



COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA - COOPRODES
NIT No.834.000.842-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - COMPARATIVO 2.024 CON 2.023
AL 31 DE DICIEMBRE/2.024

CODIGO	ACTIVO	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARACION	%
	ACTIVO CORRIENTE				
110505	CAJA GENERAL		0,00	0,00	-100%
110505	CAJA MENOR	2.558.015,00	117.885,00	2.440.130,00	2.070
111005	BANCOS COMERCIALES				
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO)	107.544.053,72	132.794.960,72	-25.250.907,00	-19
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO-LOTES)	14.004.313,00	1.176.616,00	12.827.697,00	1.090
111005	BANCOS (BBVA)	3.729.735,33	32.034.689,40	-28.304.954,07	-88
130505	INVENTARIO (LOTES PARA LA VENTA)	246.855.050,00	212.076.000,00	34.779.050,00	16
	CUENTAS POR COBRAR				
160505	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.590.593,00	1.907.540,00	4.683.053,00	+.100
160505	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (BBVA)	805.000,00	5.286.270,00	-4.481.270,00	-85
140405	CREDITOS LIBRE INV. (CAPITAL12 MESES)	397.884.000,00	524.100.000,00	-126.216.000,00	-24,08
140405	CREDITOS LIBRE INV. (INTERESES12 MESES)	126.566.000,00	183.424.000,00	-56.858.000,00	-31
165532	OTROS CREDITOS . (A MENOS 12 MESES)	482.959.160,00	344.406.800,00	138.552.360,00	40
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.389.495.920,05	1.437.324.761,12	-47.828.841,08	-3
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
171505	ENCIERRO I ETAPA	91.732.050,00	91.732.050,00	0,00	0
171505	ENCIERRO II ETAPA	171.872.000,00	78.872.000,00	93.000.000,00	0
171505	PISCINAS	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00	0
171505	KIOSKO PISCINA	25.500.000,00	25.500.000,00	0,00	0
171505	PARQUE ACUATICO INFANTIL	44.000.000,00	44.000.000,00	0,00	0
171505	BATERIA SANITARIA Y RESTAURANTE	173.593.000,00	173.593.000,00	0,00	0
171505	SALA EVENTOS	272.278.200,00	256.802.000,00	15.476.200,00	+.100
171505	VIVIENDA (Casa sede)	18.212.770,00	18.212.770,00	0,00	0
172010	MUEBLES DE OFICINA	4.840.000,00	4.840.000,00	0,00	0
172015	EQUIPOS DE OFICINA	8.899.311,00	2.949.311,00	5.950.000,00	202
172015	AARCHIVADOR EN MADERA	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00	+.100
172505	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.730.000,00	2.730.000,00	0,00	0
172505	BIENES SOCIALES	16.127.271,00	10.056.700,00	6.070.571,00	60
179510	(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-7.337.400,00	-7.092.311,00	-245.089,00	3
179510	(-) DEPRECIACION DE BIENES MUEBLES	-5.712.311,00	-5.480.400,00	-231.911,00	4
179510	(-) DEPRECIACION BIENES SOCIALES	-2.588.000,00		-2.588.000,00	+.100
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.015.146.891,00	897.715.120,00	117.431.771,00	0
	OTROS ACTIVOS				
	CREDITOS LIBRE INV. (+ CAPITAL12 MESES)	1.715.752.144,00	1.347.811.300,00	367.940.844,00	27
	CREDITOS LIBRE INV. (+INTERESES12 MESES)	745.817.232,00	603.202.797,00	142.614.435,00	24
	VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS	2.461.569.376,00	1.951.014.097,00	510.555.279,00	26
	VALOR TOTAL DE ACTIVOS	4.866.212.187,05	4.286.053.978,12	580.158.208,93	14
	PASIVO				
	PASIVO CORRIENTE				
244005	CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersolidaria)	1.274.948,00	1.123.048,00	151.900,00	14
244515	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	1.400.000,00	283.000,00	1.117.000,00	395
246510	OTRAS C x P (Cesantias por Pagar)	2.000.000,00	1.317.000,00	683.000,00	52
249595	OTRAS C x P VARIAS	2.620.777,00	7.707.370,00	-5.086.593,00	+.100
24959501	OTRAS C x P (Recursos recibos venta lotes)	71.362.000,00	28.015.000,00	43.347.000,00	155
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	78.657.725,00	38.445.418,00	40.212.307,00	105
	OTROS PASIVOS				
260505	FONDO EDUCACION	3.148.813,00	1.825.550,00	1.323.263,00	72
261005	FONDO SOLIDARIDAD	2.129.759,92	1.653.407,67	476.352,25	29
261005	FONDO SOCIAL DE RECREACION Y CULTURA	1.829.467,25	2.869,00	1.826.598,25	+.100%
274010	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	34.188.180,60	29.070.888,40	5.117.292,20	18
273020	INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	926.564.020,00	830.922.509,00	95.641.511,00	12
	TOTAL OTROS PASIVOS	967.860.240,77	863.475.224,07	104.385.016,70	12
	VALOR TOTAL DE PASIVOS	1.046.517.965,77	901.920.642,07	144.597.323,70	16
	PATRIMONIO				
31050501	APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	3.065.213.009,80	2.616.155.738,00	449.057.271,80	17
31050502	APORTES ORDINARIOS-REVALORIZACION	255.631.062,55	249.264.436,55	6.366.626,00	3
3205000	RESERVA PARA PROTEC.APORTES	184.033.110,00	164.852.847,00	19.180.263,00	12
360000	VALORIZACION TERRENO	284.256.000,00	257.959.000,00	26.297.000,00	10
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.023-ORDINARIOS	30.561.038,93	53.852.108,50	-23.291.069,57	-43
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.023-VENTA LOTES		42.049.206,00	-42.049.206,00	+.100
	TOTAL PASIVO	3.819.694.221,28	3.384.133.336,05	435.560.885,23	13
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	4.866.212.187,05	4.286.053.978,12	580.158.208,93	14

Esperanza Rivera
ESPERANZA RIVERA ACEVEDO
GERENTE Y /O REPRESENTANTE LEGAL
C.C.No.60.254.927

Olmer Otero C.
OLMER OTERO CASTILLA
REVISOR FISCAL

Nubia Amparo Echeverri Garro
NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO
CONTADORA PUBLICA TP No.26986-T
C.C. #37.255.280



COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA - COOPRODES

NIT No. 834.000.842-0

RESULTADOS COMPARATIVOS DEL AÑO 2.024 CON EL 2.023

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.024	31 DIC/2.023	VARIACION	%
INGRESOS					
415010	INTERESES	187.390.996,00	176.699.720,00	10.691.276,00	6
415010	SERVICIO DE RIFINANCIACION	2.812.185,00	1.503.559,00	1.308.626,00	87
415010	INTERESES COOPR.ESMERALDA	21.725.531,00	19.564.661,00	2.160.870,00	11
415010	INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.806.000,00	11.773.314,00	1.032.686,00	9
415010	INTERESES COOPROHOGAR	15.479.059,00	13.965.284,00	1.513.775,00	11
415010	INTERESES CRED.UNIVERSITARIO	1.878.927,00	679.897,00	1.199.030,00	+100%
415010	INTERESES CRED.EMPLEADOS		24.000,00	-24.000,00	+100%
415010	INTERESES CRED.COOPRTOURS	1.075.200,00	263.800,00	811.400,00	308
415010	INTERESES CRED.VIVIENDA		468.997,00	-468.997,00	-100
	VR.INGRESOS OPERACIONALES	243.167.898,00	224.943.232,00	18.224.666,00	
429005	CUOTAS DE AFILIACION O ADMISION	7.325.946,00	4.938.010,00	2.387.936,00	48
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO BBVA	2.583,00	9.973,00	-7.390,00	-74
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO AGRARIO - LOTES	87.819,00	192.166,00	-104.347,00	-54
423595	INGRESOS ARRIENDO PISCINA	1.250.000,00	1.550.000,00	-300.000,00	-19
	VR.TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	8.666.348,00	6.690.149,00	1.976.199,00	30
	VR.TOTAL INGRESOS TOTALES	251.834.246,00	231.633.381,00	20.200.865,00	9
	GANANCIA EN VENTA DE LOTES	0,00	42.049.206,00	-42.049.206,00	...-100%
	VALOR TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	251.834.246,00	273.682.587,00	-21.848.341,00	-8

GASTOS		31 DIC/2.024	31 DIC/2.023	VARIACION	%
GASTOS ADMINISTRACION					
511001.01	HONORARIOS-REVISORIA FISCAL	10.111.200,00	9.187.200,00	924.000,00	10
511001.02	HONORARIOS-ASES.CONTABLE	31.200.000,00	27.840.000,00	3.360.000,00	12
511001.03	HONORARIOS-ASESORIA LEGAL	2.327.000,00	360.000,00	1.967.000,00	+100%
511020	ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	40.000.000,00	30.000.000,00	10.000.000,00	33
511020	ASAMBLEA GENERAL EXTRAORD (Noviembre/2.022)	30.000.000,00	40.000.000,00	-10.000.000,00	-100%
512005.	DEPREC.MUEBLES Y EQUIPO OFICIINA	542.000,00	1.726.000,00	-1.184.000,00	-69
512520.	DEPREC.EQUIPO COMPUTA.Y COMUNICACIÓN	503.000,00	150.000,00	353.000,00	235
512525.	DEPREC.BIENES SOCIALES	2.020.000,00	0,00	2.020.000,00	+100%
	GASTOS EN VENTAS U OPERACIONALES		0,00		
520506	SUELDOS	23.425.000,00	15.265.000,00	8.160.000,00	53
520521	VIATICOS	50.000,00		50.000,00	+100%
520530	CESANTIAS	2.000.000,00	1.317.000,00	683.000,00	52
520533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	212.000,00	156.000,00	56.000,00	36
520536	PRIMA DE SERVICIOS	1.987.500,00	1.300.000,00	687.500,00	53
520536	VACACIONES	1.375.000,00	650.000,00	725.000,00	112
520548	BONIFICACION A EMPLEADOS		200.000,00	-200.000,00	-100%
520551	DOTACION EMPLEADOS		600.000,00	-600.000,00	-100%
520569	APORTE A SALUD	2.968.700,00	1.343.100,00	1.625.600,00	121
520570	APORTE A PENSIONES	3.588.100,00	1.896.000,00	1.692.100,00	89
520571	APORTE A RIEGOS LABORALES	152.700,00	79.300,00	73.400,00	93
520572	APORTE A CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	955.000,00	606.000,00	349.000,00	58
520575	APORTE AL I.C.B.F	716.300,00	454.500,00	261.800,00	58
520578	APORTE AL SENA	477.500,00	303.000,00	174.500,00	58
521515.	IMPUESTO PREDIAL-LOTE	428.000,00		428.000,00	+100%
521515.	IMPUESTO PREDIAL	271.611,00	232.300,00	39.311,00	17
522510	CONTRIBUCIONES SUPERSOLIDARIA	1.274.948,00	1.123.000,00	151.948,00	14
523510	SERVICIOS TEMPORALES		1.300.000,00	-1.300.000,00	-100%
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO-CASA SEDE	444.900,00	219.400,00	225.500,00	103
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO-RESTAURANTE	2.296.000,00	912.900,00	1.383.100,00	152
513530	ENERGIA SEDE	1.312.570,00	867.470,00	445.100,00	51
513530	ENERGIA - SEDE CAMPESTRE	1.040.160,07		1.040.160,07	+100%
513535.02	SERV.INTERNET (Afiliacion a SETELIN)	714.000,00	714.000,00	0,00	-100%
523540.	POLIZAS PROGRAMA CONTABLE (CONTAPYME)	250.302,00	473.485,00	-223.183,00	-100%
523510.01	CORRESPONDENCIA (GENERAL)	236.000,00	13.500,00	222.500,00	1.648
523510.01	MANTENIMIENTO (LOTES A LA VENTA)	817.000,00	940.000,00	-123.000,00	-13
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (EQUIPOS)		150.000,00	-150.000,00	-100%
523510.01	MANTENIMIENTO EQUIPOS (COMPUTADOR)	430.000,00	60.000,00	370.000,00	+100%
523510.01	MANTENIMIENTO CONSTRUCC.,INVERISON	1.858.000,00	919.600,00	938.400,00	+100%



COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA - COOPRODES
NIT No. 834.000.842-0

RESULTADOS COMPARATIVOS DEL AÑO 2.024 CON EL 2.023

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.024	31 DIC/2.023	VARIACION	%
INGRESOS					
523560.	PUBLICIDAD	16.447.500,00	11.554.600,00	4.892.900,00	42
523595.	SERV. DATA CREDITO	1.633.741,00	1.495.005,00	138.736,00	9
524010,01	GASTOS LEGALES (RENOV.CAMARA COMERCIO)	2.255.900,00	2.060.200,00	195.700,00	9
524010,01	GASTOS LEGALES (ESC. ESCRITURAS RELOTEO Y 50% VTA LOTES.)		3.704.388,00	-3.704.388,00	+.100%
524010,01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADOS CAMARA CICIO)	39.100,00	14.400,00	24.700,00	+.100%
524015,01	GASTOS LEGALES (DOCUM.TRAMITE RONEOL)	58.000,00	53.000,00	5.000,00	9
524015,01	GASTOS LEGALES (CERT.TRADICION Y LIBERTAD)	41.800,00	343.200,00	-301.400,00	+.100%
524015,01	GASTOS LEGALES (REGISTRO ESC. RELOTEO)		2.443.800,00	-2.443.800,00	+.100%
524015,01	GASTOS LEGALES (DELINIEAC. URBANO RELOTEO)	1.540.000,00	0,00	1.540.000,00	+.100%
524015,01	GASTOS LEGALES (NOMINA ELECTRONICA)	356.400,00	180.000,00	176.400,00	+.100%
524015,01	GASTOS LEGALES (RENOVACION FIRMA CERTICAMARA)	475.524,00	0,00	475.524,00	+.100%
524095,01	GASTOS LEGALES (REG.CAMBIO DIRECTIVA EN CAMARA)	462.000,00		462.000,00	+.100%
524015,01	GASTOS ANTIVIRUS (COMPUTADOR)	0,00	87.210,00	-87.210,00	+.100%
524505	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO	973.205,00	997.900,00	-24.695,00	-.100%
529525,03	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO (Purina para el gato)	296.000,00	105.600,00	190.400,00	180
529525,03	RESTAURANTE Y CAFETERIA (Insumos)	651.960,00	440.800,00	211.160,00	48
529525,03	RESTAURANTE Y CAFETERIA (Seguridad 2Camaras)	212.500,00		212.500,00	+.100%
529525,03	RESTAURANTE Y CAFETERIA (Gas)	60.000,00		60.000,00	+.100%
529525,03	RESTAURANTE Y CAFETERIA (Implem.Cafeteria)	397.000,00		397.000,00	+.100%
529530.	PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	1.625.542,00	203.131,00	1.422.411,00	700
529520	TRATAMIENTO DE DATOS (DOMINIO PAGINA WEB)	260.000,00		260.000,00	+.100%
529562,01	CONSEJO DE ADMINST.-CAFETERIA REUNIONES	3.028.000,00	2.011.000,00	1.017.000,00	51
529562,02	CONSEJO DE ADMINST.-TRANSP REUNIONES	2.244.500,00	1.525.000,00	719.500,00	47
529562,02	CAPACITACION A ASOCIADOS	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	+.100%
529562,02	PODA ARBOLES CASA SEDE	160.000,00	0,00	160.000,00	+.100%
529570.	INDEMNIZACION PORD DAÑOS A TERCEROS	1.097.000,00	0,00	1.097.000,00	+.100%
GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS			0,00		
530505.	GASTOS BCARIOS-CHEQUERA-AGRARIO	356.808,00	287.395,00	69.413,00	24
530505	GASTOS BCARIOS-COMISIONES-BBVA	1.127.744,00	1.374.902,50	-247.158,50	-18
530505	GASTOS BCARIOS-COSTO USO PLATAFORMA BBVA	1.002.803,00	1.003.646,00	-843,00	0
530550	50% 4XNIL O GMF (Descontable para Impuesto Renta)	4.242.844,00	3.268.670,00	974.174,00	30
	50% 4XNIL O GMF (NO Descontable para Impuesto Renta)	4.242.845,00	3.268.670,00	974.175,00	30
VR.TOTAL DE GASTOS		221.273.207,07	177.781.272,50	43.491.934,57	24,46
EXCENTES DEL AÑO		30.561.038,93	95.901.314,50	-65.340.275,57	-68,13

Esperanza Rivera
ESPERANZA RIVERA ACEVEDO
GERENTE Y /O REPRESENTANTE LEGAL
CC #60.254.927

Olmer Otero C.
OLMER OTERO CASTILLA
REVISOR FISCAL - TP #204703
C.C.#1.116.497.612

Nubia Amparo Echeverri Garro
NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO
CONTADORA - TP #29986-T
C.C.#37.255.280



COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanización Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.023

NOTA 01: POLÍTICAS Y PRÁCTICAS

Las políticas y prácticas contables de aceptación general, son utilizadas en la contabilidad y en la presentación de los estados Financieros de la **COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA "COOPRODES"**, cuya actividad principal es la de otorgar créditos a sus asociados, pues es de carácter cerrado, código CIU 6492, ubicada en la Carrera 6 No.5-89, Urbanización Cooprodes, La Esmeralda, Municipio de Arauquita, Departamento de Arauca

la presentación de los Estados Financieros se realiza siguiendo las normas vigentes

la contabilidad se lleva de acuerdo con las políticas de la empresa permitidas por la Legislación

REVELACIONES DEL ACTIVO

NOTA 02: ACTIVO CORRIENTE

el activo corriente está conformado por el DISPONIBLE (Caja y Bancos), Inversiones, Inventario y

NOTA 02.01: DISPONIBLE

El Disponible está representado por el efectivo y bancos, es:

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
EFFECTIVO (Caja Menor)	2.558.015,00	117.885,00	2.440.130,00	2070
BANCOS (Cuenta Corriente Bco Agrario)	107.544.053,72	132.794.960,72	-25.250.907,00	-19
BANCOS (Cuenta (lotes9 Ahorro-Bco Agrario)	14.004.313,00	1.176.616,00	12.827.697,00	1090
BANCOS (Cuenta Ahorro BAVA)	3.729.735,33	32.034.689,40	-28.304.954,07	-88
VALORES TOTALES	\$ 127.836.117,05	\$ 166.124.151,12	\$ (38.288.034,07)	-23

NOTA 02.02: CUENTAS POR COBRAR (POR CREDITOS)

Las Cuentas por cobrar estan soportadas con las libranzas de los creditos de

SALDOS DE CREDITOS A CORTO PLAZO A 31 DE DICIEMBRE/2.024 -

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
OTRAS CUENTAS POR CORAR 2.024	6.590.593,00	1.907.540,00	4.683.053,00	.+100
OTRAS CUENTAS POR CORAR (BBVA)	805.000,00	5.286.270,00	-4.481.270,00	-85
CREDITO DE LIBRE INV. (Capital hasta 12 meses)	397.884.000,00	524.100.000,00	-126.216.000,00	-24
CREDITO DE LIBRE INV. (intereses hasta 12 meses)	126.566.000,00	183.424.000,00	-56.858.000,00	-31
OTROS CREDITOS (Menores a 12 meses)	482.959.160,00	344.406.800,00	138.552.360,00	40
VALORES TOTALES	1.014.804.753,00	1.059.124.610,00	-44.319.857,01	-4,18

ANALISIS DEL NUMERO DE CREDITO CON SALDOS A 31 DICIEMBRE/2.024-2.023

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
CREDITO DE LIBRE INVERSION	70	65	5,00	8
COOPROFACIL LA ESMERALDA	63	49	14,00	29
COOPROFACIL ARAUQUITA	29	25	4,00	16
COOPROHOGAR	28	18	10,00	56
COOPROTOURS	1	4	-3,00	-75
CREDITO UNIVERSITARIO	10	4	6,00	150
TOTALES	201	165	36,00	0,00

NOTA 02.03: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El valor de este saldo, esta representado 2 depositos realizados EL 31 de Diciembre/2.024 al Banco BBVA, que suman \$805.000,00. Fue registrado por la entidad Bancaria en el extracto, el dia 2 de Enero/2.025, Valor recibidos en efectivo por consignar y otros

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR COBRAR (Reclasific.de Caja General x C)	4.864.000,00		4.864.000,00	. +100%
CUENTAS POR COBRAR (2 Prediales Cobrar)	831.389,00	1.681.270,00	-849.881,00	-51
CUENTAS POR COBRAR (50% Vr. Escritura/2.023)	213.934,00		213.934,00	. +100%
CUENTAS POR COBRAR (Reintegro Pendiente2.023 Nota)	681.270,00		681.270,00	. +100%
VALORES TOTALES	6.590.593,00	1.681.270,00	45.323,00	. 100%

NOTA 02.04: LOTES PARA LA VENTA

El valor de este saldo, esta representado por 34 Lotes (Se hizo un nuevo Reloteo por la legalizacion de espacios publicos para calles, andenes y espacios verdes y hubo que ajustar en 2 Lotes menos), todos para la venta, de los cuales en el año 2.023 se otorgaron 10 escrituras por venta de lotes. Al cierre esta pagan y estan cancelando por parte de Asociados 9 lotes a credito (*).

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
LOTES PARA LA VENTA (INVENTARIO)	212.076.000,00	212.076.000,00	0,00	0
REVALORIZACION 2.023 LOTE PARA LA VENTA	34.779.050,00	0,00	34.779.050,00	.+100%
VALORES TOTALES	246.855.050,00	212.076.000,00	34.779.050,00	.+100%

(*) **NOTA 1** . Detalle de los abonos que estan cancelando 6 Asociados por 9 Lotes:

APELLIDOS Y NOMBRES	# DOCUMENTO	# LOTES	ABONOS LOTES
RODRIGUEZ OTALORA NELCY YANETH	1115728755	1	\$ 10.000.000,00
CACERES MARTINEZ GLADYS MARIA	60253091	2	\$ 20.742.000,00
CUEVAS SOLANO ELIZABETH	1116802020	1	\$ 10.160.000,00
SOLANO RIOS LUZ MARINA	68246142	1	\$ 10.160.000,00
VERA BOHORQUEZ PEDRO	13350254	3	\$ 9.000.000,00
CUEVAS SOLANO HECTOR DANILO	1007390839	1	\$ 11.300.000,00
VR. TOTAL ABONOS A LOTES		9	\$ 71.362.000,00

NOTA 03: ACTIVO NO CORRIENTE

El Activo No Corriente esta conformado por las PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

NOTA 03.01: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las Propiedades, Planta y Equipo se encuentran representadas por: Una casa (sede de la Cooperativa; muebles de oficina, equipos de computo e infraestructura, construida en el presente año.

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
VIVIENDA DE USO (SEDE)	18.212.770,00	18.212.770,00	0,00	0%
CONSTRUCCIONES I ETAPA CERRAMIENTO	263.604.050,00	170.604.050,00	93.000.000,00	0,00
CONSTRUCCIONES PISCINAS	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00	0,00
CONSTRUCCIONES KIOSKO EN LA PISCINA	25.500.000,00	25.500.000,00	0,00	0,00
PARQUE ACUATICO INFANTIL	44.000.000,00	44.000.000,00	0,00	0,00
BATERIA SANITARIA Y RESTAURANTE	173.593.000,00	173.593.000,00	0,00	0,00
SALA PARA EVENTOS	272.278.200,00	256.802.000,00	15.476.200,00	6,03
MUEBLES DE OFICINA	7.940.000,00	4.840.000,00	3.100.000,00	64,05
ARCHIVADOR EN MADERA	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00
100 SILLAS RIMAX (2.023)	4.392.300,00	4.392.300,00	0,00	.+100%
EQUIPOS DE OFICINA	2.949.311,00	2.949.311,00	0,00	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5.580.000,00	2.730.000,00	2.850.000,00	104
BIENES SOCIALES (Ventiladores Sala de Eventos)	6.070.571,00		6.070.571,00	.+100%
2 CARPAS GRANDES	5.664.400,00	5.664.400,00	0,00	0
(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-7.337.400,00	-5.480.400,00	-1.857.000,00	34
(-) DEPRECIACION	-5.712.311,00	-7.092.311,00	1.380.000,00	-19
(-) DEPRECIACION (Bienes Sociales)	-2.588.000,00		-2.588.000,00	.+100%
VALORES TOTALES	\$ 1.015.146.891,00	\$ 897.715.120,00	\$ 117.431.771,00	13

REVELACIONES DEL PASIVO

NOTA 04: PASIVO CORRIENTE

El pasivo es la representación financiera de todas las obligaciones contraídas o derivadas de eventos pasados, fueron registradas de una manera razonable, se encuentra conformado por CUENTAS POR PAGAR, GASTOS CAUSADOS POR PAGAR (Cesantias año 2.024) y abonos a compra lotes

NOTA 04.01: CUENTAS POR PAGAR

A 31 de Diciembre de 2024 y 2.023, las Cuentas por Pagar, estan representados por Tasa a la Supersolidaria, Cesantias por Pagar, Reintegros y otros conceptos

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersolidaria)	1.274.948,00	1.123.048,00	151.900,00	. 100%
CESANTIAS DEL AÑO POR PAGAR	2.000.000,00	1.317.000,00	683.000,00	52
RETENCION EN LA FUENTES POR PAGAR	1.400.000,00	283.000,00	1.117.000,00	100
ABONOS RECIBIDOS PARA COMPRA LOTES	71.362.000,00	28.015.000,00	43.347.000,00	155
OTRAS CUENAS POR PAGAR	2.620.777,00	7.707.370,00	-5.086.593,00	.+100%
VALORES TOTALES	78.657.725,00	38.445.418,00	40.212.307,00	104,60

(*) #2 NOTA

El valor recibido por VENTA DE LOTES de \$71.362.000,00 corresponde a los abonos SEIS (6) Asociados a compra de 9 lotes que estan cancelando a credito

APELLIDOS Y NOMBRES	# DOCUMENTO	#LOTES	ABONOS LOTES
RODRIGUEZ OTALORA NELCY YANETH	1115728755	1	\$ 10.000.000,00
CACERES MARTINEZ GLADYS MARIA	60253091	2	\$ 20.742.000,00
CUEVAS SOLANO ELIZABETH	1116802020	1	\$ 10.160.000,00
SOLANO RIOS LUZ MARINA	68246142	1	\$ 10.160.000,00
VERA BOHORQUEZ PEDRO	13350254	3	\$ 9.000.000,00
CUEVAS SOLANO HECTOR DANILO	1007390839	1	\$ 11.300.000,00
VR. TOTAL ABONOS A LOTES		9	\$ 71.362.000,00

(*) #3 NOTA - SOBRE CUENTAS POR PAGAR VARIAS

CONCEPTO	FECHA	VALOR \$
VR.SDO POR MAYOR VALOR CANC. ESCRITURAS ASOC. CLIMACO GARCIA	31-12-2.023	36.983,00
VR.SDO POR MAYOR VALOR CANC. ESCRITURAS SRA NUBIA ECHEVERRI	31-12-2.023	223.098,00
VR.SDO POR MAYOR VALOR CANC. ESCRITURAS SRA ERIKA	31-12-2.023	184.196,00
	VALOR SUBTOTAL	444.277,00
C x P : PRIMA DE SERVICIOS DE SERVICIOS POR PAGAR	31-12-2.024	1.075.000,00
C x P : CUOTAS MANT.URBANIZACION COOPRODES	31-12-2.024	96.000,00
C x P : 3 CONSINACIONES POR IDENTIFICAR	31-12-2.024	1.005.000,00
	VALOR TOTAL	2.620.277,00

NOTA 04.02: OTROS PASIVOS

A 31 de Diciembre de 2024 y 2.023, los otros Pasivos se ven representados por el Fondo de Solidaridad, Los ingresos recibidos para terceros (Seguros de credito para la EQUIDAD) e Intereses de todos los creditos

RELACION DE OTROS PASIVOS

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
FONDO EDUCACION	3.148.813,00	1.825.550,00	1.323.263,00	72
FONDO SOLIDARIDAD	2.129.759,92	1.653.407,67	476.352,25	29
FONDO SOCIAL DE RECREACION Y CULTURA	1.829.467,25	2.869,00	1.826.598,25	.+100%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Segu	34.188.180,60	29.070.888,40	5.117.292,20	18
INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	926.564.020,00	830.922.509,00	95.641.511,00	12
VALORES TOTALES	967.860.240,77	863.475.224,07	104.385.016,70	12

REVELACIONES DEL PATRIMONIO

NOTA 05: PATRIMONIO PERSONA JURIDICA

El valor del Patrimonio esta representado por los Aportes y las Revalorizaciones de los DOSCIENTOS CUARENTA Y SIETE (247), asociados; Reserva para la proteccion de aportes, Revalorizacion de Terreno y los excedentes del ejercicio economico del presete año.

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	3.065.213.009,80	2.616.155.738,00	449.057.271,80	17
REVALORIZACIONES	255.631.062,55	249.264.436,55	6.366.626,00	3
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	184.033.110,00	164.852.847,00	19.180.263,00	12
VALORZACION DEL TERRERO	284.256.000,00	257.959.000,00	26.297.000,00	10
EXCEDENTES DEL EJERCICIO ORDINARIO	30.561.038,93	53.852.108,50	-23.291.069,57	-43
EXCEDENTES POR LA VENTA DE LOTES		42.049.206,00	-42.049.206,00	,+100%
VALORES TOTALES	3.819.694.221,28	3.384.133.336,05	435.560.885,23	13

REVELACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS

REVELACIONES DE LOS INGRESOS

NOTA 06: INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos operacionales estan conformados por los intereses recibidos de las distintas lineas

NOTA 06.01: INGRESOS POR SERVICIO DEL CREDITO

Los ingresos por el servicio del credito son los que se reciben de las distintas lineas de credito y el servicio de refinanciacion de los diferentes creditos, cancelados por anticipado.

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
INTERESES CREDITOS DE LIBRE INVERSION	187.390.996,00	176.699.720,00	10.691.276,00	6,1
INTERESES COOPR.ESMERALDA	21.725.531,00	19.564.661,00	2.160.870,00	11,0
INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.806.000,00	11.773.314,00	1.032.686,00	8,8
INTERESES CRED.VIVIENDA		468.997,00	-468.997,00	-100,0
COOPROHOGAR	15.479.059,00	13.965.284,00	1.513.775,00	10,8
INTERESES CRED.EMPLEADOS		24.000,00	-24.000,00	-100,0
INTERESES CRED. COOPROTOURS	1.075.200,00	263.800,00		,+100%
SERVICIO DE REFINANCIACION	2.812.185,00	1.503.559,00	1.308.626,00	87,0
INTERESES CREDITO UNIVERSITARIO	1.878.927,00	679.897,00	1.199.030,00	176,4
VALORES TOTALES	243.167.898,00	224.943.232,00	17.413.266,00	7,7

NOTA 7: INGRESOS NO OPERACIONALES

Son aquellos valores recibidos que no tienen nada que ver con la actividad de la empresa, que en nuestro caso es de aportes y credito y los Otros Ingresos con arrendamientos y Rendimientos Financieros

NOTA 7.01 : AFILIACIONES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS

El ingresos es por los Rendimientos de la cuenta de ahorro en las Cuentas de Ahorro y otros ingresos (Piscina)

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
CUOTAS DE AFILIACION	7.325.946,00	4.938.010,00	2.387.936,00	48,4
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BBVA	2.583,00	9.973,00	-7.390,00	-74
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BANCO AGRARI	87.819,00	192.166,00	-104.347,00	-54
INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	1.250.000,00	1.550.000,00	-300.000,00	-19
VALORES TOTALES	8.666.348,00	6.690.149,00	1.976.199,00	29,54

REVELACIONES SOBRE LOS GASTOS

NOTA 8: GASTOS

Los gastos son todos aquellos pagos que se hacen por que son necesarios para el normal

NOTA 08.01: GASTOS GENERALES

El valor de los Gastos Generales, esta formado por lo pagado en Gastos Operacionales, Administrativos y Financieros en el año 2.024 Y 2.023, de los cuales se anexa una relacion detallada

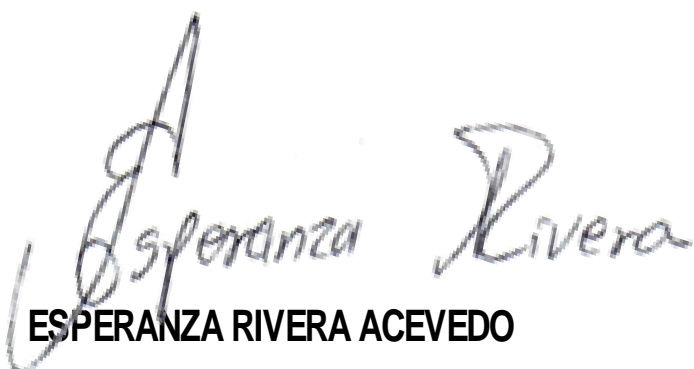
DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
GASTOS GENERALES (se anexa relacion)	221.273.207,07	177.781.272,50	43.491.934,57	24
VALORES TOTALES	221.273.207,07	177.781.272,50	43.491.934,57	24

REVELACIONES SOBRE EXCENTES

NOT 09: EXCEDENTES (UTILIDAD)

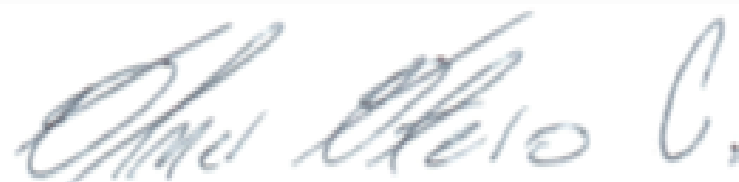
El valor de los excedentes (utilidades), en la diferencia entre los ingresos y los gastos de todo el ejercicio economico del año 2.024 - 2.023

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.023	VARIACION	% VARIAC.
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.024-2023	30.561.038,93	53.852.108,50	-23.291.069,57	-43
EXCEDENTES(GCIA OCA SIONAL)VENTA LOTES 2.023		42.049.206,00	-42.049.206,00	.+100
VALORES TOTALES	30.561.038,93	95.901.314,50	-65.340.275,57	-68


ESPERANZA RIVERA ACEVEDO

GERENTE Y/O REPRESENTE LEGAL

CC #60.254.927



OLMER OTERO CASTILLA

REVISOR FISCAL - TP #204703 CC#1.116.497.612

CC#1.116.497.612



NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO

CONTADORA - TP #29.986-T CC.#37.255.280