



RESULTADOS COMPARATIVOS DEL AÑO 2.024 CON EL 2.025

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.024
	INGRESOS	
415010	INTERESES	187.390.996,00
415010	SERVICIO DE RIFINANCIACION	2.812.185,00
415010	INTERESES COOPR.ESMERALDA	21.725.531,00
415010	INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.806.000,00
415010	INTERESES COOPROHOGAR	15.479.059,00
415010	INTERESES CRED.UNIVERSITARIO	1.878.927,00
415010	INTERESES CRED.EMPLEADOS	
415010	INTERESES CRED.COOPRPTOURS	1.075.200,00
415010	INTERESES CRED.VIVIENDA	
	VR.INGRESOS OPERACIONALES	243.167.898,00
429005	CUOTAS DE AFILIACION O ADMISION	7.325.946,00
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO BBVA	2.583,00
421005	INTERESES CUENTA DE AHORRO AGRARIO - LOTI	87.819,00
423595	INGRESOS ARRIENDO PISCINA	1.250.000,00
	INGRESOS VENTA DE LOTES	
	RECUPERACIONES DE COSTOS Y GASTOS	
	VR.TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	8.666.348,00
	VR.TOTAL INGRESOS TOTALES	251.834.246,00
	GANANCIA EN VENTA DE LOTES	0,00
	VALOR TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	251.834.246,00

31 DIC/2.025	VARIACION	%
201.177.126,00	-13.786.130,00	-7
1.506.418,00	1.305.767,00	87
23.718.190,00	-1.992.659,00	-8
12.461.800,00	344.200,00	3
18.947.923,00	-3.468.864,00	-18
3.585.232,00	-1.706.305,00	+100%
	0,00	+100%
62.500,00	1.012.700,00	1.620
	0,00	
261.459.189,00	-18.291.291,00	
2.732.057,00	4.593.889,00	168
89.524,00	-86.941,00	-97
350.454,00	-262.635,00	-75
	1.250.000,00	
123.277.000,00		
668.616,00		
127.117.651,00	5.494.313,00	4
388.576.840,00	-12.796.978,00	-3
6.480.000,00	-6.480.000,00	-100%
395.056.840,00	-19.276.978,00	-5

	GASTOS	31 DIC/2.024
	GASTOS ADMINISTRACION	
511001.01	HONORARIOS-REVISORIA FISCAL	10.111.200,00
511001.02	HONORARIOS-ASES.CONTABLE	31.200.000,00
511001.03	HONORARIOS-ASESORIA LEGAL	2.327.000,00
511020	ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA	40.000.000,00
511020	ASAMBLEA GENERAL EXTRAORD (Noviembre/2.022)	30.000.000,00
512005.	DEPREC.MUEBLES Y EQUIPO OFICIINA	542.000,00
512520.	DEPREC.EQUIPO COMPUTA.Y COMUNICACIÓN	503.000,00
512525.	DEPREC.BIENES SOCIALES	2.020.000,00
	GASTOS EN VENTAS U OPERACIONALES	
520506	SUELDOS	23.425.000,00
520521	VIATICOS	50.000,00
520530	CESANTIAS	2.000.000,00
520533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	212.000,00
520536	PRIMA DE SERVICIOS	1.987.500,00
520536	VACACIONES	1.375.000,00
520548	BONIFICACION A EMPLEADOS	
520551	DOTACION EMPLEADOS	
520569	APORTE A SALUD	2.968.700,00
520570	APORTE A PENSIONES	3.588.100,00
520571	APORTE A RIEGOS LABORALES	152.700,00
520572	APORTE A CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	955.000,00
520575	APORTE AL I.C.B.F	716.300,00
520578	APORTE AL SENA	477.500,00
521515.	IMPUESTO PREDIAL-LOTE	428.000,00
521515.	IMPUESTO PREDIAL	271.611,00
522510	CONTRIBUCIONES SUPERSOLIDARIA	1.274.948,00
523510	OTROS GASTOS	
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO-CASA SEDE	444.900,00
513525	ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO-RESTAURANTE	2.296.000,00
513530	ENERGIA SEDE	1.312.570,00
513530	ENERGIA - SEDE CAMPESTRE	1.040.160,07
513535.02	SERV.INTERNET (Afiliacion a SETELIN)	714.000,00
523540.	POLIZAS PROGRAMA CONTABLE (CONTAPYME)	250.302,00
523510.01	CORRESPONDENCIA (GENERAL)	236.000,00
523510.01	MANTENIMIENTO (LOTES A LA VENTA)	817.000,00
523510.01	MANTENIMIENTO EDIFICACIONES (EQUIPOS)	
523510.01	MANTENIMIENTO EQUIPOS (COMPUTADOR)	430.000,00
523510.01	MANTENIMIENTO CONSTRUCC.,INVERISON	1.858.000,00
523560.	PUBLICIDAD	16.447.500,00
523595.	SERV. DATA CREDITO	1.633.741,00

31 DIC/2.025	VARIACION	%
10.296.000,00	-184.800,00	-2
34.164.000,00	-2.964.000,00	-9
	2.327.000,00	+100%
50.000.000,00	-10.000.000,00	-20
30.000.000,00	0,00	-100%
163.400,00	378.600,00	232
1.306.000,00	-803.000,00	-61
1.508.417,00	511.583,00	+100%
0,00		
27.252.750,00	-3.827.750,00	-14
30.000,00	20.000,00	+100%
2.279.395,00	-279.395,00	-12
255.578,00	-43.578,00	-17
2.279.395,00	-291.895,00	-13
1.135.532,00	239.468,00	21
400.000,00	-400.000,00	-100%
1.170.000,00	-1.170.000,00	-100%
1.651.000,00	1.317.700,00	80
3.883.115,00	-295.015,00	-8
180.300,00	-27.600,00	-15
1.249.000,00	-294.000,00	-24
583.600,00	132.700,00	23
389.100,00	88.400,00	23
484.287,00	-56.287,00	+100%
414.400,00	-142.789,00	-34
408.762,00	866.186,00	212
2.673.560,00	-2.673.560,00	-100%
261.000,00	183.900,00	70
	2.296.000,00	
1.061.600,00	250.970,00	24
	1.040.160,07	+100%
714.000,00	0,00	-100%
530.421,00	-280.119,00	-100%
155.000,00	81.000,00	52
	817.000,00	
3.875.300,00	-3.875.300,00	-100%
1.253.000,00	-823.000,00	+100%
5.322.000,00	-3.464.000,00	+100%
12.001.136,00	4.446.364,00	37
356.400,00	1.277.341,00	358



RESULTADOS COMPARATIVOS DEL AÑO 2.024 CON EL 2.025

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.024	31 DIC/2.025	VARIACION	%
	INGRESOS				
524010.01	GASTOS LEGALES (RENOV.CAMARA COMERCIO)	2.255.900,00	4.025.500,00	-1.769.600,00	-44
524010.01	GASTOS LEGALES (ESC. ESCRITURAS RELOTEO Y 50% VTA LOTES.)		905.021,00	-905.021,00	+.100%
524010.01	GASTOS LEGALES (CERTIFICADOS CAMARA CCIO)	39.100,00		39.100,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (DOCUM.TRAMITE RONEOL)	58.000,00		58.000,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (CERT.TRADICION Y LIBERTAD)	41.800,00		41.800,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (REGISTRO ESC. RELOTEO)			0,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (DELINIEAC. URBANO RELOTEO)	1.540.000,00	4.000.000,00	-2.460.000,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (NOMINA ELECTRONICA)	356.400,00		356.400,00	+.100%
524015.01	GASTOS LEGALES (RENOVACION FIRMA CERTICAMARA)	475.524,00		475.524,00	+.100%
524095.01	GASTOS LEGALES (REG.CAMBIO DIRECTIVA EN CAMA)	462.000,00		462.000,00	+.100%
524015.01	ASISTENCIA TECNICA			0,00	+.100%
524505	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO	973.205,00	2.763.700,00	-1.790.495,00	-.100%
529525.03	IMPLEMENTOS Y SERVICIO DE ASEO (Purina para el gato)	296.000,00		296.000,00	
529525.03	RESTAURANTE Y CAFETERIA (Insumos)	651.960,00		651.960,00	
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	467.100,00	-70.100,00	+.100%
529530.	PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	1.625.542,00		1.625.542,00	
529520	TRATAMIENTO DE DATOS (DOMINIO PAGINA WEB)	260.000,00	300.000,00	-40.000,00	+.100%
529562.01	CONSEJO DE ADMINST.-CAFETERIA REUNIONES	3.028.000,00	2.691.000,00	337.000,00	13
529562.02	CONSEJO DE ADMINST.-TRANSP REUNIONES	2.244.500,00	2.930.000,00	-685.500,00	-23
529562.02	CAPACITACION A ASOCIADOS	10.000.000,00		10.000.000,00	+.100%
529562.02	PODA ARBOLES CASA SEDE	160.000,00		160.000,00	+.100%
529570.	INDEMNIZACION PORD DAÑOS A TERCEROS	1.097.000,00		1.097.000,00	+.100%
	GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS				
530505.	GASTOS BCARIOS-CHEQUERA-AGRARIO	356.808,00		356.808,00	
530505	GASTOS BCARIOS-COMISIONES-BBVA	1.127.744,00	1.955.271,00	-827.527,00	-42
530505	GASTOS BCARIOS-COSTO USO PLATAFORMA BBVA	1.002.803,00		1.002.803,00	
	OTROS GASTOS BANCARIOS		827.933,00		
530550	50% 4XMIL O GMF (Descontable para Impuesto Renta)	4.242.844,00	4.610.330,00	-367.486,00	-8
	50% 4XMIL O GMF (NO Descontable para Impuesto Renta)	4.242.845,00	4.610.330,00	-367.485,00	-8
	VR.TOTAL DE GASTOS	221.273.207,07	229.773.633,00	-7.672.492,93	-3,34
	COSTOS DE VENTAS				
	TERRENOS		123.277.000,00		
	EXCENTES DEL AÑO	30.561.038,93	42.006.207,00	-11.604.485,07	-27,63

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

Sandra Patricia Cruz Sanchez

SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ
CONTADORA - TP #128778-T
CC 30,187,739

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

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA -COOPRODES

NIT No.834.000.842-0

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

**RESULTADOS AÑO 2.025 (PARA IMPUESTOS)**

DETALLE	VR.PARCIAL	VALORES \$
INGRESOS POR INTERESES	261.459.189,00	
INGRESOS POR AFILIACIONES (Nuevos Asociados)	2.732.057,00	
OTROS INGRESOS	1.108.594,00	
INGRESOS NO OPERACIONALES POR VENTA DE LOTES Y CAS	129.757.000,00	
VALOR TOTAL DE INGRESOS OPERACIONALES		395.056.840,00
(-) GASTOS Y COSTOS		
GASTOS OPERATIVOS	217.769.769,00	
GASTOS FINANCIEROS SIN EL 4XMIL	2.783.204,00	
GASTOS DEL 50% 4 X MIL DECONTABLE P/IMPUESTOS	4.610.330,00	
COSTO DE VENTA TERRENOS	123.277.000,00	
VALOR COSTOS DESCONTABLES A LA BASE DE IMPUESTO DE RENTA		348.440.303,00
UTILIDAD GRAVABLE BASE IMPUESTO RENTA20%		40.136.537,00
OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES 15% (IMPUESTO		6.480.000,00
VALOR UTILIDAD GRAVABLE DEL AÑO		46.616.537,00
(-) GASTOS DEL 50% 4 X MIL NO DECONTABLE P/IMPUESTOS		4.610.330,00
VALOR UTILIDAD NETA DEL AÑO		42.006.207,00

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

Sandra Patricia Cruz Sanchez

SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ

CONTADORA - TP #128778-T

C.C.# 30.187.739

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



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - COMPARATIVO 2.024 CON 2.025
AL 31 DE DICIEMBRE/2.025

CODIGO	ACTIVO	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARICION	%
	ACTIVO CORRIENTE				
110505	CAJA GENERAL		0,00	0,00	-100%
110505	CAJA MENOR	2.558.015,00	31.848.449,00	-29.290.434,00	-92
111005	BANCOS COMERCIALES				
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO)	107.544.053,72	84.665.312,00	22.878.741,72	27
111005	BANCOS (BANCO AGRARIO-LOTES)	14.004.313,00	45.906.505,00	-31.902.192,00	-69
111005	BANCOS (BBVA)	3.729.735,33	66.003.105,00	-62.273.369,67	-94
130505	INVENTARIO (LOTES PARA LA VENTA)	246.855.050,00	182.809.691,00	64.045.359,00	35
	CUENTAS POR COBRAR				
160505	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.590.593,00	4.491.858,00	2.098.735,00	+.100
160505	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (BBVA)	805.000,00		805.000,00	
140405	CREDITOS LIBRE INV. (CAPITAL 12 MESES)	397.884.000,00	913.425.157,00	-515.541.157,00	-56,44
140405	CREDITOS LIBRE INV. (INTERESES 12 MESES)	126.566.000,00	70.111.446,00	56.454.554,00	81
165532	OTROS CREDITOS (A MENOS 12 MESES)	482.959.160,00	43.874.769,00	439.084.391,00	1.001
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.389.495.920,05	1.443.136.292,00	-53.640.371,96	-4
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
171505	ENCIERRO I ETAPA	91.732.050,00	92.732.050,00	-1.000.000,00	0
171505	ENCIERRO II ETAPA	171.872.000,00	171.872.000,00	0,00	0
171505	PISCINAS	200.000.000,00	204.607.000,00	-4.607.000,00	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	274.500.200,00	-2.222.000,00	+.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	12.914.115,00	-4.014.804,00	-31
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	16.127.271,00	0,00	0
	LICENCIAS INTANGIBLES		1.643.390,00	-1.643.390,00	-100
179510	(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-7.337.400,00	-8.806.980,00	1.469.580,00	-17
179510	(-) DEPRECIACION DE BIENES MUEBLES	-5.712.311,00	-6.319.368,00	607.057,00	-10
179510	(-) DEPRECIACION BIENES SOCIALES	-2.588.000,00	-3.489.360,00	901.360,00	+.100
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.015.146.891,00	1.025.656.088,00	-10.509.197,00	0
	OTROS ACTIVOS				
	CREDITOS LIBRE INV. (+ CAPITAL 12 MESES)	1.715.752.144,00	2.432.665.000,00	-716.912.856,00	-29
	CREDITOS LIBRE INV. (+INTERESES 12 MESES)	745.817.232,00	371.369.536,00	374.447.696,00	101
	VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS	2.461.569.376,00	2.804.034.536,00	-342.465.160,00	-12
	VALOR TOTAL DE ACTIVOS	4.866.212.187,05	5.272.826.916,00	-406.614.728,95	-8
	PASIVO				
	PASIVO CORRIENTE				
244005	CUENTAS POR PAGAR (PAGO DE EQUIDAD)	1.274.948,00	1.242.012,00	32.936,00	3
244515	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	1.400.000,00	1.477.511,00	-77.511,00	-5
246510	OTRAS C x P (Cesantías por Pagar)	2.000.000,00	6.727.927,00	-4.727.927,00	-70
	CUENTAS POR IDENTIFICAR				
249595	OTRAS C x P VARIAS	2.620.777,00	444.777,00	2.176.000,00	+.100
24959501	OTRAS C x P (Recursos recibos venta lotes)	71.362.000,00	35.900.000,00	35.462.000,00	99
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	78.657.725,00	45.792.227,00	32.865.498,00	72
	OTROS PASIVOS				
260505	FONDO EDUCACION	3.148.813,00	2.115.021,00	1.033.792,00	49
261005	FONDO SOLIDARIDAD	2.129.759,92	250.000,00	1.879.759,92	752
261005	FONDO SOCIAL DE RECREACION Y CULTURA	1.829.467,25		1.829.467,25	+.100%
274010	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	34.188.180,60	38.226.121,00	-4.037.940,40	-11
273020	INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	926.564.020,00	1.027.241.410,00	-100.677.390,00	-10
273020	FONDO SOCIAL OTROS SERVICIOS		519.166,00		
	TOTAL OTROS PASIVOS	967.860.240,77	1.068.351.718,00	-100.491.477,23	-9
	VALOR TOTAL DE PASIVOS	1.046.517.965,77	1.114.143.945,00	-67.625.979,23	-6
	PATRIMONIO				
31050501	APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	3.065.213.009,80	3.380.072.398,00	-314.859.388,20	-9
31050502	APORTES ORDINARIOS-REVALORIZACION	255.631.062,55	231.994.405,00	23.636.657,55	10
3205000	RESERVA PARA PROTEC.APORTES	184.033.110,00	190.145.318,00	-6.112.208,00	-3
360000	VALORIZACION TERRENO	284.256.000,00	314.464.642,00	-30.208.642,00	-10
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.025-ORDINARIO	30.561.038,93	35.526.208,00	-4.965.169,07	-14
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.025-VENTA LOTES		6.480.000,00	-6.480.000,00	+.100
	TOTAL PASIVO	3.819.694.221,28	4.158.682.971,00	-338.988.749,72	-8
	TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	4.866.212.187,05	5.272.826.916,00	-406.614.728,95	-8

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

Olmer Otero C.
OLMER OTERO CASTILLA
REVISOR FISCAL

SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ

CONTADORA PUBLICA TP No.128779-T

C.C. # 30.187.739

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**NIT #834.000.842-0**

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO/2.024 - 2.025**

DETALLE	PATRIMONIO 31 DIC/2.023	VR.AUMENTO	VR.DISMINUCION	PATRIMONIO 31 DIC/2.025
VALOR PATRIMONIO INICIAL				
(+) APORTES Y REVALORIZACIONES	3.320.844.071,00	312.234.363,00	21.011.632,00	3.612.066.802,00
(+) RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	184.033.110,00	6.112.208,00		190.145.318,00
(+) VALORIZACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	284.256.000,00	30.208.642,00		314.464.642,00
(+) EXECENTES ANTERIORES	0,00			0,00
(+) EXECENTES DEL EJERCICIO		42.006.208,00		42.006.208,00
VALORES TOTALES	3.789.133.181,00	390.561.421,00	21.011.632,00	4.158.682.970,00



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



OLMER OTERO CASTILLA
REVISOR FISCAL



SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ
Contadora Pública T.P. No.128778-T.

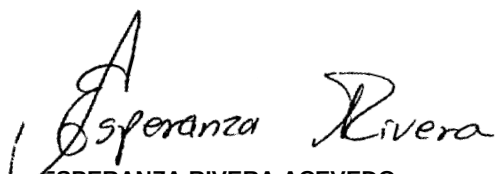
COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA
"COOPRODES"
NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprides, La Esmeralda, Arauquita, Arauca



PROYECTO PARA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES/2.025

EXCEDENTES 2.025	42.006.208,00		
FONDO DE EDUCACION 20%	20%	8.401.241,81	
PROTECCION DE APORTES 20%	20%	8.401.241,81	
FONDO DE SOLIDARIDAD 10%	10%	<u>4.200.620,91</u>	
	VR.SUBTOTAL	21.003.104,53	
FONDO COMITÉ DE RECREACION Y CULTURA 30%		12.601.862,72	
REVALORIZACION DE APORTES 20%		<u>8.401.240,74</u>	
SUMAS IGUALES	<u>42.006.208,00</u>	<u>42.006.208,00</u>	


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


OLMER OTERO CASTILLA
REVISOR FISCAL



SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ
Contadora Pública T.P. No.128778-T.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025

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 2.025	VARIACION	% VARIAC.
EFFECTIVO (Caja Menor)	2.558.015,00	31.848.449,00	-29.290.434,00	-92
BANCOS (Cuenta Corriente Bco Agrario)	107.544.053,72	84.665.312,00	22.878.741,72	27
BANCOS (Cuenta (lotes9 Ahorro-Bco Agrario)	14.004.313,00	45.906.505,00	-31.902.192,00	-69
BANCOS (Cuenta Ahorro BAVA)	3.729.735,33	66.003.105,00	-62.273.369,67	-94
VALORES TOTALES	\$ 127.836.117,05	\$ 228.423.371,00	\$ (100.587.253,95)	-44

NOTA 02.02: CUENTAS POR COBRAR (POR CREDITOS)

Las Cuentas por cobrar están soportadas con las libranzas de los créditos de Libre

SALDOS DE CREDITOS A CORTO PLAZO A 31 DE DICIEMBRE/2.024 - 2.025

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
OTRAS CUENTAS POR COBRAR 2.025	6.590.593,00	4.491.858,00	2.098.735,00	+.100
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (BBVA)	805.000,00		805.000,00	#DIV/0!
CREDITO DE LIBRE INV. (Capital hasta 12 meses)	397.884.000,00	900.109.698,00	-502.225.698,00	-56
CREDITO DE LIBRE INV. (intereses hasta 12 meses)	126.566.000,00	70.111.446,00	56.454.554,00	81
OTROS CREDITOS (Menores a 12 meses)	482.959.160,00	43.874.769,00	439.084.391,00	1001
VALORES TOTALES	1.014.804.753,00	1.018.587.771,00	-3.783.018,01	-0,37



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025

ANALISIS DEL NUMERO DE CREDITO CON SALDOS A 31 DICIEMBRE/2.024-2.025

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
CREDITO DE LIBRE INVERSION	70	76	5,00	7
COOPROFACIL LA ESMERALDA	63	56	14,00	25
COOPROFACIL ARAUQUITA	29	27	4,00	15
COOPROHOGAR	28	23	10,00	43
COOPROTOURS	1	1	-3,00	-300
CREDITO UNIVERSITARIO	10	8	6,00	75
TOTALES	201	191	10,00	0,00

NOTA 02.03: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El valor de este saldo, corresponde a 1 pago por identificar a dic 31 en el bbva de 275,000 los 2,893,319 corresponde a pagos hechos a la notaria en el momento de la escrituración en el cual cobro retención en la fuente y no debía realizar este descuento ya que somos régimen especial en tributación los del 1,223,638 son cuentas que vienen del año 2024

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR COBRAR (Reclasific.de Caja General x Cons	4.864.000,00		4.864.000,00	. +100%
CUENTAS POR COBRAR (2 Prediales Cobrar)	831.389,00	375.000,00	-456.389,00	-122
CUENTAS POR COBRAR (50% Vr. Escritura/2.024)	213.934,00		213.934,00	. +100%
CUENTAS POR COBRAR (Reintegro Pendiente2.023 Notaria)	681.270,00	2.893.319,00	681.270,00	. +100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Varios)		1.223.638,00	1.223.638,00	. +100%
VALORES TOTALES	6.590.593,00	4.491.957,00	438.815,00	. 100%

NOTA 02.04: LOTES PARA LA VENTA

El valor de este saldo, está representado por 26 Lotes , todos para la venta , de los cuales en el año 2.025 se otorgaron 2 escrituras por venta de lotes y dos por venta de casas . Al cierre están pagos (2)por escriturar y están cancelando por parte de Asociados 4 lotes a crédito (*).

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
LOTES PARA LA VENTA (INVENTARIO)	212.076.000,00	152.601.450,00	-59.474.550,00	-39
REVALORIZACION2.023 LOTE PARA LA VENTA	34.779.050,00	30.208.241,00	-4.570.809,00	.+100%
VALORES TOTALES	246.855.050,00	182.809.691,00	-64.045.359,00	.+100%

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025****(*) NOTA 1 .** Detalle de los abonos que estan cancelando 3 Asociados por 7 Lotes:

#	APELLIDOS Y NOMBRES	# DOCUMENTO	#LOTES	ABONOS LOTES
1	PEDRO ELIAS VERA	13350254	5	\$ 17.000.000,00
2	ILVA TORRES (ISABELLA)	60256551	1	\$ 5.629.000,00
3	MARLON ANDRES PABON OTERO	1095825165	1	\$ 3.440.000,00
VR. TOTAL ABONOS A LOTES			7	\$ 26.069.000,00

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 2.025	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	264.604.050,00	-1.000.000,00	0,00
CONSTRUCCIONES PISCINAS	200.000.000,00	204.607.000,00	-4.607.000,00	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	274.500.000,00	-2.221.800,00	-0,81
MUEBLES DE OFICINA	7.940.000,00	7.570.000,00	370.000,00	4,89
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	8.630.000,00	-3.050.000,00	-35
BIENES SOCIALES (Ventiladores Sala de Eventos)	6.070.571,00	11.336.965,00	-5.266.394,00	+.100%
2 CARPAS GRANDES	5.664.400,00	5.664.400,00	0,00	0
(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-7.337.400,00	-8.806.980,00	1.469.580,00	-17
(-) DEPRECIACION	-5.712.311,00	-6.319.368,00	607.057,00	-10
(-) DEPRECIACION (Bienes Sociales)	-2.588.000,00	-6.077.360,00	3.489.360,00	+.100%
VALORES TOTALES	\$ 1.015.146.891,00	\$ 1.025.356.088,00	\$ (10.209.197,00)	-1

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025****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 (Cesantías año 2.025) y abonos a compra lotes

NOTA 04.01: CUENTAS POR PAGAR

A 31 de Diciembre de 2024 y 2.025, las Cuentas por Pagar, están representados por Tasa a la Supersolidaria, Cesantías, sueldos vacaciones por Pagar, Reintegros y otros conceptos

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersolidaria)	1.274.948,00		1.274.948,00	. 100%
CESANTIAS DEL AÑO POR PAGAR	2.000.000,00	4.309.927,00	-2.309.927,00	-54
RETENCION EN LA FUENTES POR PAGAR	1.400.000,00	1.478.000,00	-78.000,00	100
ABONOS RECIBIDOS PARA COMPRA LOTES	71.362.000,00	35.900.000,00	35.462.000,00	99
OTRAS CUENAS POR PAGAR	2.620.777,00	2.862.777,00	-242.000,00	+.100%
VALORES TOTALES	78.657.725,00	44.550.704,00	34.107.021,00	76,56

(*) #2 NOTA

El valor recibido por VENTA DE LOTES de \$35,900,000 corresponde a los abonos cuatro (3) Asociados a compra de 7 lotes que están cancelando a crédito y un particular

#	APELLIDOS Y NOMBRES	# DOCUMENTO	# LOTES	ABONOS LOTES
1	VERA BOHORQUEZ PEDRO	13350254	5	\$ 17.000.000,00
2	CUEVAS SOLANO HECTOR DANILO	1007390839	1	\$ 11.300.000,00
3	ILVA TORRES (ISABELLA)	60256551	1	\$ 5.629.000,00
4	JOHANA NAVARRO	45225114	1	1.971.000,00
VR. TOTAL ABONOS A LOTES			8	\$ 35.900.000,00

(*) #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	31-12-2.025	4.309.927,00
C x P : CUOTAS MANT.URBANIZACION COOPRODES	31-12-2.025	
C x P : 3 CONSINACIONES POR IDENTIFICAR	31-12-2.025	2.418.000,00
	VALOR TOTAL	7.172.204,00

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

Carrera 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodos, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025****NOTA 04.02: OTROS PASIVOS**

A 31 de Diciembre de 2024 y 2.025, 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 2.025	VARIACION	% VARIAC.
FONDO EDUCACION	3.148.813,00	2.115.021,00	1.033.792,00	49
FONDO SOLIDARIDAD	2.129.759,92	250.000,00	1.879.759,92	752
FONDO SOCIAL DE RECREACION Y CULTURA	1.829.467,25		1.829.467,25	+100%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Seguros	34.188.180,60	39.987.299,00	-5.799.118,40	-15
INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	926.564.020,00	1.013.925.953,00	-87.361.933,00	-9
VALORES TOTALES	967.860.240,77	1.056.278.273,00	-88.418.032,23	-8

REVELACIONES DEL PATRIMONIO**NOTA 05: PATRIMONIO PERSONA JURIDICA**

El valor del Patrimonio esta representado por los Aportes y las Revalorizaciones de los DOSCIENTOS TREINTA Y NUEVE (239), asociados; Reserva para la proteccion de aportes, Revalorizacion de Terreno y los excedentes del ejercicio economico del presete año.

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	3.065.213.009,80	3.377.447.373,00	-312.234.363,20	-9
REVALORIZACIONES	255.631.062,55	234.619.430,00	21.011.632,55	9
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	184.033.110,00	190.145.318,00	-6.112.208,00	-3
VALORZACION DEL TERRERO	284.256.000,00	314.464.642,00	-30.208.642,00	-10
EXCEDENTES DEL EJERCICIO ORDINARIO	30.561.038,93	35.526.208,00	-4.965.169,07	-14
EXCEDENTES POR LA VENTA DE LOTES		6.480.000,00	-6.480.000,00	+100%
VALORES TOTALES	3.819.694.221,28	4.158.682.971,00	-338.988.749,72	-8

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 de

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.

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025**

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
INTERESES CREDITOS DE LIBRE INVERSION	187.390.996,00	201.177.126,00	-13.786.130,00	-6,9
INTERESES COOPR.ESMERALDA	21.725.531,00	23.718.190,00	-1.992.659,00	-8,4
INTERESES COOPR.ARAUQUITA	12.806.000,00	12.461.800,00	344.200,00	2,8
INTERESES CRED.VIVIENDA			0,00	
COOPROHOGAR	15.479.059,00	18.947.923,00	-3.468.864,00	-18,3
INTERESES CRED.EMPLEADOS			0,00	
INTERESES CRED. COOPROTOURS	1.075.200,00	62.500,00		,+100%
SERVICIO DE REFINANCIACION	2.812.185,00	1.506.418,00	1.305.767,00	86,7
INTERESES CREDITO UNIVERSITARIO	1.878.927,00	3.585.232,00	-1.706.305,00	-47,6
VALORES TOTALES	243.167.898,00	261.459.189,00	-19.303.991,00	-7,4

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 2.025	VARIACION	% VARIAC.
CUOTAS DE AFILIACION	7.325.946,00	2.732.057,00	4.593.889,00	168,1
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BBVA	2.583,00	89.524,00	-86.941,00	-97
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BANCO AGRARIO-	87.819,00	350.454,00	-262.635,00	-75
INGRESOS POR ARRENDAMIENTOS	1.250.000,00		1.250.000,00	
INGRESOS POR VENTA DE LOTES		123.277.000,00	123.277.000,00	100
RECUPERACION DE COSTOS Y GASTOS		668.616,00	668.616,00	100
VALORES TOTALES	8.666.348,00	127.117.651,00	5.494.313,00	4,32

REVELACIONES SOBRE LOS GASTOS**NOTA 8: GASTOS**

Los gastos son todos aquellos pagos que se hacen por que son necesarios para el normal funcionamiento de la empresa. Entre ellos tenemos los Servicios Publicos (Agua, Luz Telefono, INTERNET, celular); Papeleria, Impuesto Predial, Renovacion en la Camara de Comercio, Tasa a la Supersolidaria, Revisor Fiscal, Contador, impuesto del 4 x mil sobre todo cheque girado, comisiones.. etc (Ver anexo).

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 2.025, de los cuales se anexa una relacion detallada

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
GASTOS GENERALES (se anexa relacion)	221.273.207,07	229.773.633,00	-8.500.425,93	-4
VALORES TOTALES	221.273.207,07	229.773.633,00	-8.500.425,93	-4

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.024 - 2.025****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 - 2.025

DETALLE	AÑO 2.024	AÑO 2.025	VARIACION	% VARIAC.
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.024-2025	30.561.038,93	35.526.208,00	-4.965.169,07	-14
EXCEDENTES(GCIA OCASIONAL)VENTA LOTES 2.025		6.480.000,00	-6.480.000,00	+.100
VALORES TOTALES	30.561.038,93	42.006.208,00	-11.445.169,07	-27

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

SANDRA PATRICIA CRUZ SANCHEZ

CONTADORA - TP #128778-T CC.#30,187,739