

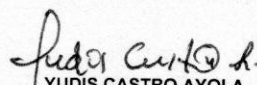
Cooperativa Multiactiva de Servicios Asociados "COOCREDIS"

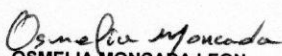
Estados De Situación Financiera

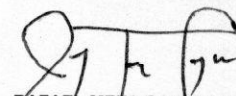
Al 31 de diciembre 2024 y al 31 de diciembre 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

		30 de diciembre de 2024	30 de diciembre de 2023
	Notas		
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	241.066.300	99.081.573
Cartera de Creditos	7	1.015.291.085	1.305.398.935
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	8	159.471.529	52.932.241
Total activo corriente		1.415.828.914	1.457.412.748
Activo no corriente			
Propiedades, planta y equipo, neto	10	6.035.389	9.318.877
Total activo no corriente		6.035.389	9.318.877
Total activo		1.421.864.303	1.466.731.625
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	11	-	-
Provisiones por beneficios a los empleados	13	11.918.828	12.667.269
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar	11	30.887.514	32.526.784
Retenciones y Aportes de Nómina	11	6.699.550	5.577.536
Pasivos por impuestos	11	1.888.520	2.100.548
Fondos Sociales, Mutuales	12	70.821.118	130.558.105
Total pasivo corriente		122.215.530	183.430.242
Total pasivo		122.215.530	183.430.242
Patrimonio de los asociados, ver estado adjunto		1.299.648.773	1.283.301.383
Aportes Asociados Ordinarios	14	706.678.004	704.108.324
Reserva Protección de Aportes	15	171.301.305	170.546.967
Fondo de Destinación Especifica Otros	15	104.874.404	104.874.404
Excedentes por Convergencia	15	300.000.000	300.000.000
Excedentes del Ejercicio	15	16.795.060	3.771.688
Total pasivo y patrimonio de los accionistas		1.421.864.303	1.466.731.625


YUDIS CASTRO AYOLA
 CC No 32.820.540
 Representante Legal


OSMELIA MONCADA LEON
 Contador
 T.P. 32153-T


RAFAEL MEZA CANTILLO
 Revisor Fiscal
 T.P. 31150-T

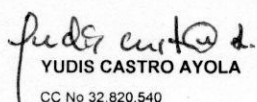
Cooperativa Multiactiva de Servicios Asociados "COOCREDIS"

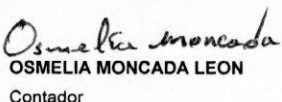
Estados de resultados

Por los periodos terminados al 31 de diciembre 2024 y al 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

		30 de diciembre de 2024	30 de diciembre de 2023
	Notas		
Ingresos de Actividades Ordinarias	16	665.778.857	623.785.950
Ingresos por Servicios de Credito	16	665.778.857	623.785.950
Ingresos Netos		665.778.857	623.785.950
Gastos de Administracion	17	534.729.129	489.813.496
Gastos de Personal	17	257.369.816	229.843.082
Honorarios	17	35.400.000	35.400.000
Arrendamientos	17	115.623.696	115.623.696
Seguros	17	1.547.001	1.380.400
Mantenimiento y Reparaciones	17	1.704.256	2.106.531
Reparaciones Locativas	17	402.000	193.000
Aseo y Elementos	17	68.900	40.000
Cafeteria	17	-	-
Servicios	17	14.292.409	10.337.096
Transportes, Fletes y Acarreos	17	3.766.100	4.002.200
Útiles y Papeleria y fotocopia	17	3.963.300	923.150
Suministros	17	1.499.300	951.500
portex cables y fax	17	-	2.000
Contribuciones y Afiliaciones	17	934.212	966.981
Legales	17	3.021.700	732.900
Suscripciones	17	-	-
Asistencia Técnica	17	5.000.000	-
Depreciacion	17	3.765.488	2.478.474
Deterioro de Cartera	17	86.370.951	40.792.146
Amortización y Agotamiento	17	-	-
Gastos Financieros, Descuentos	17	-	44.040.340
Operacionales de Venta	16	110.363.902	143.392.439
asesorias juridicas	16	46.741.831	50.327.780
Impuesto	19	1.111.000	3.583.000
Asistencia tecnica	16	11.999.997	10.440.170
Arrendamientos		55.000	-
Servicios	16	48.310.374	76.949.552
Legales	16	-	555.849
Diversos	16	2.145.700	1.536.088
Utilidad y/o Perdida Operacional		20.685.827	9.419.985
(+) Ingresos no Operacionales	17	4.743.302	22.690.266
Otros Ingresos	17	4.743.302	22.690.266
(-) Otros Gastos	17	8.634.069	9.498.593
Gastos Bancarios	17	8.634.069	9.498.593
Gastos Diversos	16	-	-
Excedentes y Perdidas del Ejercicio Netos		16.795.060	3.771.688
Renta y complementarios 20%		-	-
Excedentes y Perdidas del Ejercicio Netos		16.795.060	3.771.688


YUDIS CASTRO AYOLA
 CC No 32.820.540
 Representante Legal


OSMELIA MONCADA LEON
 Contador
 T.P. 32153-T


RAFAEL MEZA CANTILLO
 Revisor Fiscal
 T.P. 31150-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodo comprendido de Enero 1 a diciembre 30 de 2024

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

	Aportes Sociales	Superavit de Capital	Reservas	Fondos Destinacion Especifica	Excedentes del Ejercicio	Excedentes de Ejercicios Anteriores	Efectos Niif Primera Vez	Total Patrimonio de los Asociados
SALDOS TERMINADOS AL 30 DE DICIEMBRE	\$ 706.678.004	\$ -	\$ 171.301.305	\$ 104.874.404	\$ -	\$ 300.000.000	\$ -	\$ 1.282.853.713
Excedente (pérdida)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16.795.060	\$ -	\$ -	\$ 16.795.060
Otro resultado integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Aportes de Asociados	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disminución por otras distribuciones a los propietarios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por distribucion en fondos sociales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones, patrimonio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SALDOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024	\$ 706.678.004	\$ -	\$ 171.301.305	\$ 104.874.404	\$ 16.795.060	\$ 300.000.000	\$ -	\$ 1.299.648.773

Yudis Castro Ayola
YUDIS CASTRO AYOLA
Representante Legal

Osmelia Moncada Leon
OSMELIA MONCADA LEON
Contador
T.P. 32153-T

Rafael Arturo Meza Cantillo
RAFAEL ARTURO MEZA CANTILLO
Revisor Fiscal
T.P. 31150-T

COOPERATIVA MUTIACTIVA DE SERVICIOS ASOCIADOS "COOCREDIS"

Estado de flujo de efectivo

Diciembre 31 de

2024

2023

1. Actividad de Operación.

Excedentes del Ejercicio \$ 16.795.060 3.017.350

Mas partidas que no afectan el efectivo y equivalente

Depreciacion 3.765.488 2.478.474

Deterioro de cartera de credito 45.578.804 -554.039

(-) Menos cancelacion

Amortizacion

Efectivo generado en la operación 66.139.352 4.941.785

Cambios en el capital de trabajo

(Aumento) Disminucion de inversiones - -

(Aumento) Disminucion cartera de credito 290.107.850 -26.719.062

(Aumento) de cuentas por cobrar 106.539.288 -93.560.028

(Aumento) Disminucion beneficios a empleados - 748.441 - 114.400.243

(Disminución) pasivos por impuestos 212.028 - 2.100.548

(Disminución) retenciones y aportes de nomina 1.122.014 - 198.443

(Disminucion) de Cuentas por pagar -1.639.270 31.372.379

(Aumento) de Fondos sociales 754.338 1.515.345

Otros pasivos - 0

Variacion neta capital de trabajo 396.347.807 -204.090.600

Efectivo neto generado 396.347.807 -284.350.250

2. Actividad de Inversión

Compra de propiedad, planta y equipo 0 0

Total salida de efectivo actividad inversión 0 0

3. Actividad de financiación

Disminucion de otros pasivos - 0

Disminucion de aportes sociales 2.569.680 766.533

Ajustes por otras salidas - 257.687.097 267.535.274

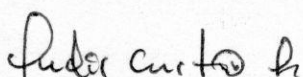
Aumento reservas para aportes 754.338 1.515.345

Total salida de efectivo act de financiacon -254.363.079 269.817.152

Variacion del efectivo 141.984.727 -14.533.098

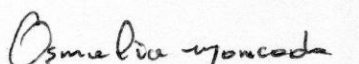
Efectivo y equivalente al inicio del ejerc 99.081.573 113.614.671

Efectivo y equivalente al final del ejerc 241.066.300 99.081.573


Yudis Castro Ayola

CC No 32.820.540

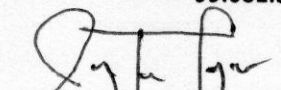
Representante Legal



Osmelia Moncada Leon

Contador

T.P. 32153-T


Rafael Meza Cantillo

Revisor Fiscal

T.P. 31150-T