



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED
NIT: 890.905.859-3
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023

En miles de pesos

ACTIVO	NOTAS	31/12/2024	31/12/2023	VARIACIÓN	%
ACTIVOS CORRIENTES		30.628.417	29.934.546	693.871	2
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	4	4.194.251	3.330.032	864.219	26
Caja, Bancos y Fondos específicos	4	2.220.268	1.466.502	753.766	51
Efectivo restringido	4	1.973.983	1.863.530	110.453	6
				-	
ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION	5	4.264.723	2.083.524	2.181.199	105
				-	
CARTERA DE CREDITOS	6	21.596.646	24.081.135	(2.484.489)	-10
Créditos	6	21.869.560	24.550.525	(2.680.964)	-11
Intereses	6	244.416	265.278	(20.862)	-8
Convenios por cobrar	6	334.512	215.597	118.915	55
Deterioro Cartera	6	(851.843)	(950.265)	98.422	-10
				-	
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CXC	7	540.662	419.607	121.056	29
				-	
ANTICIPOS DE IMPUESTOS	8	27.587	14.963	12.624	84
				-	
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	9	4.548	5.286	(739)	-14
ACTIVOS NO CORRIENTES		1.434.223	1.460.582	(26.359)	-2
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10	1.434.223	1.460.582	(26.359)	-2
Terreno		174.343	174.343	-	0
Edificaciones		1.908.379	1.908.379	-	0
Muebles y Equipo de Oficina		828.133	812.805	15.328	2
Equipo de Computación y Comunicación		804.150	784.524	19.626	3
Depreciación Acumulada		(2.280.783)	(2.219.469)	(61.314)	3
TOTAL ACTIVOS		32.062.640	31.395.128	667.512	2
PASIVO	NOTAS			VARIACIÓN	
PASIVOS CORRIENTES		15.360.629	15.008.240	352.389	2
PASIVOS AL COSTO AMORTIZADOS	11	14.449.901	14.058.762	391.139	3
Depósitos asociados	11	14.449.901	14.058.762	391.139	3
ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CXP	12	474.838	443.382	31.456	7
Proveedores, Exigibilidades por servicios y Remanentes	12	445.014	419.311	25.703	6
Retenciones y aportes laborales	12	29.824	24.071	5.753	24
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	13	33.431	34.310	(880)	-3
				-	
PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	14	122.024	140.016	(17.992)	-13
				-	
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	15	280.435	331.770	(51.335)	-15
Fondo para Educación	15	414	0	414	
Fondo para Solidaridad	15	1.122	13.000	(11.878)	-91
Fondo Promoción Social Otros Fines	15	82.555	151.315	(68.760)	100
Ingresos Anticipados	15	156.802	118.627	38.174	32
Ingresos recibidos para terceros	15	39.543	48.828	(9.284)	-19
				-	
TOTAL PASIVO		15.360.629	15.008.240	352.389	2

PATRIMONIO					
Capital Social	16	11.001.600	10.688.315	313.285	3
Reservas	17	4.434.367	4.431.342	3.025	0
Fondos patrimoniales	18	31.609	31.609	(0)	0
Superávit	18	10.300	10.300	-	0
Revaluación propiedad, planta y equipo	18	1.217.761	1.217.761	(0)	0
Resultado del ejercicio	18	6.375	7.561	(1.186)	-16
TOTAL PATRIMONIO		16.702.011	16.386.888	315.123	2
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		32.062.640	31.395.128	667.512	2

Las notas a los estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



JUAN GABRIEL ARCILA MONTOYA
Gerente



DORA LUCIA SUCERQUIA ARDILA
Auditoría & Consultoría Integrales EC
T.P. 97749-T



CINDY VIVIANA PÉREZ TOBÓN
Contadora
T.P. 310066 - T



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED

NIT: 890.905.859-3

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

En miles de pesos

CONCEPTO	NOTAS	31/12/2024	31/12/2023	VARIACION	%
INGRESOS DE OPERACIONES CONTINUAS	19	4.814.829	4.986.033	(171.204)	-3
Cartera de créditos	19	4.414.798	4.496.272	(81.475)	-2
Recuperaciones deterioro	19	372.937	458.830	(85.893)	-19
Administrativos y sociales	19	27.094	30.931	(3.836)	-12
COSTOS DE OPERACIONES CONTINUAS	22	971.934	1.058.243	(86.309)	-8
Intereses depósitos	22	866.406	938.938	(72.532)	-8
Impuesto Gravamen 4 por mil	22	99.171	100.962	(1.791)	-2
Otros Costos de operación	22	6.357	18.344	(11.986)	-65
EXCEDENTE BRUTO		3.842.895	3.927.790	(84.895)	-2
OTROS INGRESOS		592.525	491.576	100.949	21
Valoración de inversiones	19	375.143	297.360	77.783	26
Dividendos participaciones y retornos	19	13.552	14.824	(1.272)	-9
Comisiones y/o honorarios	19	182.095	177.308	4.787	3
Indemnizaciones	19	21.734	2.083	19.651	943
				-	
				-	
GASTOS DE OPERACIONES CONTINUAS		4.185.454	4.211.325	(25.871)	-1
Beneficios a Empleados	20	1.851.811	1.685.930	165.881	10
Gastos Generales	20	1.846.482	1.806.225	40.257	2
Deterioro	20	427.430	665.040	(237.609)	-36
Depreciación propiedad, planta y equipo	20	59.731	54.130	5.600	10
				-	
OTROS GASTOS		243.591	200.480	43.111	22
Gastos Financieros	21	147.261	124.233	23.028	19
Impuestos Asumidos	21	96.322	76.218	20.104	26
Otros - Ajuste Peso	21	7	29	(22)	-75
EXCEDENTE DEL PERIODO	18	6.375	7.561	(1.187)	-16

OTRO RESULTADO INTEGRAL

En miles de pesos

CONCEPTO		31/12/2024	31/12/2023	VARIACIÓN	%
Utilidad neta del periodo	18	6.375	7.561	-1.187	-16
Ajuste proceso de transición		0	0	0	
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		6.375	7.561	-1.187	-16

Las notas a los estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta


JUAN GABRIEL ARCILA MONTOYA
Gerente



DORA LUCÍA SUCERQUIA ARDILA
Auditorías & Consultoría Integrales EC
T.P. 97749-T


CINDY VIVIANA PÉREZ TOBÓN
Contadora
T.P. 310066 - T



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED
 NIT: 890.905.859-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

En miles de pesos

CONCEPTO	SALDO A 31 DE DIC 2023	DISMINUCIÓN	AUMENTO	SALDO A 31 DE DIC 2024
PATRIMONIO	16.386.888		315.124	16.702.011
CAPITAL SOCIAL	10.688.315		313.285	11.001.600
Aportes Sociales	10.688.315		313.285	11.001.600
RESEVAS OBLIGATORIAS	4.431.342		3.025	4.434.367
Reserva Protección de Aportes	3.855.697		3.025	3.858.723
Reserva de Inversión Social	304.230		0	304.230
Reserva Protección Cartera	271.415		0	271.415
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	31.609		0	31.609
Fondo para la revalorización de aportes	31.609		0	31.609
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	10.300		0	10.300
Auxilios y Donaciones	10.300			10.300
RESULTADO ACUMULADO PROCESO DE TRANSICION	0		0	0
Resultado Acumulado Proceso de Transición	0		0	0
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS NO REALIZADAS	1.217.761		0	1.217.761
Excedentes por Revaluación Propiedad, Planta y Equipo	1.217.761		0	1.217.761
RESULTADOS DEL EJERCICIO	7.561	1.187		6.375
Excedentes del Ejercicio	7.561	1.187		6.375
CONCEPTO	16.386.888	1.187	316.310	16.702.011

Las notas a los estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

JUAN GABRIEL ARCILA MONTOYA
Gerente

CINDY VIVIANA PÉREZ TOBÓN
Contadora
T.P. 310066 - T

DORA LUCIA SUCERQUIA ARDILA
Auditorías & Consultoría Integrales EC
T.P. 97749-T



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRAMED

NIT: 890.905,859-3

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

MÉTODO INDIRECTO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023

En miles de pesos

CONCEPTO	VARIACIÓN	VARIACIÓN
	31-dic-24	31-dic-23
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedentes y/o perdidas presente ejercicio	6.375	7.561
Excedentes y/o perdidas ejercicio anterior	-1.187	-198.361
Créditos de consumo, garantía admisible	0	1.932.744
Créditos de consumo, otras garantías	2.423.501	-233.891
Intereses créditos de consumo	20.015	-19.928
Deterioro créditos de consumo	-45.918	105.037
Deterioro intereses créditos de consumo	-5.325	-40.325
Microcrédito empresarial - otras garantías	0	0
Intereses microcrédito empresarial	0	0
Deterioro microcrédito empresarial	0	0
Deterioro intereses microcrédito empresarial	0	0
Créditos comerciales - garantía admisible	0	16.094
Créditos comerciales - otras garantía	257.463	32.328
Intereses créditos comerciales	847	119
Deterioro créditos comerciales	-717	717
Deterioro intereses créditos comerciales	0	0
Deterioro general de cartera de crédito	-46.462	-144.967
Convenios por cobrar	-118.915	5.128
Dividendos, participaciones y retorno	-7.433	-3.577
Anticipos	-2.219	934
Anticipo de impuestos	-12.624	-7.288
Deudores patronales y empresas	-66.950	-40.269
Responsabilidades pendientes	683	-157
Otras cuentas por cobrar	-45.136	-17.619
Bienes y servicios pagados por anticipado	739	-260
Activos por impuestos diferidos	0	0
Depósitos de ahorro	724.792	-397.965
Certificados depósitos de ahorro a término	-302.824	-24.159
Depósitos de ahorro contractual	-30.829	-49.859
Depósitos de ahorro permanente	0	0
Comisiones y honorarios	-170	0
Costos y gastos por pagar	-3.740	-15.989
Proveedores	-22.049	22.898
Gravamen de los movimientos financieros	-166	137
Impuesto de retención en la fuente	-953	3.318
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	0	0
Retenciones y aportes laborales	5.753	2.346
Exigibilidades por servicios de recaudo	42.461	-10.198
Remanentes por pagar	10.697	-9.273
Impuesto del IVA generado	1.641	5.438
Impuesto del IVA descontable	-1.401	925

Fondo social de educación	414	0
Fondo social de solidaridad	-11.878	-35.643
Obligaciones laborales por beneficios	-17.992	27.801
Ingresos anticipados	38.174	39.202
Ingresos recibidos para terceros	-9.284	-39.356
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.779.381	913.641
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Efectivo Restringido	-110.453	-96.018
Fondo de liquidez	0	0
Inversiones en entidades asociadas	0	0
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-21.626	-37.363
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	-2.159.573	-1.095.190
Propiedad, planta y equipo	26.359	20.098
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-2.265.293	-1.208.473
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Créditos ordinarios corto plazo	-1.498	0
Créditos ordinarios largo plazo	0	0
Aportes sociales temporalmente restringidos	-316.715	-329.940
Reserva protección de aportes	3.024	79.344
Reserva de inversión social	0	0
Excedentes o pérdidas no realizadas por revaluación de propiedad, planta y equipo	0	0
Aportes sociales mínimos no reducible	630.000	720.000
EFFECTIVO GENERADO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	314.812	469.404
VARIACIÓN FLUJO DE EFECTIVO		
EFFECTIVO AL 31/12/2023	1.466.505	1.290.432
EFFECTIVO AL 31/12/2024	2.220.268	1.466.505

Las notas a los estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta



JUAN GABRIEL ARCILA MONTOYA
Gerente



CINDY VIVIANA PÉREZ TOBÓN
Contadora
T.P. 310066 - T



DORA LUCIA SUCERQUIA ARDILA
Auditorías & Consultoría Integrales EC
T.P. 97749-T