,55%	10,56%	10,87%	10,69%	10,69%	10,41%	10,67%	10,34%	10,87%	10,83%

Entidades receptoras: El Fondo de Liquidez se mantiene permanentemente en entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera.

Cumplimiento del fondo de liquidez: El Fondo de Liquidez se mantuvo en forma permanente y constante, durante el respectivo período, sin disminuir los

porcentajes señalados por la ley, y no fue disminuido para atender otras necesidades de liquidez.

70

Custodia de los títulos que componen el fondo de liquidez: Los recursos del Fondo de Liquidez, se encuentran libres de todo gravamen y no garantizan ninguna operación de tesorería, ni crediticia de la cooperativa. Los reportes y certificaciones se han cumplido mensualmente y de manera oportuna a la Superintendencia de la Economía Solidaria. La revisoría fiscal certifica mensualmente el cumplimiento del fondo de liquidez, con resultado satisfactorio.

Relación de solvencia

CREDICOOP cumple con las normas, sobre niveles del patrimonio y relación de solvencia mínima del 9%, en los términos establecidos en el Título III, Capítulo II, de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, donde mensualmente se verifica el cumplimiento de la citada disposición legal.

La clasificación de los activos, cuentas contingentes y de orden por nivel de riesgo se efectúa aplicando los porcentajes establecidos en el Título III, Capítulo II, Numeral 2.2. anexo 1 de la Circular Básica Contable y Financiera.

El Margen de solvencia de Credicoop, se encuentra en un nivel muy superior al mínimo exigido, lo cual le permite hacer frente a sus obligaciones y responsabilidades asumidas, protegiendo de esta manera los intereses de los asociados.

El indicador de solvencia al cierre del año 2024 se ubica en el 38,65%, esta relación muestra el porcentaje con el que el patrimonio respalda el total de los activos.

Limites individuales de crédito y la concentración de operaciones

- **Limite individual de captaciones:** de acuerdo al nivel máximo de captaciones calculado mediante el patrimonio técnico, el límite individual por asociado para operaciones de captaciones no podrá exceder de \$7.977,8 millones para la vigencia del 2024; el mayor ahorrador de la cooperativa contaba con un saldo de \$1.671,7 millones cumpliendo así con lo establecido en la norma.



- **Limite individual de Crédito:** de acuerdo al nivel máximo de operaciones activas de crédito "cuando la única garantía de la operación es el patrimonio" calculado mediante el patrimonio técnico, el límite individual por asociado para operaciones de crédito no podrá exceder de \$3.191,1 millones para la vigencia del 2024; el mayor deudor de la cooperativa contaba con un saldo de \$618,7 millones cumpliendo así con lo establecido en la norma.

REVELACIÓN 25 - EROGACION A DIRECTIVOS

A continuación, se relacionan las erogaciones y productos del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Revisoría Fiscal, Gerente General, Representante Legal Suplente, Oficial de Cumplimiento y Contador.

25.1. Erogación y productos de directivos de la cooperativa:

Cargo	Compensaciones	Hospedaje	Transportes - Tiquetes	Otras Erogaciones	Aportes	Depósitos	Cartera	Garantía
Presidente Del Consejo	33.708	7.788	23.302	2.676	14.858	5.500	242.471	Hipoteca - Personal
Vicepresidente Del Consejo	33.608	-	7.240	1.322	6.460	64.870	-	
Miembro Principal Del Consejo	19.688	4.313	16.048	1.322	10.998	1.655	36.653	Personal
Miembro Principal Del Consejo	18.296	4.313	14.938	1.372	23.684	5.769	163.199	Personal
Miembro Principal Del Consejo	19.688	9.344	24.334	2.676	15.187	7.414	82.410	Personal
Miembro Principal Del Consejo	14.170	3.594	11.108	865	19.109	62.791	-	
Miembro Principal Del Consejo	16.904	3.594	14.282	805	18.174	2.759	105.337	Codeudor - Personal
Miembro Principal Del Consejo	19.688	-	7.965	2.676	26.822	3.882	104.906	Personal
Presidente De Junta De Vigilancia	16.904	4.313	8.451	994	14.848	9.518	12.340	Personal
Vicepresidente Principal Junta De Vigilancia	18.296	-	4.388	994	7.679	5.559	10.000	Personal
Miembro Principal Junta De Vigilancia	12.728	-	3.141	654	9.876	4.806	122.066	Personal
Miembro Suplente Junta De Vigilancia (secretaria Consejo y Junta)	37.784	-	6.641	1.532	33.578	15.010	-	
Miembro Principal Junta De Vigilancia	4.376	1.438	4.934	286	-	-	74.805	Personal
Miembro Suplente Junta De Vigilancia	800	-	-	-	11.164	4.892	58.105	Personal
Total General	266.638	38.695	146.772	18.174	212.435	194.424	1.012.290	

Cifras en miles de pesos colombianos

25.2. Erogación Revisoría Fiscal

Cargo	Honorarios
Revisoría Fiscal	164.928
Total General	164.928

72

25.3. Erogación y productos al personal clave de la administración de la cooperativa:

Cargo	Salarios + Prestaciones Sociales	Seguridad Social	Hospedaje	Transportes - Tiquetes	Otras Erogaciones	Aportes	Depositos	Cartera	Garantía
Gerente General	329.422	32.336	210	27.270	2.406	24.666	18.459	415.205	Personal
Representante Legal Suplente	134.219	18.644	1.800	3.143	468	720	1.683	207.830	Hipoteca
Total General	463.641	50.981	2.010	30.413	2.873	25.386	20.142	623.034	

Cifras en miles de pesos colombianos

Eventos Posteriores

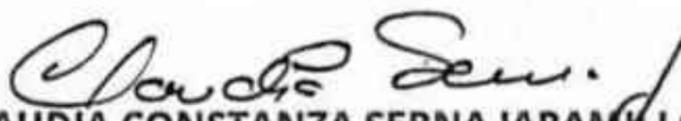
No se han presentado eventos subsecuentes entre el 31 de diciembre de 2024 y la fecha de emisión del informe de gestión y no se conoce de ningún hecho que afecte significativamente la información revelada.



ADALBERTO OÑATE CASTRO
Gerente General



MARIBEL MONTENEGRO CELEITA
Contadora
T.P. 210805-T



CLAUDIA CONSTANZA SERNA JARAMILLO
Revisor Fiscal
TP-46737-T
(Ver dictamen adjunto)

VIGILADO POR Superintendencia de Sociedades INSCRITO A CREDICOOP

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
Con corte diciembre 31 de 2024

1

Nosotros, **ADALBERTO OÑATE CASTRO**, como Representante Legal y **MARIBEL MONTENEGRO CELEITA**, como Contadora, declaramos que hemos preparado los Estados: Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2024, con sus correspondientes Notas que hacen parte de estos de la **CAJA COOPERATIVA CREDICOOP** identificada con Nit 860.013.717- 9, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Decreto 1406/99 y Decreto 2649/ de 1993.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Caja Cooperativa Credicoop al 31 de Diciembre de 2024, así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además:

1. Somos responsables por la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de la CAJA COOPERATIVA CREDICOOP, incluyendo las notas explicativas y declaramos que las cifras han sido fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad y de sus auxiliares respectivos.
2. No tenemos conocimiento de:
 - Irregularidades que involucren a miembros de la administración o a empleados, y que puedan tener incidencia en los Estados Financieros de la Cooperativa.
 - Comunicaciones de entes reguladores que por ley deben ejercer control sobre la Cooperativa, concernientes al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación incorrecta de la información solicitada.
 - Posibles violaciones de leyes o reglamentos que puedan generar demandas o imposiciones tributarias y cuyos efectos deben ser considerados para revelarlos en los Estados Financieros o tomar como base para estimar pasivos contingentes.
 - Activos o pasivos diferentes a los registrados en los libros, ni ingresos o costos que afecten los resultados y que deban ser revelados en las notas de acuerdo con las normas vigentes.
3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2024.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada en los Estados Financieros puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
5. La cooperativa no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los Activos y pasivos a la fecha de este Balance.

6. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de sus Estados Financieros Básicos y sus respectivas Notas.
7. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la Cooperativa.
8. La Caja Cooperativa Credicoop protege satisfactoriamente todos los activos que posee y los de terceros en su poder y no existen pignoraciones ni gravámenes sobre dichos activos.
9. La Caja Cooperativa Credicoop ha cumplido con todos los aspectos de acuerdos contractuales cuyo incumplimiento pudiera tener un efecto sobre los Estados Financieros.
10. La Caja Cooperativa Credicoop ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1670 de 2007 y el pago oportuno de sus Obligaciones Parafiscales.
11. No ha sucedido ningún acontecimiento con posterioridad a la fecha del Estado de la Situación Financiera que pudiera requerir ajuste o revelación en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024.
12. Se han hecho todos los deterioros necesarios para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas de Información Financiera.
13. La cooperativa ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1° de la ley 603 de Julio 27 de 2.000

Dado en Bogotá veinte (20) días del mes de febrero de 2025.



ADALBERTO OÑATE CASTRO
Representante Legal



MARIBEL MONTENEGRO CELEITA
Contadora
T.P. 210805-T