

# ASAMBLEA No 59



Informes Financieros 2024-2023  
Notas Explicativas Y Revelaciones

## CONTENIDO

ASAMBLEA No 59 .....	1
CONTENIDO .....	2
1. <u>Informes financieros 2024-2023</u> .....	4
1.1. <u>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</u> .....	4
1.2. <u>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</u> .....	7
1.3. <u>ESTADO EN EL CAMBIO DEL PATRIMONIO</u> .....	8
1.4. <u>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO</u> .....	9
1.5. <u>NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES</u> .....	10
Nota 1. <u>Entidad Reportante</u> .....	10
Nota 2. <u>Bases de Presentación y Medición</u> .....	14
2.1. Declaración de Cumplimiento.....	14
2.2. Bases de Medición.....	15
2.3. Base de Contabilidad de Causación.....	15
2.3.1. Moneda Funcional y de Causación.....	15
2.3.2. Importancia Relativa y Materialidad.....	16
2.3.3. Responsabilidad de la Información y Estimaciones y Juicios Contables realizados.	16
Nota 3. <u>Principales Políticas y Prácticas Contables</u> .....	16
3.1. Activos.....	17
3.1.1. Activos y Pasivos Corrientes y No Corrientes.....	17
3.2. Pasivos.....	21
3.3. Patrimonio.....	22
3.4. Ingresos.....	22
3.5. Costos y Gastos.....	22
3.6. Cuentas de Revelación de Información Financiero.....	22
Nota 4. <u>Cambios en las Políticas Contables</u> .....	24
Nota 5. <u>Estimaciones o Errores</u> .....	24

Nota 6.	<u>Transición de NIIF Para las Pymes 2009 y NIIF Para Las Pymes 2015</u> .....	24
Nota 7.	<u>Evaluación Previsible y Negocio en Marcha</u> .....	24
Nota 8.	<u>Hechos ocurridos después del periodo sobre el cual se informa</u> .....	24
	<u>Detalle sobre los Estados Financieros</u> .....	24
Nota 9.	<u>GRUPO 11 Efectivo Y Equivalente</u> .....	28
Nota 9.1.	GRUPO 11. <u>Efectivo de Uso Restringido y/o Con Destinación Específica Fondo de Liquidez</u> .....	29
Nota 10.	GRUPO 12. <u>Inversiones</u> .....	31
Nota 11.	<u>GRUPO 14. Cartera de Créditos de Asociados.</u> .....	34
Nota 12.	<u>GRUPO 16. Cuentas Varias por Cobrar.</u> .....	46
Nota 13.	<u>GRUPO 17. Activos Materiales.</u> .....	49
Nota 14.	<u>Bienes Recibidos en Pago</u> .....	51
Nota 15.	<u>Activos Intangibles</u> .....	51
Nota 16.	<u>GRUPO 21. Depósitos de Asociados</u> .....	51
Nota 17.	<u>GRUPO 24. Cuentas varias por Pagar</u> .....	52
Nota 18.	<u>GRUPO 26 Fondos Sociales</u> ... ..	54
Nota 19.	<u>GRUPO 27. Otros Pasivos</u> .....	57
Nota 20.	<u>GRUPO 31. Capital Social</u> .....	59
Nota 21.	<u>GRUPO 32. Reservas</u> .....	59
Nota 22.	<u>GRUPO 35. Resultado del Ejercicio</u> .....	60
Nota 23.	<u>GRUPO 8-9. Cuentas de Orden</u> .....	60
Nota 24.	<u>GRUPO 4. Ingresos Ordinarios y Otros Ingresos</u> .....	61
Nota 25.	<u>GRUPOS 51 Y 52. Gastos Generales (Admón., financieros y varios)</u> .....	63
Nota 26.	<u>GRUPO 61. Costos de Prestación de Servicios</u> .....	64
Nota 27.	<u>Revelación de Riesgos</u> .....	64
Nota 28.	<u>Gobierno Corporativo</u> .....	69
Nota 29.	<u>Información Adicional</u> .....	71
Nota 30.	<u>Controles de Ley y Régimen Prudencial</u> .....	71
Nota 31.	<u>Partes Relacionadas</u> .....	72
Nota 32.	<u>Control Interno</u> .....	72

# 1. Informes financieros 2024-2023

4

## 1.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
ORBISCOOP A. Y C.  
NIT 890.907.772-0  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
A Diciembre / 2024  
CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2023  
Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS</b>		<b>9.352.815</b>	<b>8.670.446</b>	<b>682.368</b>	<b>7,87%</b>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>9</b>	<b>1.603.041</b>	<b>908.154</b>	<b>694.887</b>	<b>76,52%</b>
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		782.644	624.845	157.799	25,25%
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Específica	9,1	820.397	283.309	537.088	189,58%
<b>INVERSIONES</b>	<b>10</b>	<b>1.773.244</b>	<b>81.160</b>	<b>1.692.084</b>	<b>2084,87%</b>
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado		1.684.041	0	1.684.041	100,00%
Inversiones en Entidades Asociadas		32.796	30.000	2.796	9,32%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		56.406	51.160	5.246	10,25%
<b>CARTERA DE CRÉDITOS - CORTO PLAZO</b>	<b>11</b>	<b>1.869.349</b>	<b>2.223.108</b>	<b>-353.758</b>	<b>-15,91%</b>
Créditos de Consumo		1.892.795	2.248.732	-355.937	-15,83%
Intereses Créditos de Consumo		35.359	42.921	-7.562	-17,62%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		-63.288	-70.912	7.624	-10,75%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		0	-311	311	-100,00%
Convenios por Cobrar		4.483	2.678	1.805	67,42%
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>12</b>	<b>24.286</b>	<b>25.432</b>	<b>-1.146</b>	<b>-4,51%</b>
Dividendos, Participaciones y Retornos		15.817	1.787	14.030	785,21%
Anticipo De Impuestos		8.031	11.681	-3.650	-31,24%
Deudores Patronales y Empresas		0	11.819	-11.819	-100,00%
Otras Cuentas Por Cobrar		64	145	-81	-55,89%
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>5.269.920</b>	<b>3.237.854</b>	<b>2.032.067</b>	<b>62,76%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
<b>CARTERA DE CRÉDITOS - LARGO PLAZO</b>	<b>11</b>	<b>3.984.567</b>	<b>5.299.146</b>	<b>-1.314.579</b>	<b>-24,81%</b>
Créditos de Consumo		4.063.358	5.407.136	-1.343.779	-24,85%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		-78.791	-107.991	29.200	-27,04%
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>13</b>	<b>98.327</b>	<b>133.447</b>	<b>-35.120</b>	<b>-26,32%</b>
<b>Propiedades, Planta y Equipo</b>		<b>98.327</b>	<b>133.447</b>	<b>-35.120</b>	<b>-26,32%</b>
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	32.644	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		199.528	199.528	0	0,00%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-133.846	-98.726	-35.120	35,57%
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>4.082.894</b>	<b>5.432.593</b>	<b>-1.349.698</b>	<b>-24,84%</b>

(cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>PASIVOS</b>		<b>2.998.409</b>	<b>2.745.391</b>	<b>253.018</b>	<b>9,22%</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO</b>	<b>15</b>	<b>2.682.503</b>	<b>2.430.960</b>	<b>251.543</b>	<b>10,35%</b>
Depósitos de Ahorro		898.151	821.215	76.935	9,37%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		1	0	1	100,00%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		1.503.597	1.349.424	154.173	11,43%
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		56.269	52.827	3.441	6,51%
Depósitos De Ahorro Contractual		220.612	204.803	15.809	7,72%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		3.873	2.691	1.182	43,95%
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>16</b>	<b>267.214</b>	<b>260.188</b>	<b>7.025</b>	<b>2,70%</b>
Comisiones y Honorarios		1.126	4.248	-3.123	-73,50%
Costos y Gastos por Pagar		165	160	5	3,13%
Proveedores		3.070	9.955	-6.885	-69,16%
Gravamen de los Movimientos Financieros		56	7	49	676,21%
Retención en la Fuente		4.347	2.304	2.043	88,68%
Pasivo por Impuestos Corrientes		8.959	6.654	2.305	34,64%
Valores por Reintegrar		21.179	10.163	11.016	108,39%
Remanentes por Pagar		228.312	226.697	1.615	0,71%
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>-200</b>	<b>-100,00%</b>
Fondo Social para Otros Fines		0	43	-43	-100,00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		0	157	-157	-100,00%
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>18</b>	<b>48.693</b>	<b>54.043</b>	<b>-5.350</b>	<b>-9,90%</b>
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		46.146	53.710	-7.564	-14,08%
Otros Pasivos		2.547	333	2.214	665,32%
<b>Total Pasivos Corrientes</b>		<b>2.998.409</b>	<b>2.745.391</b>	<b>253.018</b>	<b>9,22%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>6.354.406</b>	<b>5.925.055</b>	<b>429.351</b>	<b>7,25%</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>19</b>	<b>5.306.508</b>	<b>4.905.093</b>	<b>401.415</b>	<b>8,18%</b>
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.916.736	1.581.788	334.949	21,18%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.389.771	3.323.305	66.466	2,00%
<b>RESERVAS</b>	<b>20</b>	<b>966.553</b>	<b>943.663</b>	<b>22.890</b>	<b>2,43%</b>
Reserva Protección de Aportes		966.553	943.663	22.890	2,43%
<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Fondo para Revalorización de Aportes		0	0	0	0,00%
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>21</b>	<b>81.346</b>	<b>76.300</b>	<b>5.046</b>	<b>6,61%</b>
Excedente del Ejercicio Actual		81.346	76.300	5.046	6,61%
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>		<b>9.352.815</b>	<b>8.670.446</b>	<b>682.368</b>	<b>7,87%</b>

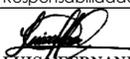
  
 LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA  
 Representante Legal

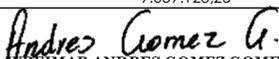
  
 ANDRES GOMEZ GOMEZ  
 Contador  
 T.P. 266517-T

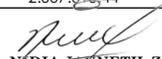
  
 MILDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO  
 Revisor Fiscal Delegado  
 A Y G AUDITORES SAS  
 T. P 52771-T

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
 ORBISCOOP A. Y C.  
 NIT 890.907.772-0  
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
 A Diciembre / 2024  
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2023  
 Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN DEUDORAS</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>	<b>23</b>	<b>13.204,64</b>	<b>13.920,34</b>	<b>-715,70</b>	<b>-5%</b>
Intereses cartera de creditos		13.204,64	13.920,34	-715,70	-5%
<b>DEUDORAS DE CONTROL</b>	<b>23</b>	<b>233.872,95</b>	<b>207.245,59</b>	<b>26.627,36</b>	<b>13%</b>
Activos castigados		201.254,26	174.626,90	26.627,36	15%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
Ddeudora clasificacion cartera por morosidad		<b>44.596,52</b>	<b>0,00</b>	<b>44.596,52</b>	<b>100%</b>
Morosidad cartera consumo con libranza		29.744,71	0,00	29.744,71	100%
Morosidad cartera consumo sin libranza		14.851,81	0,00	14.851,81	100%
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)</b>	<b>23</b>	<b>-13.204,64</b>	<b>-13.920,34</b>	<b>715,70</b>	<b>-5%</b>
<b>DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)</b>	<b>23</b>	<b>-278.469,48</b>	<b>-207.245,59</b>	<b>-71.223,88</b>	<b>34%</b>
<b>CUENTAS DE REVALACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS</b>	<b>23</b>				
<b>ACREEDORAS CONTIGETES</b>		<b>9.659.123,25</b>	<b>12.220.131,38</b>	<b>-2.592.425,17</b>	<b>-21%</b>
Bienes y valores recibidos en garantías		9.627.706,20	12.220.131,38	-2.592.425,17	-21%
Créditos Aprobados No Desembolsados		31.417,05	46.607,31	-15.190,26	
<b>ACDREEDORAS POR CONTRA DEBITO</b>		<b>9.659.123,25</b>	<b>12.266.738,69</b>	<b>-2.607.615,44</b>	<b>-21%</b>
Responsabilidades contingentes por el contrario		9.659.123,25	12.266.738,69	-2.607.615,44	-21%

  
 LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA  
 Representante Legal

  
 ABELMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ  
 Contador  
 T.P. 266517-T

  
 NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREP  
 Revisor Fiscal Delegado  
 A Y G AUDITORES SAS  
 T. P 52771-T

## 1.2. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
ORBISCOOP A. Y C.  
NIT 890.907.772-0  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
A DICIEMBRE / 2024  
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2023  
Cifras en Miles de Pesos



7

Concepto	Nota	Acumulado 2024	Acumulado 2023	Variación	
				Absoluta	Relativa
<b>INGRESOS</b>					
Ingresos Cartera de Créditos		1.091.590	1.123.950	-32.361	-2,88%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales		1.009	1.032	-22	-2,17%
Ingresos por Valoración Inversiones		166.594	78.855	87.739	111,27%
Otros Ingresos		110.814	79.164	31.650	39,98%
Recuperaciones Deterioro		51.470	41.722	9.748	23,36%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		238	0	238	0,00%
<b>Total Ingresos</b>	<b>24</b>	<b>1.421.716</b>	<b>1.324.723</b>	<b>96.993</b>	<b>7,32%</b>
<b>COSTOS y GASTOS</b>					
<b>COSTOS</b>					
Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion serv	26	211.439	185.830	25.609	13,78%
<b>GASTOS</b>					
Gastos de Administracion	25	987.936	923.569	64.367	6,97%
Gastos Varios	25	115.426	117.053	-1.627	-1,39%
Gastos Financieros		25.568	21.971	3.597	16,37%
<b>Total Gastos</b>		<b>1.128.931</b>	<b>1.062.594</b>	<b>66.337</b>	<b>6,24%</b>
<b>Total Costos y Gastos</b>		<b>1.340.370</b>	<b>1.248.424</b>	<b>91.946</b>	<b>7,36%</b>
<b>Excedentes del periodo procedente de actividades que continúan</b>		<b>81.346</b>	<b>76.300</b>	<b>5.046</b>	<b>6,61%</b>
<b>Excedente o pérdida del periodo</b>	<b>22</b>	<b>81.346</b>	<b>76.300</b>	<b>5.046</b>	<b>6,61%</b>

  
LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA  
Representante Legal

  
WEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ  
Contador  
T.P. 266517-T

  
LIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO  
Revisor Fiscal Delegado  
A Y G AUDITORES SAS  
T. P. 52771-T

### 1.3. ESTADO EN EL CAMBIO DEL PATRIMONIO

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
 ORBISCOOP A. Y C.  
 NIT 890.907.772-0  
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO  
 A DICIEMBRE / 2024  
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2023  
 Cifras en Miles de Pesos



8

Concepto	Capital social	Reserva protección de Aportes	Resultado del Ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldo inicial 31 Diciembre del 2023</b>	<b>4.905.093</b>	<b>943.663</b>	<b>76.300</b>	<b>5.925.055</b>
Aumento por aportes de los asociados	979.749			
Disminución por retiros de asociados	-585.964			
Aplicación de excedentes aprobadas por la asamblea		22.890	-76300	
Revalorización de aportes	7.630			
Excedentes del ejercicio			81346	
<b>Saldo Final 31 diciembre del 2024</b>	<b>5.306.508</b>	<b>966.553</b>	<b>81.346</b>	<b>6.354.406</b>

  
 LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA  
 Representante Legal

  
 WELMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ  
 Contador  
 T.P. 266517-T

  
 NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO  
 Revisor Fiscal Delegado  
 A Y G AUDITORES SAS  
 T. P 52771-T

## 1.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO  
ORBISCOOP A. Y C.  
NIT 890.907.772-0  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO -METEDO INDIRECTO  
A DICIEMBRE / 2024  
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2023  
Cifras en Miles de Pesos



9

	diciembre-2024	diciembre-2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad Neta	81.346	76.300
<b>Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones</b>		
Gasto Deterioro Activos fijos	35.120	-103.645
<b>Total Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones</b>	<b>116.465</b>	<b>-27.345</b>
<b>variacion capital de trabajo</b>		
Aumento (Disminución) Cartera de credito	1.668.337	104.959
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	1.146	-1.266
Aumento (Disminución) Depositos	251.543	-184.539
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	7.025	-116.556
Aumento (Disminución) otros pasivos	-5.350	-12.886
<b>total variacion en Capital de Trabajo</b>	<b>1.922.700</b>	<b>-210.287</b>
<b>EFFECTIVO (USADO EN) POR LAS OPERACIONES DE OPERACIÓN</b>	<b>2.039.166</b>	<b>-237.632</b>
<b>Act.inversion</b>		
Aumento (Disminucion) Activos Fijos	0,00	0,00
<b>FLUJO DE CAJA ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Flujo De Efectivo De Las Actividades De Financiación</b>		
Aumento (Disminución) Inversiones	-1.692.084	-5.187
Aumento (Disminución) efectivo restringido	-537.088	243.488
Aumento (Disminución) Aportes sociales	401.415	212.641
Aumento (Disminución) Fondos sociales	-200	0
Aumento (Disminución) Reservas	22.890	35.649
Distribucion Excedentes	-76.300	-118.830
<b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>-1.881.367</b>	<b>367.761</b>
<b>Aumento (Disminución) neto en efectivo y equival.efectivo</b>	<b>157.798</b>	<b>130.128</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>	<b>624.845</b>	<b>494.717</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>782.644</b>	<b>624.845</b>

  
GUISALA FERNANDA CARDONA OCHOA  
Representante Legal

  
WBEIMAR ANDRES GOMEZ GOMEZ  
Contador  
T.P. 266517-T

  
NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO  
Revisor Fiscal Delegado  
A Y G AUDITORES SAS  
T. P 52771-T

## 1.5. NOTAS EXPLICATIVAS Y REVELACIONES

### Nota 1. Entidad Reportante

10

La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO, (en adelante ORBISCOOP o la Cooperativa), es reconocida como entidad sin ánimo de lucro, según Resolución No. 00491 del 24 de junio de 1969 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP", hoy Superintendencia de la Economía Solidaria y cuya protocolización se efectuó según escritura pública No. 3303 de Julio 2 del año en mención y con NIT 890.907.772-0 como RUT emitido por la DIAN.

ORBISCOOP A y C., es una Entidad sin ánimo de lucro vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria con autorización para ejercer actividad financiera según Resolución 0172 de mayo 16/2000 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria; inscrita en el Fondo de Garantías para las Entidades Cooperativas "FOGACOO" desde el 13 de diciembre de 2002.

En el año 2007 se retomó el art. 43 de los Estatutos para realizar la Asamblea de delegados debido a la dispersión de los asociados en diferentes sedes de la empresa.

En el mismo año la Compañía Pintuco cambió su razón social a "Compañía Global de Pinturas S.A.", motivo por el cual se realiza la modificación a la razón social de la Cooperativa, posteriormente se cambia a COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LAS COMPAÑÍAS DEL GRUPO DE INVERSIONES MUNDIAL LTDA AHORRO Y CRÉDITO COOPINTUCO LTDA A Y C. Este cambio fue autorizado en la reforma de estatutos realizada en la asamblea 41 de febrero 28 de 2008.

En la asamblea extraordinaria de delegados No 47, realizada el 19 de octubre de 2013, se hace cambio estatutario, con miras a poder cristalizar el proyecto de fusión, con los fondos de empleados que funcionan al interior del Grupo Orbis, (Fondo de empleados de Destisol, Fondo de Empleados Mundial y Fondo de Empleados de Andercol) y en septiembre 30 de 2014 se da la Fusión con lo cual se constituye una entidad más sólida para ofrecer más y mejores beneficios.

En la Asamblea de delegados realizada el 14 de marzo de 2015 se adaptaron algunos artículos de los estatutos conforme a las nuevas tendencias de la Cooperativa. La última reforma de estatutos fue aprobada en la Asamblea del año 2023 en la cual se modifican las tarifas de aportes que deben pagar los asociados según su nivel de ingresos.

La Cooperativa es un organismo especializado de Ahorro y Crédito, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y los Estatutos.

11

El domicilio principal es la ciudad de Medellín, departamento de Antioquia, tendrá como ámbito de operaciones la República de Colombia y podrá establecer oficinas, sucursales y agencias en cualquier parte del país.

Su oficina principal está ubicada en la Calle 19 A 43 B 41 en las instalaciones del Centro Empresarial AkzoNobel de la ciudad de Medellín; cuenta con dos puntos de atención, uno en la planta de Pintuco en el Municipio de Rionegro ubicada en la Autopista Medellín Bogotá Kilómetro 3 vía Belén y otro en la Cra. 43 A 19 A - 87 Local 35 del Centro Comercial Automotriz.

Para el logro del objetivo general, ORBISCOOP A y C. realiza las actividades autorizadas a las cooperativas especializadas de ahorro y crédito, a través de la captación de depósitos a la vista o a término mediante la expedición de certificados de depósito de ahorro a término (CDAT), recursos de ahorro a la vista y ahorro contractual, para otorgar préstamos y en general celebrar operaciones activas de crédito, y celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, que generan otros ingresos para la Cooperativa. Mediante la colocación de cartera de crédito se origina el hecho económico por concepto de ingresos de cartera de crédito donde su cobro se hace efectivo mediante los abonos periódicos por concepto de recaudos de intereses. También existen otros ingresos por concepto de valoración de inversiones por operaciones en el mercado monetario, los cuales corresponden a los recursos dispuestos en cuentas de ahorro bancarias o en inversiones, ingresos que se perciben diariamente o al momento del vencimiento de la inversión. Los otros ingresos corresponden a los retornos de las comisiones de los convenios que se tienen establecidos y otras operaciones conexas a la operación como estudio de crédito, reposición de tarjetas, aprovechamientos.

La Cooperativa no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero, por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

A diciembre 31 de 2024 la Cooperativa tenía un total de 9 empleados.

### Actividad Financiera.

- Con la Resolución No. 0172 del 16 de mayo de 2000, la Cooperativa recibió la autorización por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para ejercer la Actividad Financiera, que permite generar la confianza de sus asociados y el público en general, por tener una supervisión especializada, propia y técnica, que impulsa en forma notoria todas sus actividades.
- Aceptación de inscripción ante FOGACOOP; el 13 de diciembre de 2002, quedó perfeccionada la inscripción ante este Fondo de Garantías del Sector Cooperativo.
- Constitución y mantenimiento del Fondo de Liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 961 de 2018 y la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en el Decreto 961 de 2018, Decreto 037 de 2015 y numeral 2 capítulo II CBCF y la Circular Básica Contable y Financiera.
- Ponderación de activos según el nivel de riesgo y control de los límites individuales de crédito y depósitos de ahorro, así como el control a las inversiones, acorde con las normas.
- Aplicación del SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo).
- Aplicación del SIAR (Sistema de Administración de Riesgos)

### Superintendencia de la Economía Solidaria

- Reporte de Informes semanales a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Reporte de Estados Financieros mensuales y de cierre de ejercicio a través de la plataforma SICSES (Sistema Integrado de Captura de la Superintendencia de Economía Solidaria), dispuesta por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Reporte de información en medio escrito a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales periodo 2024-2023, control de legalidad Asamblea. Reportes periódicos, semanales y mensuales (REPORTE DEL FORMULARIO OFICIAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS) como: las cuentas del PUC que maneja la

Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, flujos de caja, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos entre otros.

- Reporte de información de los avances alusivos a la implementación de los diferentes sistemas de riesgos en cumplimiento del cronograma establecido.
- Reporte de la evaluación semestral de cartera.
- Pago semestral de la cuota de contribución a dicha Superintendencia.

13

#### Fogacoop

- Reportes periódicos mensuales requeridos respecto a las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos, entre otros, también bajo la misma estructura de la Supersolidaria a través de la plataforma SICSES y del aplicativo SIDCORE (Sistema de Información de Datos) para las cooperativas vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Pago del seguro de los saldos de los depósitos en forma trimestral.

#### En materia tributaria

- Declaración y pago de retención en la fuente y gravamen a los movimientos financieros.
- Presentación de información exógena ante la DIAN.
- Presentación y pago de la declaración de renta para contribuyentes del régimen especial.
- Declaración del impuesto de industria y comercio.
- Declaración de IVA.
- Actualizar anualmente la información en el Registro Web para mantener el régimen tributario especial.
- Registro RUB (registro único de beneficiarios finales) DIAN.
- Emisión de nómina electrónica DIAN.
- Emisión de factura electrónica y Doc. soporte electrónico DIAN.

#### Seguridad Social

Vinculación oportuna del personal de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pago de las respectivas autoliquidaciones.

## Nota 2. Bases de Presentación y Medición

### Bases para la preparación de los estados financieros

#### 2.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

14

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF); las cuales comprenden la ley 1314 de 2009 y los Decretos Reglamentarios 3022 de 2013, 2420 del 14 de diciembre de 2015, modificado luego por el Decreto 2496 de 2015; leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 2.

Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB”; se deben mencionar además, las excepciones o Leyes adicionales que se apliquen dentro del marco técnico normativo.

Tomado también del marco normativo de NIIF PARA PYMES 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, y el Decreto 2483 de 2018, mediante el cual se compilan y actualizan en un solo decreto, los marcos técnicos de información financiera NIIF que contienen las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información que estaban vigentes a esa fecha, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, con aplicación a partir del 1° de enero de 2016, para las Pymes, Grupo 2.

Los últimos Estados Financieros individuales de ORBISCOOP A y C fueron elaborados al cierre de los periodos 2024-2023 bajo estándares internacionales.

Los estados financieros del periodo 2024-2023 fueron autorizados en la reunión 1167 del Consejo de Administración del 23 de enero de 2025, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados el próximo 15 de marzo de 2025, y en la cual, este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario, sugerirá ajustar los estados financieros.

Orbiscoop mantiene adecuados procedimientos de control de la información financiera mediante el seguimiento sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de la misma y aplica las disposiciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

## 2.2 BASES DE MEDICIÓN

- Valor razonable:** ORBISCOOP A y C reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realiza una transacción en condiciones de independencia mutua.
- Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
- Valor realizable o de liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.
- Costo histórico:** Para los activos de ORBISCOOP A y C, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará como el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.
- Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

## 2.3. BASE DE CONTABILIDAD DE CAUSACIÓN

ORBISCOOP A y C prepara sus estados financieros usando la base de contabilidad de causación a excepción de la información de los flujos de efectivo.

### 2.3.1. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Del análisis de los factores principales y secundarios enunciados en la Sección 30, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la sociedad.

### 2.3.2. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

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

16

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

### 2.3.3. RESPONSABILIDAD DE LA INFORMACIÓN Y ESTIMACIONES Y JUICIOS CONTABLES REALIZADOS.

La elaboración de los estados financieros de la Cooperativa requiere que la administración de ORBISCOOP A y C realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del periodo correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados por ORBISCOOP A. y C. son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias.

### **Nota 3. Principales Políticas y Prácticas Contables:**

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante el ejercicio se detallan a continuación:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para las PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

- Efectivo y Equivalentes de Efectivo
- Inversiones – Fondo de liquidez
- Instrumentos financieros (Cartera de crédito, Depósitos y Aportes)
- Propiedad, Planta y Equipo
- Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes
- Gastos Pagados por Anticipado
- Beneficios a Empleados

### 3.1. ACTIVOS:

Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

#### 3.1.1. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

ORBISCOOP A. y C. clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo como se define en la Sección 7 a menos que este se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

ORBISCOOP A y C clasificará todos los demás activos como no corrientes; el término "no corriente" incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son de largo plazo.

- Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal. El saldo en banco al finalizar el periodo fiscal será el registrado en los extractos. Los bancos se conciliarán todos los meses y las partidas mayores a 180 días se llevarán al pasivo a consignaciones pendientes por identificar.
- Inversiones:** Al momento de la adquisición de un título se debe decidir sobre el tipo de inversión a realizar: al vencimiento, negociable, según el propósito para la que se adquirió.

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones contemplado para tal fin y las diferentes normas sobre la materia, de los entes de vigilancia de la Cooperativa, como la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Corresponde valorizar a valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y que según los estudios no se recuperarán; se retirarán de los estados financieros por medio de los castigos respectivos.

- **Fondo de liquidez:** Es una inversión de carácter obligatoria, orientada a mantener recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que desborden las previsiones de liquidez de la Entidad y se presenta en la moneda funcional en Colombia que es el peso; la base para constituir y mantener dicho fondo cada mes, es el saldo de las cuentas de los “Depósitos”, correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte, cifra que debe ser verificada y certificada en forma permanente por el Revisor Fiscal.
- **Cartera de Créditos:** En este rubro se registran los créditos otorgados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Los dineros utilizados en el desembolso de los créditos, provienen principalmente de los recursos propios de la Cooperativa, recuperación de cartera, recaudos de aportes y depósitos de los asociados.

La cartera de créditos se encuentra clasificada de conformidad con la última actualización de la Circular Básica Contable y Financiera, emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria. De igual manera, la evaluación del riesgo crediticio, se realiza conforme a lo previsto por la Circular Básica Contable y Financiera; la causación de intereses por este concepto se efectúa en el período al que corresponden, atendiendo lo dispuesto en las normas mencionadas.

Los préstamos se registran por su valor nominal, los intereses causados y pendientes de cobro, en cuentas por cobrar-intereses-. Para los créditos en situación de mora, la causación de intereses se suspende a partir de su clasificación en categoría C; a partir de este momento, se continúan liquidando los intereses y se contabilizan en Cuentas de Revelación de Información Financiera, atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De acuerdo con la citada Circular, sobre la cartera se constituyen dos tipos de Deterioro, a saber:

**Deterioro General:** Por ley se debe mantener un deterioro general equivalente al 1% del total de la cartera cuyo recaudo sea por taquilla o por nómina. No obstante, la Cooperativa, tiene por este concepto un valor de setenta y ocho millones setecientos noventa mil seiscientos setenta pesos M/L (\$78.790.670) que equivale al 1.35% lo que permite tener una mejor cobertura de cartera.

19

**Deterioro individual:** Sin perjuicio del deterioro general, se debe reconocer el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías. La constitución del deterioro individual se realizará en función de las pérdidas esperadas que arroje la aplicación del modelo de referencia para las carteras de consumo con libranza y sin libranza. Así mismo, para estimar el deterioro individual, la Cooperativa deberá tener en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, considerando las diferentes calificaciones obtenidas tales como: la calificación producto de los modelos de referencia, la calificación resultante de la evaluación de cartera, la calificación por regla de alineamiento o arrastre, la calificación por condición de reestructurado, o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con lo dispuesto en la norma.

La Cooperativa realizará castigos en los siguientes casos:

- Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo y tanto el deudor como el deudor solidario se encuentren sin vínculo laboral, no tengan ninguna fuente de pago o estén ilocalizables, siempre y cuando el saldo de la deuda, incluyendo capital e intereses, sea inferior a 1 SMLMV.
  - Cuando la obligación estando en cobro jurídico, no registre aplicación de pagos en la Cooperativa durante los últimos los últimos dieciocho meses. Se exceptúan aquellos procesos en los cuales se evidencien títulos judiciales y dineros pendientes por reclamar.
  - En los demás casos, cuando se hayan agotado las instancias de cobro y se haya deteriorado el 100% de la deuda.
- Cuentas por cobrar:** La Cooperativa reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas, cuando se hagan préstamos a los empleados, se otorguen anticipos a empleados y terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

- Activos Materiales - Propiedad planta y equipo:** La Cooperativa reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:
  1. Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
  2. El costo del elemento puede medirse con fiabilidad, es decir que la Cooperativa no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.
  3. Si no son de larga duración y la Cooperativa requiere controlarlos se contabilizarán como inventario de consumo.
  4. Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado de resultados.
  
- Vida útil:** Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la empresa, o bien, el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.
  
- Depreciación:** Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la gerencia.

**Método de depreciación:** El método de depreciación adoptado por la entidad es el de línea recta.

ORBISCOOP A Y C. reconocerá la depreciación de los activos de Propiedades, Planta y Equipo durante su vida útil mediante la distribución racional y sistemática de su costo. La determinación de la depreciación debe efectuarse con base en métodos de reconocido valor técnico, y según estudios realizados por el personal experto de la Cooperativa, aplicando el patrón que mejor refleje el equilibrio entre los beneficios recibidos, la vida útil y la distribución del costo del activo correspondiente.

El cargo por depreciación se reconocerá en el resultado del periodo a menos que se haya incluido en el valor en libros de otro activo. El valor residual no será base de depreciación; éste y la vida útil del activo, se revisarán como mínimo al término de cada periodo anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, serán aplicados los nuevos criterios prospectivamente.

Para los activos que se encuentren conformados por componentes significativos, y tengan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de los demás, se depreciará utilizando el enfoque de depreciación por componentes. Sin embargo,

si la Cooperativa determina un tratamiento diferente según criterios de personal especializado en el tema, podrá hacerlo siempre y cuando técnicamente sea válido y se encuentre debidamente sustentado por escrito.

### 3.2. PASIVOS

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

ORBISCOOP A. y C. clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
- d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no se afectan para su clasificación.

La Cooperativa clasifica todos los demás pasivos como no corrientes

- Provisiones y Pasivos Contingentes:** Sólo se reconoce un pasivo cuando la Cooperativa haya recibido un bien o un servicio, no se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Sólo se reconoce un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.

Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

- Beneficios a Empleados:** Son reconocidos los costos de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho, como resultado de los servicios

prestados a la Cooperativa durante el periodo sobre el que se informa; las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

### 3.3. PATRIMONIO

#### CAPITAL SOCIAL:

- a. Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
- b. El capital institucional acumulado en las reservas legales y aportes sociales propios serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de no distribuibles en el patrimonio.
- c. Reservas patrimoniales. La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas.

### 3.4. INGRESOS

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se haya prestado, entregado el bien o prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al asociado.

Todo concepto de ingresos (intereses por facturas, cuotas etc.) se deberá facturar de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de la entrega y transferencia de los riesgos asociados a la transacción de que se trate.

### 3.5. COSTOS Y GASTOS

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de la Cooperativa, de tal manera que se proporcione una información que sea fiable y más relevante. Se utilizará el método de causación.

### 3.6. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Se registran en ellas los bienes y valores entregados en garantía y en custodia, litigios y/o demandas a favor de la Cooperativa, activos castigados, propiedad, planta y equipo totalmente depreciado, capital mínimo e irreducible de la Cooperativa y los intereses de cartera de crédito a partir de su clasificación en la categoría C.

#### **Nota 4. Cambios en Políticas Contables**

---

Por lineamientos internos, la Cooperativa sólo cambiará la política contable si tal cambio es requerido por otra NIIF o conlleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

23

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

- Si el cambio de la política es de forma voluntaria, se ajustarán los saldos iniciales de cada componente afectando el patrimonio para el periodo anterior más antiguo que se presente, como si la nueva política se hubiese estado aplicando siempre (aplicación retroactiva), salvo que su aplicación sea impracticable
- Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias la aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se realizará prospectivamente con la debida revelación.
- Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

Para el año 2024 no se presentaron cambios en políticas contables.

#### **Nota 5. Estimaciones o Errores**

---

Por política, ORBISCOOP A y C corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haber identificado los mismos, reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que este error deriva.

Para el año 2024 ORBISCOOP no presentó errores en sus estimaciones contables

### Nota 6. Transición de NIIF Para las Pymes 2009 y NIIF Para Las Pymes 2015

El nuevo marco técnico contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las Normas Internacionales de Contabilidad NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta agosto de 2013 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), además conforme a lo dispuesto en la NIIF PARA PYMES 2015 y el respectivo Estado de Situación Financiera de Apertura ESFA, presentado en Asamblea 2017; donde se concluyó que no hay cambios en los Estados Financieros.

24

### Nota 7. Evolución Previsible y Negocio en Marcha:

ORBISCOOP continúa mostrando resultados positivos en un año de profunda incertidumbre económica, y aunque la inflación mantiene el descenso gradual del indicador, el desempleo generado por aquellas empresas que se vieron afectadas en sus niveles de producción y ventas y la fuerte contracción del crecimiento económico, afecta los ingresos y la capacidad de pago de las familias, mostrando sus efectos en los resultados, sin embargo, la Cooperativa continúa desarrollando estrategias para mantenerse sólida y ha mantenido su capacidad para mantener diferentes beneficios para nuestros asociados.

Durante el año 2024, la Administración se enfocó en la ejecución de actividades que apuntaron a las siguientes líneas estratégicas:

- **Mercado:**

La comunicación con los asociados se apoyó en el envío y publicación de piezas publicitarias con campañas de ahorro y crédito, campañas de referidos e información sobre convenios y sobre la Cooperativa, a través de la página web, WhatsApp, correos dirigidos. Se dio un acompañamiento permanente en inducciones corporativas y visitas a las empresas con convenio. Se logró dar continuidad a diversidad de convenios comerciales que benefician a nuestros asociados con planes y tarifas atractivas y diferenciales en servicios educativos, de turismo, salud, productos para el hogar, entre otros. Además, fue posible reconocer la fidelidad y compromiso de muchos asociados con nuestra Cooperativa a través de detalles, auxilios y beneficios.

Con el propósito de dar cumplimiento a la verificación de indicadores que permitan medir el desarrollo de las metas y los objetivos, la Cooperativa viene desarrollando

mecanismos de planificación estratégica que mejoren y potencien los mecanismos actuales.

- **Tecnología:**

- Sistemas de Riesgos: Se da continuidad a la utilización y manejo de todos los sistemas de riesgos en herramienta tecnológica BIRisk, lo cual ha permitido a la Cooperativa mejorar en términos de administración, gestión y control, cumplir con la normatividad vigente y contar una información adecuada para la toma de decisiones. Se logra parametrizar el PCN y la metodología de evaluación de cartera en la herramienta BIRisk.
- Actualización de la Infraestructura Tecnológica: se llevó a cabo la actualización del firewall, de licencias, se realizó mantenimiento a los equipos, servidores, subestaciones, impresoras, se realizó configuración de puertos, revisión de accesos y conexión a la red de internet, instalación de licencias antivirus, retest de telefonía, se implementaron mecanismos de envío de correos seguros. Todo ello, para brindar mayor seguridad y rapidez en la operación.
- Gestión del margen financiero: Mediante un adecuado proceso de control de tasas de interés activas y pasivas, se buscó generar mayores ingresos y controlar el costo financiero, logrando mejorar el margen financiero a pesar de las condiciones de mercado.

Las implementaciones realizadas, le han permitido a la Cooperativa contar con herramientas tecnológicas que nos han permitido prestar un mejor servicio.

- **Generación de valor económico:**

- Al cierre de 2024 los activos de la Cooperativa presentan un saldo de \$ 9,352 millones. Con respecto al año anterior, el valor del activo incrementó un 7,87%, equivalente a \$682 millones. La cuenta de efectivo y equivalente ha tenido un aumento de \$695 millones mientras que la cartera disminuyó \$1,668 millones, disminución compensada con el incremento en inversiones por valor de \$1,692 millones. Este incremento se da no sólo por el aumento obtenido en depósitos y en aportes sino por los recursos recibidos de las cancelaciones y abonos a capital realizados a las obligaciones de los deudores que presentaron despido o retiro de las empresas pertenecientes a Akzonobel en las que estaban vinculados laboralmente, esto, ante la situación de desempleo que se ha venido materializando en estas empresas por decisiones administrativas.

La Cartera de crédito presenta un saldo de \$5,854 millones a diciembre 31. Con respecto al año anterior esta cuenta tiene un decrecimiento de \$1,668 millones. En este comportamiento inciden los castigos de cartera realizados durante el año

con el propósito de sanear cartera envejecida con alturas de mora de más de 2 años de deudores ilocalizados y por la situación de desempleo materializada en varias de las empresas con convenio de nómina, en especial las empresas pertenecientes a Akzonobel.

- La Cooperativa en 2024 logra unos ingresos de \$1.421 millones, incrementando en un 7.32% los ingresos del año anterior, es decir, \$96,9 millones más. Nuestros ingresos en el año 2024 estuvieron representados principalmente por los intereses de cartera de crédito y por los ingresos por valoración de inversiones.
- Al 31 de diciembre el pasivo cierra con un valor de \$2.998 millones, presentando un incremento de \$253 millones, un 9,22% respecto al año anterior. La cuenta de depósitos de los asociados cerró con un saldo de \$2.682 millones, presentando un incremento de \$251 millones con respecto al año 2023. Este incremento estuvo representado principalmente en CDATS.
- En el 2024 dicho costo, fue de \$211 millones, mayor en \$25 millones (un13.78%) en relación con el año 2023, como consecuencia del incremento del costo del fondeo por condiciones coyunturales del mercado derivadas de las tasas de interés que se traían en concordancia con las decisiones fijadas por el Banco de la República.
- La Cooperativa cerró el 2024 con un patrimonio de \$6.354 millones, incrementando su saldo en \$429 millones, lo que indica un crecimiento del 7.25% con respecto al año anterior. El capital social aumentó \$401 millones al compararlo con el cierre del 2023 y el valor del saldo es de \$5.306 al 31 de diciembre de 2024.
- La Cooperativa incurrió en gastos por valor de \$1.129 millones, con un incremento de \$66,3 millones con respecto al año anterior, siendo las cuentas de beneficio a empleados (salarios) y sistematización las de mayor impacto en este resultado.
- Se destaca que durante el año se evaluó permanentemente la proporción de los gastos con relación al ingreso operacional.
- El excedente para el 2024 fue de \$81.3 millones, un 6.6% más que el año inmediatamente anterior

- **Cumplimiento normativo:**

- Las declaraciones de impuestos, los informes a la Superintendencia de la Economía Solidaria, Fogacoop, UIAF se presentaron oportunamente.
- Se dio cumplimiento oportuno con la actualización de información en el RNBD y Runeol.
- Se dio cumplimiento con la aplicación de la metodología de pérdida esperada incluyendo los lineamientos de la norma actualizada.
- Se renovaron los contratos necesarios para dar cumplimiento con temas de índole normativo y legal como protección de datos, seguridad de la información.
- Al 31 de diciembre de 2024, no cursa ningún proceso jurídico en contra de la Cooperativa.
- Se cumplieron oportunamente todas las obligaciones de carácter laboral con los empleados y de aportes al sistema de seguridad social integral.
- Se actualizaron algunos reglamentos de Fondos y de Comités Normativos conforme a las disposiciones legales y normativas.
- Durante el ejercicio económico que nos ocupa, el Consejo de Administración se reunió en forma ordinaria y extraordinaria, cuantas veces fue necesario para analizar y adoptar las decisiones a que hubiere lugar, orientadas a la buena marcha de la cooperativa.

### **Nota 8. Hechos Ocurridos después del Periodo sobre el que se informa**

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por la Ley 603 de 2000, a la fecha de este informe, la Administración no conoce ningún hecho importante, favorable o desfavorable después del periodo sobre el que se informa ni a la fecha de aprobación de los Estados Financieros, que pudiera afectar materialmente la Cooperativa y las revelaciones informadas, que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho.

Aquellos hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa, que implican ajustes y evidencian condiciones existentes a la fecha del Estado de Situación Financiera, se deben ajustar conforme a los importes registrados en los estados financieros.

---

## DETALLE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### Nota 9. GRUPO 11 Efectivo Y Equivalente

Efectivo y equivalentes de efectivo está conformado por los dineros en efectivo mantenidos en caja y cuentas bancarias y su valor en libros es igual a su valor razonable como se describe a continuación:

28

#### CAJA, BANCOS Y CORPORACIONES.

Estos dineros están disponibles para el uso de la Cooperativa, ya que no se encuentran pignorados ni embargados, y no están sujetos a restricciones ni gravámenes.

A diciembre 31 de 2024, estas cuentas que representan los activos disponibles, están debidamente conciliadas con los extractos bancarios, las partidas conciliatorias se reconocieron dentro de otros pasivos; la cuenta fue conciliada en su totalidad al cierre del año y no existen partidas pendientes.

El dinero correspondiente a caja tuvo el respectivo arqueo físico y luego fue registrado en la cuenta de bancos, después de ser consignados estos recursos.

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
			Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS</b>	<b>9.352.815</b>	<b>8.670.446</b>	<b>682.368</b>	<b>7,87%</b>
<b>Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera</b>	<b>782.644</b>	<b>624.845</b>	<b>157.799</b>	<b>25,25%</b>
<b>Bancos comerciales</b>	<b>289.737</b>	<b>226.338</b>	<b>63.399</b>	<b>28,01%</b>
Bancolombia 10075000164	247.120	154.971	92.149	59,46%
Davivienda	24.249	12.223	12.026	98,39%
B.colombia 10072559740	19.532	6.742	12.790	189,72%
B.colombia cte28037837084	6.626	1.097	5.529	503,98%
B. Bogota cta corriente 677074940	-8.290	51.305	-59.595	-116,16%
B. colombia 164 pse	0	0	0	0,00%
<b>Bancos cooperativos</b>	<b>5.177</b>	<b>5.125</b>	<b>52</b>	<b>1,02%</b>
Coopcentral	5.177	5.125	52	1,02%
<b>Otras entidades</b>	<b>487.730</b>	<b>393.383</b>	<b>94.347</b>	<b>23,98%</b>
Fiduciaria Bancolombia	1.303	1.190	114	9,55%
Corficolombiana	312	288	24	8,25%
Alianza fiduciaria 8827 - 7	122	112	10	8,97%
Alianza fiduciaria 7834 - 9 cxc	239.289	216.149	23.140	10,71%
Cuenta de ahorros coofinep 1080111458	46	46	0	0,63%
Banco finandina N 9630018327	246.657	175.598	71.059	40,47%

## CIFRAS EN MILES DE PESOS

Cdg	Nit	Concepto	Clase de inversion	Rentabilidad	Base de medicion	Fecha de valoracion	Saldo		Variación	
							diciembre-2024	diciembre-2023	Absoluta	Relativa
11025		<b>ORAS ENTIDADES</b>					\$ 487.729,64	\$ 393.382,58	94347,06	23,98%
11102501	800180687-2	FIDUCIARIA BANCOLOMBIA	Cuenta fiduciaria sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 1.303,13	\$ 1.189,56	113,56	9,55%
11102505	800150887-8	CORFICOLOMBIANA	Cuenta fiduciaria sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 312,01	\$ 288,23	23,78	8,25%
11102506	860531315-3	ALIANZA FIDUCIARIA 8827 - 7	Abierto sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 121,68	\$ 111,66	10,02	8,97%
11102507	860531315-3	ALIANZA FIDUCIARIA 7834 - 9 CXC	Abierto con pacto de permanencia 30 dias	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 239.289,18	\$ 216.148,96	23140,22	10,71%
11102508	890901177-0	CUENTA HORROS JURISCOOP 1080111458	Cuenta de Ahorros	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 46,44	\$ 46,15	0,29	0,63%
11102509	860.051.894	BANCO FINANDINA N 9630018327	Cuenta de Ahorros	variable	costo amortizado	31/12/2024	\$ 246.657,20	\$ 175.598,02	71059,18	40,47%

### Nota 9.1. GRUPO 11 Efectivo de Uso Restringido y/o Con Destinación Específica Fondo de Liquidez

El valor del Fondo de Liquidez se presenta como Efectivo de uso Restringido en atención al Decreto 790 de 2003 Capitulo II artículos 6 al 9, decreto 2280 de 2003 artículo 1° y Circular Básica, Contable y Financiera Capítulo XIV Numeral 1, se constituirá como Efectivo Restringido el Fondo de Liquidez, el cual corresponderá al porcentaje equivalente al 10% sobre todos los depósitos y exigibilidades de la entidad.

Estos recursos en caso de ser requeridos se deben realizar de forma inmediata y estar disponibles para atender la demanda masiva por parte de nuestros asociados de sus ahorros, los cuales se encuentran dentro del pasivo corriente lo que significa una realización de forma inmediata sin mediar los plazos convenidos entre la entidad y los asociados.

### EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUEZ COMPARATIVO 2024 – 2023.

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS</b>		<b>9.352.815</b>	<b>8.670.446</b>	<b>682.368</b>	<b>7,87%</b>
<b>Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Especifica</b>	<b>9.1.</b>	<b>820.397</b>	<b>283.309</b>	<b>537.088</b>	<b>189,58%</b>
<b>Fondo de liquidez- cuentas de ahorro</b>		<b>9.687</b>	<b>9.680</b>	<b>7</b>	<b>0,08%</b>
Bco de bogota cta ahorros 677090839		9.687	9.680	7	0,08%
<b>Fondo de liquidez - certificado de</b>		<b>810.710</b>	<b>273.629</b>	<b>537.081</b>	<b>196,28%</b>
Banco de bogota		233.797	154.668	79.130	51,16%
Bancolombia		0	100.000	-100.000	100,00%
Coopcentral		119.280	17.667	101.613	575,15%
Finandina		450.000	0	450.000	100,00%
Rendimientos banco de bogota		3.004	302	2.702	895,85%
Rendimientos bancolombia		0	815	-815	100,00%
Rendimientos coopcentral		1.499	177	1.322	745,37%
Rendimientos Finandina		3.130	0	3.130	100,00%

## INFORMACIÓN DETALLADA DEL FONDO DE LIQUIDEZ REPORTADO A LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA COMPARATIVO 2024 Y 2023

30

Valores en pesos

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2024

Nit	NombreEntidad	TipoTitulo	NumTitulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	Fecha Vencimiento	Capitaliza Intereses	codigo contable	nemotecnico	nitcustodia
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA		1 250708856	169.242.601	1.715.246	90	21/01/2025		1 112007	CDT 25070885	860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA		1 250628856	64.554.702	1.288.442	90	13/01/2025		1 112007	CDT 25062885	860-002-964-4
890-203-088-9	COOPCENTRAL		1 2603852	19.280.380	244.328	90	5/02/2025		1 112007	CDTCOT SOV 2	890-203-088-9
890-203-088-9	COOPCENTRAL		1 26 03859	100.000.000	1.254.775	90	8/02/2025		1 112007	CDTCOT SOV 2	890-203-088-9
860-051-984-6	BANCO FINANADINA S		1 5630015814	450.000.000	3.129.503	30	3/03/2025		1 112007	5630015814	860-051-984-6
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA		4 na	9.687.409	0				0 112005	na	860-002-964-4

### SALDO DE DEPÓSITOS

TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 898.150.540
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉ	\$ 1.503.596.925
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 220.612.379
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.622.359.844</b>
<b>PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>31,28%</b>

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2023

Nit	NombreEntidad	TipoTitulo	NumTitulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	Fecha Vencimiento	Capitaliza Intereses	codigo contable	nemotecnico	nitcustodia
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDAT	347490187	154.667.616,00	301.622,00	90	25/03/2024	SI: Capitaliza int	112007	CDT034749018	860-002-964-4
890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDAT	2603204	17.667.174,00	177.330,00	90	1/03/2024	SI: Capitaliza int	112007	CDTCOT SOV	890-203-088-9
890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDAT	27602672589	100.000.000,00	815.066,00	60	7/03/2024	SI: Capitaliza int	112007	CDT1276026725	890-903-938-8
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CUENTA DE AHOR	N/A	9.680.117,00	0,00			NO: Capitaliza int	112005	N/A	860-002-964-4

### SALDO DE DEPÓSITOS

TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 821.215.293
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉ	\$ 1.349.423.814
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 204.803.133
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.375.442.240</b>
<b>PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>11,93%</b>

## RELACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE INVERSIONES DEL FONDO DE LIQUIDEZ A DICIEMBRE 2024

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión del fondo de liquidez:

(valores en pesos)

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	CLASE/TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	22/11/2024	21/01/2025	169.242.601	pesos colombianos
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	15/10/2024	13/01/2025	64.554.702	pesos colombianos
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDT	5/11/2024	5/02/2025	19.280.380	pesos colombianos
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDT	8/11/2024	8/02/2025	100.000.000	pesos colombianos
112007	860-051-984-6	BANCO FINANADINA	CDT	3/12/2024	3/03/2025	450.000.000	pesos colombianos

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	TIPO TASA	TASAFUJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA	NACCIONES	FECHA VALORACION
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	169.242.601	TASA FIJA	9,14		VENCIDA	90	22/11/2024	169242601	9,14		31/12/2024
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	64.554.702	TASA FIJA	9,22		VENCIDA	90	15/10/2024	64554702	9,22		31/12/2024
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	19.280.380	TASA FIJA	8,4		VENCIDA	90	5/11/2024	19280380	8,4		31/12/2024
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	100.000.000	TASA FIJA	8,8		VENCIDA	90	8/11/2024	100000000	8,8		31/12/2024
112007	860-051-984-6	BANCO FINANDINA	450.000.000	TASA FIJA	9,6		VENCIDA	90	3/12/2024	450000000	9,6		31/12/2024

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALORACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD VAL	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION	FIC FACTO PERM	TASA RENDIMIENTO
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	170.957.847	9,14		170.957.847		Costo amortizado		9,14
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	65.843.144	9,22		65.843.144		Costo amortizado		9,22
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	19.524.708	8,4		19.524.708		Costo amortizado		8,4
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	101.254.775	8,8		101.254.775		Costo amortizado		8,8
112007	860-051-984-6	BANCO FINANDINA	453.129.503	9,6		453.129.503		Costo amortizado		9,6

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	TASA RENDIMIENTO	VALOR RENDIMIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZACAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO	CATEGORIA BONOS
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	169.242.601	9,14	1.715.246	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDT 25070885	1.715.246	
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	64.554.702	9,22	1.288.442	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDT 25062885	1.288.442	
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	19.280.380	8,4	244.328	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDTCOT SOV 2	244.328	
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	100.000.000	8,8	1.254.775	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDTCOT SOV 2	1.254.775	
112007	860-051-984-6	BANCO FINANDINA	450.000.000	9,6	3.129.503	421015	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	5630015814	3.129.503	

## Nota 10. GRUPO 12 – Inversiones

### INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones en patrimonio corresponden a los aportes que tiene Orbiscoop A y C en otras entidades del sector solidario como: Confecoop Antioquia, Banco Coopcentral, y Agencia de Seguros Vamos seguros.

Concepto	Notas	diciembre-2024		diciembre-2023		Variación Anual	
		Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa
<b>INVERSIONES</b>	<b>10</b>	<b>1.773.244</b>	<b>81.160</b>	<b>1.692.084</b>	<b>2084,87%</b>		
<b>Inversiones en Entidades Asociadas</b>		<b>32.796</b>	<b>30.000</b>	<b>2.796</b>	<b>9,32%</b>		
Agencia De Seguros Los Olivos		32.796	30.000	2.796	9,32%		
<b>Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>		<b>56.406</b>	<b>51.160</b>	<b>5.246</b>	<b>10,25%</b>		
Coopcentral		55.106	50.000	5.106	10,21%		
Confecoop Antioquia		1.300	1.160	140	12,07%		
Agencia De Seguros Los Olivos		0	0	0	0,00%		
<b>Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado</b>		<b>1.684.041</b>	<b>0</b>	<b>1.684.041</b>	<b>0,00%</b>		
<b>Otros títulos</b>		<b>1.684.041</b>	<b>0</b>	<b>1.684.041</b>	<b>0,00%</b>		
Banco de bogota		209.637	0	209.637	0,00%		

### Características:

(valores en pesos)

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL
<b>Inversiones en Entidades Asociadas</b>								
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	Valores participativos	2602107	17	26/11/2020	31/12/2024	55.106.208
<b>Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>								
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	Valores participativos	907772	8	18/01/2018	31/12/2024	32.796.000
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	Valores participativos	5444	17	18/01/2018	31/12/2024	1.300.000

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	TIPO TASA	TASA FU A	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA
<b>Inversiones en Entidades Asociadas</b>											
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	55.106.208	N/A.		55.106.208	N/A		26/11/2020	55.106.208	
<b>Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>											
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	32.796.000	N/A.		32.796.000	N/A		18/01/2018	32.796.000	
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	1.300.000	N/A.		1.300.000	N/A		18/01/2018	1.300.000	

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	NACCIONES	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD ADVAL	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION
<b>Inversiones en Entidades Asociadas</b>											
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	55.106.208	1	31/12/2024	55.106.208		55.106.208	55.106.208		Costo Amortizado
<b>Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>											
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	32.796.000	1	31/12/2024	32.796.000		32.796.000	32.796.000		Costo Amortizado
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	1.300.000	1	31/12/2024	1.300.000		1.300.000	1.300.000		Costo Amortizado

CODIGO	NIT	NOMBREEMISOR	VALOR NOMINAL	FIC PACTO PERM	TASA RENDIMIENTO	VALOR RENDIMIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO	CATEGORIA BONOS
<b>Inversiones en Entidades Asociadas</b>														
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	55.106.208		0	0	421025	0	0	0	No tiene amortizaciones	N/A	0	
<b>Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>														
122001	811-039-039-8	VAMOS SEGUROS AGENCIA DE SEGUROS	32.796.000		0	0	421037	0	0	0	No tiene amortizaciones	N/A	0	
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	1.300.000		0	0	421025	0	0	0	No tiene amortizaciones	N/A	0	

## INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión de las inversiones contabilizadas a costo amortizado:

33

(valores en pesos)

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TPO TITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	1,03E+08	11	30/12/2024	31/03/2025	313.941.121	pesos colombianos
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	1821640	11	28/10/2024	27/01/2025	153.440.736	pesos colombianos
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	2,51E+08	11	25/11/2024	24/01/2025	207.681.087	pesos colombianos
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	2,76E+10	11	10/12/2024	10/01/2025	400.000.000	pesos colombianos
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	2,76E+10	11	17/12/2024	17/02/2025	500.000.000	pesos colombianos
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	2,76E+10	11	19/12/2024	19/01/2025	100.000.000	pesos colombianos

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	VALOR NOMINAL	TPO TASA	TASA FIJA	VALOR UNIDAD	MODALIDAD PAGO	PERIODICIDAD PAGO	FECHA COMPRA	VALOR COMPRA	TASA COMPRA
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	313.941.121	TASA FIJA	10,1		VENCIDA	90	30/12/2024	313941121	10,1
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	153.440.736	TASA FIJA	10,08		VENCIDA	90	28/10/2024	153440736	10,08
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	207.681.087	TASA FIJA	9,55		VENCIDA	60	25/11/2024	207681087	9,55
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	400.000.000	TASA FIJA	8,8		VENCIDA	30	10/12/2024	400000000	8,8
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	500.000.000	TASA FIJA	9		VENCIDA	60	17/12/2024	500000000	9
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	100.000.000	TASA FIJA	8,8		VENCIDA	30	19/12/2024	100000000	8,8

CODIGO	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	VALOR NOMINAL	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD VAL	VALORACION	VALOR DETERIORO	BASES MEDICION
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	313.941.121	31/12/2024	314108983	10,1		314108983		Costo amortizado
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	CDT	153.440.736	31/12/2024	156124608	10,08		156124608		Costo amortizado
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	207.681.087	31/12/2024	209637137	9,55		209637137		Costo amortizado
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	400.000.000	31/12/2024	402066997	8,8		402066997		Costo amortizado
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	500.000.000	31/12/2024	501798593	9		501798593		Costo amortizado
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	CDT	100.000.000	31/12/2024	100305030	8,8		100305030		Costo amortizado

CODIGO	NE	NOMBREMOR	VALOR NOMINAL	FICPA CTOPE RM	TASARENDI MIENTO	VALORRENDI MIENTO	CODIGO RENDIMIENTO	COSTOS TRANSAC	VALOR COSTOS	TIENE DETERIORO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO	CATEGORIA BONOS
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	313941121,00		10,1	167862	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDT501974	167862	
122895	860-050-750-1	BANCO GNB SUDAMERIS	153440736,00		10,08	2683872	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDT1821640	2683872	
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTÁ	207681087,00		9,55	1956050	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	CDT250718855	1956050	
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	400000000,00		8,8	2066997	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	27604413203	2066997	
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	500000000,00		9	1798593	421006	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	27604450657	1798593	
122895	890-903-938-8	BANCOLOMBIA	100000000,00		8,8	305030	421005	0		0	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento	27604463182	305030	

34

### Nota 11. GRUPO 14. Cartera de Créditos de Asociados.

Corresponde a los préstamos con garantía personal, aval o hipotecaria de la modalidad de consumo otorgados a través de las líneas de crédito que se ofertan a nuestros asociados vigentes a diciembre 31 de 2024, de acuerdo a los lineamientos definidos en el Manual SARC:

- Libre inversión
- Destinación específica vivienda
- Compra de cartera
- Credi-Aportes
- Vehículo
- Educación
- Credi-Ferías
- Credi-Navideño
- Credi-Prima
- Crédito rotativo
- Credi Cumpleaños
- Seguro Nómina, SOAT

En materia de créditos la entidad está dando cumplimiento a la Resolución 1507/01.

Para el 2024, ORBISCOOP desembolsó \$2.701 millones, representados en 516 operaciones de crédito.

La Cooperativa no tiene como política utilizar acuerdos informales o extracontractuales.

- Principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio:

Para la medición del riesgo de crédito, ORBISCOOP sigue las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; cumple con las políticas, proceso de administración del riesgo crediticio, modelos para la estimación de pérdidas esperadas, sistemas de deterioro (provisiones), calificación, clasificación, suspensión de la causación de rendimientos, revelación y procesos de control interno. Para cumplimiento de ello, la entidad suministrará, los recursos físicos, humanos, financieros, técnicos y tecnológicos.

El servicio de crédito se otorga previo al estudio de las condiciones que permita establecer el conocimiento básico del deudor, la capacidad de pago, la solvencia, la calidad de las fuentes de pago, el comportamiento interno y externo de pago y las garantías ofrecidas cuando se tenga lugar a ellas. El otorgamiento de crédito deberá basarse en el conocimiento del solicitante del crédito, de su capacidad de pago y de las características del contrato a celebrar entre las partes, que incluyen, entre otros, las condiciones financieras del préstamo, las garantías, fuentes de pago, calidad de las fuentes de pago y las condiciones económicas a las que pueda estar expuesto. Para ello la entidad ha desarrollado bajo el análisis de expertos, dos modelos score que permiten calificar las solicitudes de crédito los cuales se aplican de acuerdo a la forma de pago del deudor (Libranza o Taquilla) cuya descripción y demás metodologías de evaluación y segmentación se encuentran en el Manual Técnico SARC.

Como mínimo en el proceso de análisis para el otorgamiento de créditos se deberán considerar los siguientes parámetros:

## 1. HISTORIAL DE CREDITO

### 1.1. CONSULTAS A CENTRALES DE RIESGO

Se realizan las respectivas consultas a centrales de riesgo a todas las solicitudes de crédito presentadas, se exceptúan de este procedimiento, las operaciones activas de crédito cuyo monto sea igual o inferior a los aportes.

### 1.2. COMPORTAMIENTO DE PAGO

El solicitante debe presentar un buen comportamiento de pago interno y externo, este último se verificará con la información disponible en centrales de riesgo.

## 2. CAPACIDAD DE PAGO

La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor es primordial para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Para estos efectos, debe entenderse que el mismo análisis debe hacerse a los codeudores, deudores solidarios y, en general, a cualquier persona natural que resulte o pueda resultar directa o indirectamente obligada al pago de los créditos.

36

## 3. CÁLCULO DE LA COBERTURA FRENTE A UNA POSIBLE LIQUIDACIÓN LABORAL

Para el caso de las obligaciones con forma de pago nómina, se calculará la cobertura que puede tener la liquidación laboral frente a un eventual despido del empleado.

## 4. CÁLCULO DE LA SOLVENCIA

Se entiende por solvencia la relación entre activos y pasivos que tienen tanto el deudor como el deudor solidario y cuyo cálculo será el cociente entre pasivos y activos.

## 5. TIPO DE CONTRATO

El tipo de contrato es esencial porque refleja la estabilidad y fiabilidad de los ingresos del solicitante. El tipo de contrato a término indefinido genera menor incertidumbre respecto a la estabilidad laboral del solicitante en comparación con un tipo de contrato a término fijo, caso en el cual el riesgo es mayor. La forma de pago nómina también permite un flujo de ingresos para la Cooperativa constante y regular, previendo que el solicitante pueda cumplir con el pago de las cuotas del crédito en las fechas establecidas; mientras que la forma de pago taquilla representa un mayor riesgo en este sentido.

## 6. GARANTÍAS

Se evaluará su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial, utilizando para el efecto, estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas.

## 7. SCORE CLEAR

La Cooperativa cuenta con la herramienta que provee TransUnion, un sistema de scoring de originación que permite luego de valorar diferentes variables sociodemográficas y de comportamiento crediticio externo del solicitante,

pronosticar un comportamiento de pagos, asignándole una calificación cuyo rango es de 0-1000 puntos; donde el punto de corte de aprobación va de 696 puntos en adelante.

Luego de otorgado el crédito, ORBISCOOP ordenará los informes de seguimiento y control que le permitirán conocer el estado actual de la cartera de crédito, su evolución y calidad, con el propósito de establecer las estrategias de normalización y mantenimiento de la misma. Los tipos de informes que se manejarán serán los siguientes:

- Matriz de Rodamiento
- Informe de Cosechas
- Informes de seguimiento administrativo y de gestión, como análisis de indicadores de morosidad y riesgo.
- Evaluación de cartera semestral, etc.

En relación con la evaluación de cartera, la Cooperativa considera los siguientes criterios:

1. Calificación interna (servicio de la deuda)
  2. Calificación externa (centrales de riesgo)
  3. Calificación Solvencia del deudor / nivel endeudamiento (interno y global)
  4. Calificación capacidad de pago
  5. Garantía real
  6. Numero de reestructuraciones
  7. Vulnerabilidad de la actividad económica
- La evaluación de la cartera deberá ser permanente, con el propósito de identificar señales de alerta en las condiciones de calidad del deudor y oportunidad de pago.
  - Políticas y criterios definidos por la organización solidaria en materia de garantías.

Las garantías son un mecanismo de seguridad o forma de protección para la Cooperativa ante la eventualidad de que el deudor incumpla con las obligaciones adquiridas.

En consecuencia, las garantías dependerán de una obligación principal; es decir, que únicamente existen en cuanto respaldan una obligación principal. Si se cancela el

crédito garantizado, automáticamente se extingue la garantía hasta la aparición de una nueva obligación en caso de una garantía continua, cubriendo operaciones presentes y futuras.

El tipo de garantías que la Cooperativa tiene definidas dentro de su política de otorgamiento de créditos son las siguientes:

38

TIPOS DE GARANTÍAS	
Tipo de Garantía	Condiciones en valores (%)
Hipoteca primer grado o segundo grado para el caso de compartir garantía con obligaciones de empleados de Akzo Nobel o Grupo Imsa	Hasta el 70% del valor reportado en el avalúo comercial para vivienda nueva y usada.
Prenda sobre vehículo servicio particular.	Vehículos nuevos 80% del valor publicado en la lista de FASECOLDA.
Aportes sociales.	100 % de los aportes sociales.
Fondo de Garantías	De acuerdo al convenio establecido.
Deudor Solidario	Éste es una garantía personal, mediante la cual compromete su patrimonio a la satisfacción de la obligación avalada, es decir, la Cooperativa adquiere la posibilidad de perseguir el cumplimiento de la obligación sobre los bienes que conforman la prenda común de los acreedores de deudor(es) y codeudor(s).

En la formalización de las garantías se deberán tener en cuenta, las siguientes pautas:

- I. Registro de hipotecas ante la autoridad competente
  - II. Revisión de firmas de avalistas y codeudores
  - III. Avalúos (lista de evaluadores aprobados por la Entidad)
  - IV. Seguros (lista de aseguradoras aprobadas por la Entidad)
- Se entenderá como garantías idóneas<sup>1</sup>, para todos los casos de respaldo o asignación de colaterales, que contengan:
    - I. Valor establecido con base a criterios técnicos y objetivos de acuerdo con el decreto 422 de 2000 en sus artículos 1 y 2 y demás normas que lo modifiquen o sustituyan, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada.
    - II. Posibilidad de realización razonablemente adecuada.

---

- Se observarán para el tema garantías los siguientes factores:
  - I. Naturaleza
  - II. Valor
  - III. Cobertura
  - IV. Liquidez de la garantía
  - V. Toda garantía admisible deberá contar con el respectivo avalúo técnico, el cual deberá cumplir con los niveles de tecnicismo respectivo y debida custodia, además se deberá realizar con los evaluadores asignados por la Cooperativa.
  
- Las garantías deberán ser inventariadas y registradas en el sistema de información de la Cooperativa para lo cual se expedirá el respectivo procedimiento, donde se identificará el responsable de la administración.
- ORBISCOOP custodiará respetando condiciones de seguridad y conservación física y virtual.
- Para todo desembolso de dinero se deberá garantizar con anterioridad la constitución de la garantía y en los casos de ser admisible, estar acompañada de la debida póliza de seguro con los amparos respectivos exigidos.
- No se aceptará como garantía admisible (Hipoteca) de bienes de establecimiento de comercio e industrial.
- Se emplearán las prácticas necesarias de gestión que aseguren la debida renovación de las pólizas de seguro que amparan los activos dados en respaldo de las obligaciones, en los casos de no renovaciones estas gestiones se acelerarán de acuerdo a la cláusula respectiva del pagaré.
- Se deberá efectuar la revisión de los valores comerciales de las garantías admisibles y comparar contra saldos de endeudamiento, para asegurar la debida cobertura.
- La Cooperativa acatará las disposiciones que en materia de garantías admisibles emita la Supersolidaria y efectúa los procesos operativos de provisión, calificación y reclasificación de los asociados.
- Efectuará un constante seguimiento y monitoreo a las obligaciones que presenten garantías admisibles y generará los reportes oportunos como medida de administración de riesgo, así como la acciones que permitan mantener la calidad de la cartera.
- La Cooperativa podrá limitar la aceptación de garantías que por disposición de la administración y exposición de riesgos se consideren no viables para el cubrimiento de los créditos.
- Los documentos exigidos tanto para el estudio como para la constitución de las garantías admisibles, deberán ser los suficientes y condicionados a los solicitados

tanto por los evaluadores técnicos autorizados, así como los funcionarios de la Cooperativa para su respectivo análisis.

- Los bienes dados en garantías admisibles tales como hipotecas deberán estar en localidades o zonas aptas, de fácil comercialización y realización, evitando estar en zonas de conflicto armado, o de alto riesgo considerado por alguna entidad pública.
- Los documentos de las garantías admisibles, solo serán entregadas al titular o titulares de las mismas, o autorizados mediante carta debidamente autenticada en notaría.
- La Cooperativa deberá contabilizar las garantías admisibles y llevar un control tanto operativo como contable de las garantías que respalden las obligaciones crediticias.
- Para el caso de bienes inmuebles, los avalúos que se ofrezcan como garantía deben ser practicados por peritos o evaluadores autorizados por el Instituto Geográfico Agustín Codazzi, la entidad que haga sus veces o las personas naturales o jurídicas de carácter privado registradas en el Registro Abierto de Avaluadores o autorizadas por las lonjas de propiedad raíz del lugar donde se ubiquen los bienes objeto de la valoración. Cuando se trate de bienes muebles, éstos se recibirán por el valor comercial o de realización técnicamente establecido. No se aceptarán garantías que se encuentren bajo el régimen jurídico de Patrimonio de Familia y/o Afectación a Vivienda Familiar, salvo que tal afectación se levante para efectos de constituir la respectiva hipoteca a favor de ORBISCOOP.

### 11.1. CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS A DICIEMBRE 31 DE 2024

La modalidad de cartera que ofrece ORBISCOOP es Consumo; en el 2024 el indicador de calidad de cartera promedio fue del 3.59% y al 31 de diciembre este cerró en el 7%, incremento que puntualmente se debió a una deudora declarada insolvente.

## 11.2. CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN, ZONA GEOGRÁFICA Y SECTOR ECONÓMICO

- Modalidad Consumo (valores en pesos)

SECTOR/DEPARTAMENTO	A	B	C	D	E	Total General
<b>COMERCIO</b>	\$ 391.806.314	\$ 5.904.114	\$ 25.578.194			\$ 423.288.622
ANTIOQUIA	\$ 171.682.610		\$ 25.578.194			\$ 197.260.804
ATLANTICO	\$ 49.684.151					\$ 49.684.151
BOLIVAR	\$ 5.328.439					\$ 5.328.439
CALDAS	\$ 4.314.448					\$ 4.314.448
CESAR	\$ 8.253.902	\$ 5.904.114				\$ 14.158.016
CORDOBA	\$ 3.808.104					\$ 3.808.104
NARIÑO	\$ 17.268.665					\$ 17.268.665
NORTE DE SANTANDER	\$ 5.870.905					\$ 5.870.905
SANTA FE DE BOGOTA	\$ 67.758.292					\$ 67.758.292
SANTANDER	\$ 26.859.706					\$ 26.859.706
VALLE	\$ 30.977.092					\$ 30.977.092
<b>ENTRETENIMIENTO</b>	\$ 3.625.709					\$ 3.625.709
ANTIOQUIA	\$ 3.625.709					\$ 3.625.709
<b>INDUSTRIAL</b>	\$ 3.945.457.935	\$ 48.805.546	\$ 147.993.231			\$ 4.142.256.712
ANTIOQUIA	\$ 3.327.577.093	\$ 34.519.492	\$ 147.993.231			\$ 3.510.089.816
ATLANTICO	\$ 102.958.673					\$ 102.958.673
BOLIVAR	\$ 177.242.183	\$ 14.286.054				\$ 191.528.237
BOYACA	\$ 1.339.944					\$ 1.339.944
CORDOBA	\$ 11.641.152					\$ 11.641.152
CUNDINAMARCA	\$ 9.779.093					\$ 9.779.093
META	\$ 1.416.415					\$ 1.416.415
NORTE DE SANTANDER	\$ 12.964.361					\$ 12.964.361
RISARALDA	\$ 3.062.876					\$ 3.062.876
SANTA FE DE BOGOTA	\$ 143.912.924					\$ 143.912.924
SANTANDER	\$ 106.177.050					\$ 106.177.050
VALLE	\$ 47.386.171					\$ 47.386.171
<b>PENSIONADOS</b>	\$ 350.947.335	\$ 14.896.875	\$ 16.707.704			\$ 382.551.914
ANTIOQUIA	\$ 330.772.259	\$ 14.896.875	\$ 16.707.704			\$ 362.376.838
ATLANTICO	\$ 7.113.976					\$ 7.113.976
SANTA FE DE BOGOTA	\$ 6.460.748					\$ 6.460.748
SANTANDER	\$ 5.394.091					\$ 5.394.091
VALLE	\$ 1.206.261					\$ 1.206.261
<b>SERVICIOS</b>	\$ 68.982.064			\$ 4.618.376		\$ 73.600.440
ANTIOQUIA	\$ 68.982.064			\$ 4.618.376		\$ 73.600.440
<b>SOLIDARIO</b>	\$ 35.721.152					\$ 35.721.152
ANTIOQUIA	\$ 35.721.152					\$ 35.721.152
TRANSPORTE	\$ 8.825.480					\$ 8.825.480
ANTIOQUIA	\$ 8.825.480					\$ 8.825.480
<b>OTROS</b>	\$ 733.940.383	\$ 11.119.080	\$ 80.616.281		\$ 60.607.023	\$ 886.282.767
ANTIOQUIA	\$ 638.740.156	\$ 11.119.080	\$ 80.616.281		\$ 38.023.695	\$ 768.499.212
ATLANTICO	\$ 1.734.770				\$ 14.965.705	\$ 16.700.475
CUNDINAMARCA	\$ 14.847.054					\$ 14.847.054
HUILA	\$ 61.632.547					\$ 61.632.547
NARIÑO	\$ 1.639.205					\$ 1.639.205
SANTA FE DE BOGOTA	\$ 5.550.000				\$ 7.617.623	\$ 13.167.623
TOLIMA	\$ 3.743.141					\$ 3.743.141
VALLE	\$ 6.053.510					\$ 6.053.510
<b>Total general</b>	\$ 5.539.306.372	\$ 80.725.615	\$ 270.895.410	\$ 4.618.376	\$ 60.607.023	\$ 5.956.152.796

### 11.3. CLASIFICACIÓN POR CALIFICACIÓN, CAPITAL, RENDIMIENTOS, DETERIORO Y GARANTÍAS

- Modalidad Consumo (valores en pesos)

GARANTÍA/CALIFICACIÓN	SALDO CAPITAL	DETERIORO	INTERÉS CORRIENTE	INTERÉS MORA
<b>GARANTIA ADMISIBLES CON LIBRANZA</b>	<b>\$ 446.712.075</b>	<b>\$ 1.509.559</b>	<b>\$ 1.061.886</b>	<b>\$ -</b>
<b>HIPOTECA</b>	<b>\$ 403.345.681</b>	<b>\$ 1.420.598</b>	<b>\$ 980.129</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 354.969.084	\$ 597.197	\$ 869.183	\$ -
C	\$ 48.376.597	\$ 823.401	\$ 110.946	\$ -
<b>PRENDA VEHICULO</b>	<b>\$ 43.366.394</b>	<b>\$ 88.961</b>	<b>\$ 81.757</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 43.366.394	\$ 88.961	\$ 81.757	\$ -
<b>GARANTIA ADMISIBLES SIN LIBRANZA</b>	<b>\$ 602.195.189</b>	<b>\$ 7.514.244</b>	<b>\$ 6.726.036</b>	<b>\$ 115.956</b>
<b>HIPOTECA</b>	<b>\$ 535.805.408</b>	<b>\$ 7.035.015</b>	<b>\$ 5.743.476</b>	<b>\$ 115.956</b>
A	\$ 427.649.348	\$ 2.189.088	\$ 3.317.780	\$ -
B	\$ 14.359.224	\$ 96.727	\$ 287.150	\$ 8.376
C	\$ 93.796.836	\$ 4.749.200	\$ 2.138.546	\$ 107.580
<b>PRENDA VEHICULO</b>	<b>\$ 66.389.781</b>	<b>\$ 479.229</b>	<b>\$ 982.560</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 66.389.781	\$ 479.229	\$ 982.560	\$ -
<b>OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA</b>	<b>\$ 3.962.372.362</b>	<b>\$ 6.389.854</b>	<b>\$ 11.781.192</b>	<b>\$ -</b>
<b>CODEUDOR(ES)</b>	<b>\$ 1.775.944.347</b>	<b>\$ 3.368.107</b>	<b>\$ 4.909.857</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 1.736.080.099	\$ 2.982.941	\$ 4.839.747	\$ -
B	\$ 14.286.054	\$ 26.013	\$ 28.010	\$ -
C	\$ 25.578.194	\$ 359.153	\$ 42.100	\$ -
<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>\$ 235.839.383</b>	<b>\$ 86.108</b>	<b>\$ 557.817</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 235.839.383	\$ 86.108	\$ 557.817	\$ -
<b>FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP</b>	<b>\$ 723.517.108</b>	<b>\$ 995.926</b>	<b>\$ 2.094.682</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 714.424.165	\$ 977.628	\$ 2.053.717	\$ -
B	\$ 9.092.943	\$ 18.298	\$ 40.965	\$ -
<b>PERSONAL</b>	<b>\$ 1.227.071.524</b>	<b>\$ 1.939.713</b>	<b>\$ 4.218.836</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 1.176.364.653	\$ 1.525.669	\$ 3.995.502	\$ -
B	\$ 31.330.663	\$ 59.899	\$ 169.016	\$ -
C	\$ 19.376.208	\$ 354.145	\$ 54.318	\$ -
<b>OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA</b>	<b>\$ 944.873.170</b>	<b>\$ 47.874.239</b>	<b>\$ 26.189.239</b>	<b>\$ 2.689.588</b>
<b>CODEUDOR(ES)</b>	<b>\$ 584.413.467</b>	<b>\$ 45.841.897</b>	<b>\$ 21.141.255</b>	<b>\$ 2.685.337</b>
A	\$ 457.964.691	\$ 1.788.206	\$ 3.876.850	\$ 8.800
B	\$ 9.504.827	\$ 257.294	\$ 934.065	\$ -
C	\$ 51.718.550	\$ 2.792.044	\$ 333.296	\$ 650
D	\$ 4.618.376	\$ 1.700.441	\$ 298.333	\$ 55.578
E	\$ 60.607.023	\$ 39.303.912	\$ 15.698.711	\$ 2.620.309
<b>APORTES SOCIALES</b>	<b>\$ 206.855.520</b>	<b>\$ 208.114</b>	<b>\$ 1.499.136</b>	<b>\$ 858</b>
A	\$ 203.709.245	\$ 84.090	\$ 1.391.020	\$ 528
B	\$ 537.651	\$ 4.437	\$ 7.700	\$ 330
C	\$ 2.608.624	\$ 119.587	\$ 100.416	\$ -
<b>FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP</b>	<b>\$ 98.112.615</b>	<b>\$ 877.035</b>	<b>\$ 2.168.286</b>	<b>\$ 3.393</b>
A	\$ 85.420.062	\$ 210.425	\$ 1.403.222	\$ 1.680
B	\$ 1.614.253	\$ 39.096	\$ 215.761	\$ 1.713
C	\$ 11.078.300	\$ 627.514	\$ 549.303	\$ -
<b>PERSONAL</b>	<b>\$ 51.493.236</b>	<b>\$ 942.643</b>	<b>\$ 1.347.301</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 33.131.135	\$ 90.514	\$ 490.597	\$ -
C	\$ 18.362.101	\$ 852.129	\$ 856.704	\$ -
<b>PIGNORACION AHORRO</b>	<b>\$ 3.998.332</b>	<b>\$ 4.550</b>	<b>\$ 33.261</b>	<b>\$ -</b>
A	\$ 3.998.332	\$ 4.550	\$ 33.261	\$ -
<b>Total general</b>	<b>\$ 5.956.152.796</b>	<b>\$ 63.287.896</b>	<b>\$ 45.758.353</b>	<b>\$ 2.805.544</b>

#### 11.4. VENTAS O COMPRAS DE CARTERA

La Cooperativa durante 2024 no realizó negociaciones de compra o venta de cartera.

#### 11.5. CRÉDITOS REESTRUCTURADOS A DICIEMBRE 31 DE 2024

A diciembre de 2024 existen 6 créditos reestructurados, los cuales se detallan a continuación:

(valores en pesos)

PAGARE	CAPITAL INICIAL	SALDO CAPITAL	DETERIORO	INTERÉS CORRIENTE	INTERÉS MORA	GARANÍA		CARTERA
33217755	70.847.856	\$ 66.389.781	\$ 479.229	\$ 982.560	-	PRENDA VEHICULO	GARANTIA ADMISIBLES SIN LIBRANZA	Consumo
20665	26.748.475	\$ 16.927.303	\$ 1.029.954	\$ 266.595	650	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	Consumo
21946	14.510.665	\$ 5.322.713	\$ 3.474.771	\$ 524.505	280.762	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	Consumo
10025993	20.870.225	\$ 9.023.974	\$ 389.259	\$ -	-	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	Consumo
29666208	18.037.836	\$ 16.707.704	\$ 964.378	\$ 6.321	-	CODEUDOR	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	Consumo
33983873	14.659.159	\$ 6.621.788	\$ 433.350	\$ 346.375	-	FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	Consumo

#### 11.6. CRÉDITOS CON ACUERDOS INFORMALES Y EXTRA CONCORDATORIOS

La Cooperativa no tiene créditos a cargo de personas que alcancen acuerdos informales y extra concordatarios ni de las personas que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores.

#### 11.7. DETERIORO DE LA CARTERA DE CRÉDITO

**DETERIORO INDIVIDUAL:** Los deterioros individuales se calculan en función del riesgo asociado a cada uno de los deudores.

Para el cálculo del deterioro de las obligaciones la Cooperativa cumple con lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre el particular.

ORBISCOOP tiene en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor entre todas las posibles como pueden ser:

- Por la aplicación del modelo de referencia.
- Por altura de mora en los casos que aplique
- Por el proceso de evaluación de cartera.
- Por regla de alineamiento o arrastre.
- Por condición de reestructurado o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en el capítulo II, o en cualquiera de sus anexos.

Para el corte del 31 de diciembre de 2024, el valor del deterioro individual es de \$63.2 millones y el movimiento de este se encuentra en el cuadro detalle de cartera comparativa.

### DETERIORO GENERAL:

ORBISCOOP constituye deterioros que se aplican de manera general a toda la cartera bruta de la entidad y cuyo valor mínimo corresponderá al 1% del valor de la misma.

La entidad vela por tener niveles adecuados de deterioro los cuales deberán estar cercanos al 100% de la cartera vencida de la entidad. Para el cierre del 2024 este deterioro se constituye por valor de \$78.7 millones, lo que representa el 1.35% de la cartera.

44

### 11.8. CRÉDITOS EN PROCESO JURIDICO

Al cierre de 2024, la Cooperativa tiene 6 procesos en cobro jurídico con un saldo de \$46.5 millones.

### 11.9. CASTIGOS DE CARTERA

Durante en 2024 se realizaron los siguientes castigos de cartera cuya información se relaciona en el siguiente cuadro.

(valores en pesos)

Tipo Id	NIF	Clase Activo (Cod Contable)	Nro. Pagare	Saldo Capital	Saldo Intereses	Dias de Mora	Categoría	Provision Capital	Provision Intereses	Valor Aportes	Valor Ahorros	Vr Castigado Capital	Vr.Castigado Intereses	Fecha Castigo	Nro.Acta Consejo	Concepto Abogado	Fecha Acta Aprobación
C	1045419180	831015	11384581	11980959	1530446	630	E	11.980.959	1530446	0	0	11.980.959	1.530.446	30/11/2024	1165	LOS DEUDORES PRESENTAN RENUENCIAS E INCONVENIENTES CON LOS RECURSOS SUFICIENTES PARA PROCEDER A LA CANCELACIÓN	26/11/2024
C	91444900	831015	550001684	1421726	92610	928	E	1.421.726	92610	0	0	1.421.726	92.610	28/12/2024	1166	NO FUE POSIBLE RECUPERAR LA OBLIGACION RELACIONADAS, DEBIDO A QUE EL DEUDOR PRESENTA RENUENCIAS E INCONVENIENTES CON LOS RECURSOS SUFICIENTES PARA PROCEDER A LA CANCELACIÓN	26/12/2024
C	1152457744	831015	8958274	11150000	451620	1132	E	11.150.000	451620	0	0	11.150.000	451.620	22/07/2024	1160	NOO RESPONDEN A LAS LLAMADAS NO LO CALIZABLE -INCOBRABLE	25/06/2024

### POLÍTICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR CASTIGOS:

El Consejo de Administración deberá autorizar los castigos de cartera de acuerdo con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La baja en cuentas o castigos corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos existentes.

La Cooperativa aplicará castigos de cartera en los siguientes casos:

1. Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo y tanto el deudor como el deudor solidario se encuentren sin vínculo laboral, no tengan ninguna fuente de pago o estén ilocalizables, siempre y cuando el saldo de la deuda, incluyendo capital e intereses, sea inferior a 1 SMLMV. Para proceder con el castigo, se requiere informe escrito del Gerente en el que de cuenta que las personas que suscribieron el pagaré se encuentran desempleadas, no cuentan con ninguna fuente de pago o están ilocalizables.
2. Cuando la obligación estando en cobro jurídico, no registre aplicación de pagos en la Cooperativa durante los últimos los últimos dieciocho meses. Se exceptúan aquellos procesos en los cuales se evidencie títulos judiciales y dineros pendientes por reclamar.
3. Cuando se hayan ejecutado las etapas de cobro administrativo, prejurídico y jurídico e independientemente del tiempo de morosidad de la obligación, se presente concepto por escrito del abogado o firma de abogados que ejecutó el proceso de cobro jurídico, en el que explique claramente las razones para considerar la obligación como incobrable. Adicionalmente, se requiere informe escrito del Gerente sobre la verificación de las razones planteadas por el Abogado para considerar la obligación como incobrable.
4. Cuando se presenten deudores declarados legalmente en Ley de Insolvencia, la Cooperativa aplicará castigos de cartera si encuentra razones para ello.

El Gerente tramitará la autorización de castigo ante el Consejo de Administración, sin perjuicio de continuar con las acciones de cobro de carácter administrativo o judicial.

#### DOCUMENTOS SOPORTES DE LA BAJA EN CUENTA:

- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y las provisiones correspondientes para realizar la baja en cuenta.
- Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente (cuentas de situación financiera).
- Copia del acta del Consejo de Administración, Junta Directiva o quien haga sus veces, según corresponda, donde conste la aprobación de la baja en cuenta.
- El concepto del Representante Legal, en el cual se detallen las gestiones realizadas para considerar los activos como incobrables o irrecuperables.

- El concepto jurídico, técnico y legal, sobre la no recuperación de la cartera de crédito.

Estos documentos se reportan ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la realización de la baja en cuenta correspondiente.

46

### Nota 12. GRUPO 16. Cuentas Varias por Cobrar.

Corresponde a comisiones por cobrar en convenios como (póliza exequial, medicina prepagada, seguros de vida entre otros), anticipo a proveedores, anticipo de impuestos (retención en la fuente), cuentas por cobrar asociados, cuentas por cobrar por cuotas de manejo tarjeta débito, costos judiciales, etc.

#### CUENTAS POR COBRAR 2024-2023 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>12</b>	<b>24.286</b>	<b>25.432</b>	<b>-1.146</b>	<b>-4,51%</b>
<b>Dividendos, Participaciones y Retornos</b>		<b>15.817</b>	<b>1.787</b>	<b>14.030</b>	<b>785,21%</b>
Retornos		15.817	1.787	14.030	785,21%
<b>Avances y Anticipos Entregados</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Anticipos Proveedores					
<b>Activos por Impuestos Corrientes</b>		<b>8.031</b>	<b>11.681</b>	<b>-3.650</b>	<b>-31,24%</b>
Retención en la fuente		7.654	11.390	-3.736	-32,80%
Impuesto a las ventas retenido		143	110	33	30,20%
Retención en la fuente		233	179	54	29,97%
<b>Deudores Patronales y Empresas</b>		<b>0</b>	<b>11.819</b>	<b>-11.819</b>	<b>-100,00%</b>
<b>Responsabilidades Pendientes</b>		<b>374</b>	<b>0</b>	<b>374</b>	<b>0,00%</b>
Cuenta x cobrar empleados		0	0	0	0,00%
Cuentas x cobrar asociados		374	0	374	0,00%
<b>Otras Cuentas Por Cobrar</b>		<b>64</b>	<b>145</b>	<b>-81</b>	<b>-55,89%</b>
Comisión y cuota de manejo tarjeta debito		9	36	-27	-74,22%
Costos judiciales por cobrar		970	970	0	0,00%
Cuenta por cobrar proveedores		55	109	-54	-49,80%
Provisión de costas judiciales		-970	-970	0	0,00%

#### DETALLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL 2024

(Cifras en pesos)

#### DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

CDG	CEDULA	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16251001	80010****	PREVISORA SOCIAL COOPERATIVA VIVIR	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ 345.400,00
16251001	81100****	EMI		\$ 163.575,00
16251001	81103****	VAMOS SEGUROS - AGENCIA DE SEGUROS		\$ 8.149.809,00
16251001	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A		\$ 621.547,23
16251001	90009****	ANGLO SEGUROS Y CIA LTDA		\$ 6.536.670,00
<b>Total</b>				<b>\$ 15.817.001,23</b>

## RESPONSABILIDADES PENDIENTES

A diciembre de 2024, no hubo obligaciones pendientes con las patronales de la Cooperativa.

## ANTICIPO DE IMPUESTOS

CDG	CEDULA	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16401001	86005****	BANCO FINANADINA SA BIC	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por cuenta de ahorros	\$ 1.807.741,48
16401001	89090****	PREBEL S.A.	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por factura de retornos	\$ 6.000,00
16401002	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retenciones en la Fuente que le practicaron a la cooperativa, por factura de retornos	\$ 900,00
16401003	67884****	OSORIO RAMIREZ LUIS FERNANDO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 505.680,00
16401003	21532****	MONTOYA MEJIA BEATRIZ ELENA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 17.220,00
16401003	32256****	STIVEND ANGEL VERONICA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 32.653,02
16401003	32349****	MEJIA DE MONTOYA NORA DEL SOCORRO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 52.309,79
16401003	32455****	LONDOÑO DE GARCIA LUZ MARIA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 40.259,81
16401003	32554****	RESTREPO SANCHEZ LUZ HELENA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 2.805,00
16401003	43607****	URIBE VALENCIA DIANA MARCELA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 5.602,50
16401003	51779****	ORTIZ ACOSTA MARTHA JEANNETTE	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 37.080,00
16401003	71211****	RESTREPO BETANCUR NELSON MAURICIO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 57.276,81
16401003	71589****	GOMEZ MUÑETON JORGE ALONSO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 198.309,47
16401003	98532****	DUQUE LOPEZ CARLOS ALBERTO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 257.700,00
16401003	98562****	AGUDELO RUA JUAN DAVID	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 12.451,50
16401003	98588****	COBALEDA HIGUITA JOHN ALVARO	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 8.477,40
16401003	10072****	HENAO JIMENEZ SARA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 1.095,00
16401003	10204****	CASTRO CARVAJAL LORAINÉ	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 13.794,00
16401003	10358****	HERNANDEZ VIDALES JENIFFER JOHANNA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 17.136,72
16401003	10987****	PINEDA HENAO MARIA CAMILA	Retenciones en la Fuente practicadas a Orbiscoop por pagos de asociados por el medio de wompin, en Bancolombia	\$ 10.363,48
16401003	80019****	DIAN	Retenciones en la Fuente descontadas en declaraciones tributarias	\$ 462,20
16401003	86000****	BANCO DE BOGOTÁ	Retenciones en la Fuente que le practicaron a Orbiscoop por inversiones	\$ 1.117.115,00
16401003	86003****	BANCO COMERCIAL AV VILLAS S.A.		\$ 123.539,00
16401003	86005****	BANCO GNB SUDAMERIS SA		\$ 724.245,00
16401003	86005****	BANCO FINANADINA SA BIC		\$ 302.400,00
16401003	89020****	COOPCENTRAL		\$ 161.577,00
16401003	89090****	BANCOLOMBIA		\$ 1.817.088,26
16401003	89090****	ORBISCOOP A Y C.		\$ 322.697,90
16401003	89090****	ORBISCOOP A Y C.		\$ 322.697,90
16401501	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retencion de iva que le fueron practicadas a orbiscoop durante el año 2023, las cuales se recuperara en declaraciones tributarias	\$ 142.956,00
16402002	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Retenciones practicadas a orbiscoop por industria y comercio	\$ 1.445,00



## OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CDG	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16601002	21533****	CANO JIMENEZ MARY LUZ	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.850,00
16601002	32467****	CASTRILLON DE ESCOBAR ANA MERCEDES	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	-\$ 1.850,00
16601002	52146****	LOPEZ LOPEZ LUZ ANGELA	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.850,00
16601002	98516****	CANO BLANDON JORGE IVAN	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.850,00
16601002	11282****	OROZCO ARENAS LUIS GUILLERMO	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	-\$ 5.250,00
CDG	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16601001	52146****	LOPEZ LOPEZ LUZ ANGELA	Comision tarjeta debito Asociados	\$ 9.095,00
16601001	98516****	CANO BLANDON JORGE IVAN	Comision tarjeta debito Asociados	\$ 941,00
16601001	10160****	GUZMAN GOMEZ CLAUDIA MARITZA	Comision tarjeta debito Asociados	\$ 858,00
CDG	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16603501	22732****	ALVAREZ PADILLA LISSETTE PATRICIA	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	\$ 969.822,00
CDG	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16603503	90009****	ANGLO SEGUROS Y CIA LTDA	cuenta por cobrar por convenio de polizas salud paga una v alar me	\$ 54.765,00
CDG	CEDULASOCI	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
16609901	22732****	ALVAREZ PADILLA LISSETTE PATRICIA	provision Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	-\$ 969.822,00
<b>TOTAL</b>			<b>Otras Cuentas Por Cobrar</b>	<b>\$ 64.109,00</b>

### Nota 13. GRUPO 17. Activos Materiales

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además, posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificadas así:

#### a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

- Los bienes que no se espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.
- Los bienes que se esperen utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.
- Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos y no prestan un apoyo administrativo.

## b) Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

- Se espera utilizar por más de un periodo,
- Su cuantía es significativa y Generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

50

El costo neto de las propiedades y equipo estaba compuesto de la siguiente manera para cada período:

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>ACTIVOS</b>		<b>9.352.815</b>	<b>8.670.446</b>	<b>682.368</b>	<b>7,87%</b>
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>13</b>	<b>98.327</b>	<b>133.447</b>	<b>-35.120</b>	<b>-26,32%</b>
<b>Propiedades, Planta y Equipo</b>		<b>98.327</b>	<b>133.447</b>	<b>-35.120</b>	<b>-26,32%</b>
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	32.644	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		199.528	199.528	0	0,00%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-133.846	-98.726	-35.120	35,57%

El valor del activo fijo a diciembre 2024 es de \$232,7 millones, el valor depreciado acumulado es de \$133.8 millones. El método de depreciación que se utiliza es de línea recta.

Las propiedades y equipos no poseen ninguna clase de restricción legal, de hipotecas, gravámenes, reservas de dominio u otro similar, que no permitan su enajenación.

A 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa tiene contratadas pólizas de seguro para protección de activos, que cubren riesgos de hurto, incendio, terremoto, equipos electrónicos y eléctricos, explosión, huelga, asonada, actos malintencionados de terceros y otros.

## RELACIÓN DE PROPIEDADES Y EQUIPOS

En el siguiente cuadro se detalla la vida útil; el último avalúo; las valorizaciones y las provisiones constituidas.

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Adiciones	Depreciación acumulada	Valor en libros	Fecha de avalúo	Valor de avalúo	Provisión	Valorización
170505	MUEBLES	uso de la entidad	31/12/2007	\$ 10.060.000		\$ 8.545.572	\$ 1.514.428		\$ -	0	0
170505	MUEBLES	uso de la entidad	17/01/2020	\$ 4.602.500		\$ 2.293.579	\$ 2.308.921		\$ -	0	0
170505	MUEBLES	uso de la entidad	10/02/2021	\$ 17.981.975		\$ 7.012.970	\$ 10.969.005		\$ -	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	31/12/2007	\$ 48.047.610		\$ 48.047.610	\$ -	31/01/2019	0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	12/03/2020	\$ 2.671.200		\$ 2.671.200	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	10/04/2020	\$ 2.791.502		\$ 2.791.502	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	12/11/2020	\$ 1.579.827		\$ 1.579.827	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	20/04/2021	\$ 7.664.536		\$ 7.664.536	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	5/10/2021	\$ 7.678.758		\$ 7.678.758	\$ -		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	28/06/2023	\$ 102.838.410		\$ 32.622.684	\$ 70.215.726		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	7/07/2023	\$ 18.505.888		\$ 9.270.079	\$ 9.235.809		0	0	0
170520	EQUIPOS DE COMPUTA	uso de la entidad	8/08/2023	\$ 7.750.606		\$ 3.667.185	\$ 4.083.421		0	0	0
<b>Total</b>				<b>\$ 232.172.812</b>		<b>\$ 133.845.502</b>	<b>\$ 98.327.310</b>				

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Grupo	Fecha de pago de impuesto	Agotamiento	Gravamen jurídico	Descripción gravamen jurídico	Tiempo a Depreciar	Vr. Depreciación Mensual
170505	MUEBLES	uso de la entidad	31/12/2007	\$ 10.060.000	1			Ninguno		120	\$ 70.166,66
170505	MUEBLES	uso de la entidad	17/01/2020	\$ 4.602.500	1			Ninguno		120	\$ 38.354,17
170505	MUEBLES	uso de la entidad	10/02/2021	\$ 17.981.975	1			Ninguno		120	\$ 149.849,79
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	31/12/2007	\$ 48.047.610	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	12/03/2020	\$ 2.671.200	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	10/04/2020	\$ 2.791.502	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	12/11/2020	\$ 1.579.827	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	20/04/2021	\$ 7.664.536	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	5/10/2021	\$ 7.678.758	1			Ninguno		36	\$ -
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	28/06/2023	\$ 102.838.410	1			Ninguno		60	\$ 1.713.973,50
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	7/07/2023	\$ 18.505.888	1			Ninguno		36	\$ 514.052,44
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	uso de la entidad	8/08/2023	\$ 7.750.606	1			Ninguno		36	\$ 215.294,61

#### **Nota 14. Bienes Recibidos en Pago**

Los bienes recibidos en pago, son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la organización solidaria como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social. Para el año 2024, ORBISCOOP no recibió ningún bien en pago como recuperación de los recursos colocados.

#### **Nota 15. Activos Intangibles**

Orbiscoop AyC, no posee activos intangibles y en los estados financieros no se presentó saldo ni movientes de estas cuentas contables.

#### **Nota 16. GRUPO 21. Depósitos de Asociados**

##### **DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES**

Registra las obligaciones a cargo de la entidad y a favor de los asociados, por captación de depósitos a la vista, a término y ahorro contractual.

#### **SALDO DE DEPÓSITOS DE ASOCIADOS AÑOS 2024-2023 (Cifras en miles de pesos)**

Concepto	Notas	diciembre-2024		diciembre-2023		Variación Anual	
						Absoluta	Relativa
<b>DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO</b>	<b>16</b>	<b>2.682.503</b>	<b>2.430.960</b>	<b>251.543</b>	<b>10,35%</b>		
<b>Depósitos de Ahorro</b>		<b>898.151</b>	<b>821.215</b>	<b>76.935</b>	<b>9,37%</b>		
Ordinarios activas		894.775	814.520	80.255	9,85%		
Ordinarios inactivas		3.375	6.695	-3.320	-49,59%		
<b>Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro</b>		<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0,00%</b>		
<b>Certificados Depósitos de Ahorro a Término</b>		<b>1.503.597</b>	<b>1.349.424</b>	<b>154.173</b>	<b>11,43%</b>		
Emitidos menos de 6 meses		783.878	828.185	-44.307	-5,35%		
Emitidos igual a 6 meses y menor e ig		582.101	507.250	74.851	14,76%		
Emitidos mayor a 12 meses y menor de		137.618	13.988	123.629	883,81%		
Emitidos igual o superior de 18 meses							
<b>Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término</b>		<b>56.269</b>	<b>52.827</b>	<b>3.441</b>	<b>6,51%</b>		
<b>Depósitos De Ahorro Contractual</b>		<b>220.612</b>	<b>204.803</b>	<b>15.809</b>	<b>7,72%</b>		
Depositos a corto plazo - activas		214.392	193.985	20.407	10,52%		
Depositos a corto plazo - inactivas		782	0	782	0,00%		
Depositos a largo plazo - activas		5.438	10.818	-5.379	-49,73%		
<b>Intereses Depósitos de Ahorro Contractual</b>		<b>3.873</b>	<b>2.691</b>	<b>1.182</b>	<b>43,95%</b>		

Con el plan único de cuentas implementado por la Superintendencia de la Economía Solidaria los intereses de los ahorros a la vista, a término y contractual hacen parte de la cuenta 21 - Depósitos.

- Al corte del periodo se registran 1.642 productos de ahorro con calidad de asociados, no se presentan captaciones a terceros.
- Se presentan 32 cuentas de ahorro a la vista inactivas por valor \$ 4.15 millones.
- La tasa promedio efectiva ponderada de captación de las cuentas de ahorro fue del 4.2%
- Los primeros 20 ahorradores de la Cooperativa concentran el 33.06% del saldo de los depósitos de la entidad.

52

### Nota 17. GRUPO 24. Cuentas varias por Pagar

Corresponde a las obligaciones que ha contraído la Cooperativa con asociados y terceros, y están por cancelar al cierre del ejercicio así:

#### CUENTAS VARIAS POR PAGAR 2024-2023 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>17</b>	<b>267.214</b>	<b>260.188</b>	<b>7.025</b>	<b>2.70%</b>
Comisiones y Honorarios		1.126	4.248	-3.123	-73,50%
Costos y Gastos por Pagar		165	160	5	3,13%
Proveedores		3.070	9.955	-6.885	-69,16%
Gravamen de los Movimientos Financieros		56	7	49	676,21%
Retención en la Fuente		4.347	2.304	2.043	88,68%
Pasivo por Impuestos Corrientes		8.959	6.654	2.305	34,64%
Valores por Reintegrar		21.179	10.163	11.016	108,39%
Retenciones y Aportes Laborales		0	0	0	0,00%
Remanentes por Pagar		228.312	226.697	1.615	0,71%

#### DETALLE DE LAS CUENTAS VARIAS POR PAGAR (cifras en pesos)

##### COMISIONES Y HONORARIOS

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	86465****	ANGULO DIAZ LENO JOSE	CXP Unioncoop	\$ 238.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71645****	POSADA HERNANDEZ RAFAEL DE JESUS	CXP Unioncoop	\$ 53.550,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10366****	CARVAJAL POSADA MARIANA	CXP Unioncoop	\$ 214.200,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10735****	BERNAL QUINTERO KAREN VANNESSA	CXP Unioncoop	\$ 28.560,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	34143****	CUELLAR MONTOYA DIEGO ARMANDO	uso tarjeta debito (debito es efectivo en el Banco bogota en el mes de Enero 2024)	\$ 11.590,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	15254****	CORTES RAMIREZ GILDARDO DE JESUS		\$ 70.000,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	32349****	MEJIA DE MONTOYA NORA DEL SOCORRO		\$ 75.000,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	71382****	AGUDELO ARBOLEDA JUAN FERNANDO		\$ 16.212,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	79665****	LONDOÑO GIRALDO JAIME		\$ 84.767,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	98516****	CANO BLANDON JORGE IVAN		\$ 170.000,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	10077****	DUARTE LOSADA JULIO ALBERTO		\$ 32.880,00
24059501	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	10449****	PAJARO VELASQUEZ DANILO		\$ 122.429,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE		CONCEPTO
24059503	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	15254****	CORTES RAMIREZ GILDARDO DE JESUS	Comisiones uso tarjeta debito	\$ 2.700,00
24059503	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	39353****	HENAO CARMONA SILVIA DEL SOCORRO		\$ 2.700,00
24059503	TARJETA DEBITO BANCO DE BOGOTA	98516****	CANO BLANDON JORGE IVAN		\$ 2.700,00
<b>Total</b>	<b>Comisiones y Honorarios</b>				<b>\$ 1.125.288,00</b>

## COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24109501	CIFIN	86465****	ANGULO DIAZ LENO JOSE	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	15437****	RESTREPO TORO CARLOS ALBERTO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	43623****	OSPINA RESTREPO MARIA PATRICIA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	70731****	GARCIA GIRALDO JOSE FERNANDO	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	71645****	POSADA HERNANDEZ RAFAEL DE JESUS	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	76140****	LUCUMI LASSO JOSE ALIARES	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	98591****	VELASQUEZ CASTRILLON JOHN FREDY	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10366****	CARVAJAL POSADA MARIANA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10376****	SANCHEZ ACEVEDO MARIA ISABEL	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	10735****	BERNAL QUINTERO KAREN VANNESSA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
24109501	CIFIN	11524****	SALDARRIAGA HERNANDEZ STEPHANIA	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 15.000,00
<b>Total Costos y Gastos por Pagar</b>					<b>\$ 165.000,00</b>

53

## PROVEEDORES

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	25277****	BURBANO CONCHA SARA GICELA	Cuenta por pagar	\$ 1.245.742,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	90161****	C.E. LOGISTICA INTEGRAL S.A.S.		\$ 429.566,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	10366****	RENDON FRANCO NATALIA		\$ 1.395.109,00
<b>Total Proveedores</b>					<b>\$ 3.070.417,00</b>

## GMF POR PAGAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FIN	80019****	DIAN	cxp gmf seman 52	\$ 55.693,00
<b>Total Retención en la Fuente</b>					<b>\$ 55.693,00</b>

## IMPUESTOS

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
2435	RETENCION EN LA FUENTE	80019****	DIAN	Cxp retencion en la fuente mes dic	\$ 4.347.106,00
<b>Total Retención en la Fuente</b>					<b>\$ 4.347.106,00</b>

## PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	80019****	DIAN	cxp Impuesto a las ventas 3 cuatrimestre	\$ 7.143.686,00
244095	OTRAS TASA	83005****	FOGACOOOP	cxp Prima Seguro de depósitos	\$ 1.815.000,00
<b>Total Pasivo por Impuestos Corrientes</b>					<b>\$ 8.958.686,00</b>

## REMANENTES POR PAGAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15389****	VALENCIA CARMONA JUAN DIEGO	Aportes exasociados	\$ 3.745,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	15437****	CARDONA GUTIERREZ JESUS AMADO	Aportes exasociados	\$ 5.667,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	32181****	GIRALDO TEJADA MONICA MARCELA	Aportes exasociados	\$ 1.027,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	42893****	ACOSTA RESTREPO MARIA ELENA	Aportes exasociados	\$ 9.012,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43206****	ZULUAGA URIBE KELLY JOHANNA	Aportes exasociados	\$ 14.403,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43469****	CASTAÑO CEBALLOS ALBA YANET	Aportes exasociados	\$ 12.533,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43577****	HERRERA CASTRO JUDY ESTELLA	Aportes exasociados	\$ 692,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43594****	ARIAS ISAZA NUBIA INES	Aportes exasociados	\$ 593,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43821****	OCHOA ROLDAN DORA ALICIA	Aportes exasociados	\$ 673,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	43913****	MEJIA CORREA NATALIA	Aportes exasociados	\$ 4.071,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	44001****	CANO MURILLO MARITZA ANDREA	Aportes exasociados	\$ 92.831,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	71495****	SALAZAR CALLE CARLOS ANDRES	Aportes exasociados	\$ 6.294,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98617****	GRANADOS ARCILA OLIVER DARIO	Aportes exasociados	\$ 276,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98663****	ROJAS LOPEZ REISLEN	Aportes exasociados	\$ 7.391,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	98698****	ORTEGA CORREA JOAN ARLEY	Aportes exasociados	\$ 223.599,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10014****	AGUDELO HERNANDEZ JUAN MANUEL	Aportes exasociados	\$ 351,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10123****	LOPEZ MOJICA CRISTIAN ORLANDO	Aportes exasociados	\$ 68,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10172****	DIEZ GIRALDO ANDRES FELIPE	Aportes exasociados	\$ 1.303,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10204****	URREGO LOPEZ CAROLINA	Aportes exasociados	\$ 33,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10354****	RESTREPO ZAPATA YESICA	Aportes exasociados	\$ 73.500,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10363****	VANEGAS GOMEZ DANIEL	Aportes exasociados	\$ 5.849,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10376****	ZAPATA MORALES JUAN DAVID	Aportes exasociados	\$ 19,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10752****	COTRINO FLOR MARIA CAMILA	Aportes exasociados	\$ 1.569.086,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10949****	LOPEZ HERRERA LAURA MARCELA	Aportes exasociados	\$ 14,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	10987****	CARREÑO PORRAS RUDY	Aportes exasociados	\$ 946,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11284****	MONTOYA ALZATE JULIAN ANDRES	Aportes exasociados	\$ 5.794,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	OSORIO ACOSTA VIVIANA	Aportes exasociados	\$ 7.982,00
24650501	DE APORTES EXASOCIADOS	11524****	FLOREZ ECHEVERRY LAURA CRISTINA	Aportes exasociados	\$ 1.000,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24650503	REVALORIZACION SOBRANTE	89090****	ORBISCOOP	Saldo de rev alorizacion de aportes	-\$ 12,71
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLE	64414****	PARRA CASTRILLON RUBEN DARIO	Aportes fallecidos pendientes de reclamacion	\$ 56.279.397,00
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLE	82513****	CASTAÑEDA RESTREPO WILLIAM	Aportes fallecidos pendientes de reclamacion	\$ 101.546.842,51
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLE	82749****	RAMIREZ LOPEZ DIEGO LUIS	Aportes fallecidos pendientes de reclamacion	\$ 68.085.232,23
24650504	DE APORTES ASOCIADOS FALLE	83078****	MEJIA ZAPATA JUAN JOSE	Aportes fallecidos pendientes de reclamacion	\$ 351.843,00
CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
<b>Total</b>	<b>Remanentes por Pagar</b>				<b>\$ 228.312.054,03</b>

## VALORES POR REINTEGRAR

CDG	CUENTA	NIT	NOMBREINTE	CONCEPTO	SALDO
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80010****	PREVISORA SOCIAL COOPERATIVA VIVIR	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 2.464.233,83
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80015****	COMUNICACION CELULAR S.A. COMCEL	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 87.481,44
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80500****	SALUD COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S A	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 7.590,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81100****	EMI	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 292.036,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81102****	FUNDACION PIA AUTONOMA CEMENTERIOS CAMPO	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 91.606,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	86002****	ALLIANZ SEGUROS DE VIDA S.A	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 12.034.289,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	89090****	SEGUROS DE VIDA SURAMERICANAS.A		\$ 6.118.470,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	90141****	COOMEVA EMERGENCIA MEDICA SERVICIO DE AMBU	Conv enio por Pagar - Servicios Asociados	\$ 83.000,00
<b>Total</b>	<b>Valores por Reintegrar</b>				<b>\$ 21.178.706,27</b>

### Nota 18. GRUPO 26 Fondos Sociales

Se originan en la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General, y se aplican de acuerdo con los Estatutos. Dichos fondos son los de educación, solidaridad y bienestar social; cabe destacar que la ejecución de los recursos de estos fondos, obedece a las actividades que los reglamentos establecidos tengan definidos para cada uno de ellos; además del pago de impuesto de renta a la DIAN.

## SALDOS AL CIERRE 2024 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>-200</b>	<b>-100,00%</b>
Fondo Social de Educación		0	0	0	0,00%
Fondo Social de Solidaridad		0	0	0	0,00%
Fondo de Bienestar Social		0	0	0	0,00%
Fondo Social para Otros Fines		0	43	-43	-100,00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		0	157	-157	-100,00%

EJECUCIÓN FONDO DE EDUCACIÓN

**ORBISCOOP  
FONDO DE EDUCACION  
EJECUCION PRESUPUESTAL 2024**

DESCRIPCION	PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2023			0.00
Valor propuesta distribución por la Asamblea 58:	Excedente		15,259,950.33
Traslado saldos al fondo de educación:	Asambleas		199,873.75
Apropiación vía gastos (Consejo de Administración)	Gasto		11,183,955.00
<b>Total:</b>			<b>26,643,779.08</b>
<u>IMPUESTO DE RENTA</u>			
Decreto 2150	23,339,879.08		23,339,879.08
<u>AREA DE FORMACION</u>			
Madres, esposas o asociados (Curso de emprendimiento)	2,903,900.00	28	2,903,900.00
<u>AREA DE CAPACITACION</u>			
Educación cooperativa y administrativa	400,000.00	2	400,000.00
<b>TOTAL EJECUCION PRESUPUESTAL</b>	<b>26,643,779.08</b>	<b>30</b>	<b>26,643,779.08</b>

## EJECUCIÓN FONDO DE SOLIDARIDAD

ORBISCOOP A Y C.

NIT 890907772-0

### INFORME DEL FONDO DE SOLIDARIDAD

56

SALDO a Diciembre 31 de 2023	0.00
Apropiación aprobada por la Asamblea 57:	7,629,975.17
Apropiación aprobada por Consejo de Administración:	1,467,072.75

<b>TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD:</b>	<b>9,097,047.92</b>
------------------------------------	---------------------

#### MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:

<b>PLAN EXEQUIAL de asociados inscritos en el convenio:</b>	
Costo TITULARES EN CAMPOS DE PAZ	378,872.00
Costo TITULARES EN LOS OLIVOS (Los Olivos lo asume)	0.00

#### INFORMACION ADICIONAL PLANES EXEQUIALES - corte a diciembre 31

CAMPOS DE PAZ	Inscritos
Titulares con costo	18.00
Beneficiarios (familiares)	130.00
Beneficiarios (mascotas)	2.00

LOS OLIVOS	Inscritos
Titulares	1,195.00
Beneficiarios (familiares)	1,540.00
Beneficiarios (mascotas)	87.00
Reconocimiento de auxilio económico para Titulares fallecidos	0.00

AUXILIOS POR MUERTE según el Acuerdo 6:	Nro Aux.
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE PADRE	5
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE MADRE	8
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE HIJO(A)	2
AUXILIO SOLIDARIDAD POR MUERTE DEL ASOCIADO	0
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE CONYUGUE	0

<b>RENTA:</b>	<b>3,044,175.92</b>
---------------	---------------------

<b>TOTAL MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:</b>	<b>9,097,047.92</b>
---	---------------------

## EJECUCIÓN FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

**ORBISCOOP  
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL  
EJECUCION PRESUPUESTAL 2024**

57

DESCRIPCION		PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2023				0.00
Asamblea 58	Excedente			22,889,925.50
Traslados				981,008.00
Consejo de administración	Apropiación vía gastos			54,234,008.50
<b>Total:</b>				<b>78,104,942.00</b>
<b><u>INCENTIVO AL AHORRO</u></b>				
Beneficio de incentivo al ahorro.		22,350,000.00	447	22,350,000.00
<b><u>ACTIVIDADES DE INTEGRACION Y RECREACION</u></b>				
Celebraciones y/o actividades de integración	Integracion Anual Directivos, empleados y comités de apoyo	6,427,666.00	24	6,427,666.00
Actividades de educación	Capacitaciones a directivos y empleados	5,584,670.00	24	5,584,670.00
<b><u>DETALLES PARA ASOCIADOS</u></b>				
Agasajos y detalles especiales	Detalle de navidad	39,622,588.00	833	39,622,588.00
Agasajos y detalles especiales	Campañas	4,120,018.00	350	4,120,018.00
<b>TOTAL EJECUCION PRESUPUESTAL</b>		<b>78,104,942.00</b>		<b>78,104,942.00</b>

### **Nota 19. GRUPO 27. OTROS PASIVOS**

#### **OBLIGACIONES LABORALES:**

Los beneficios a empleados registrados corresponden a las obligaciones causadas a la fecha por concepto de pagos corrientes relacionados con la nómina de ORBISCOOP A y C, los valores se encuentran conforme a lo señalado en las leyes laborales; al saldo de vacaciones y auxilios de vacaciones, cesantías e intereses de las cesantías por pagar a los empleados, los cuales se encuentran todos en la Ley 50/90.

La Cooperativa no presenta posibles demandas laborales o judiciales que puedan perjudicar los intereses de la entidad; cabe destacar que ORBISCOOP A y C, tiene suscrito una póliza de seguro que cubre este tipo de riesgos.

### OTROS, RETENCIONES Y/O ANTICIPOS:

Para el grupo de otros pasivos se tienen registrados los valores correspondientes a los descuentos de nómina anticipados que realizan las empresas patronales con las cuales ORBISCOOP tiene convenios de libranza, con el objetivo de que los asociados cumplan con el compromiso de sus obligaciones y así puedan disfrutar de los beneficios sociales que se brindan por ser asociado a la Cooperativa.

58

### CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR:

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, la Cooperativa mensualmente concilia la cuenta contable 27950501 y hace gestión con los bancos para identificar a quien pertenecen las consignaciones que no son reportadas, si pasado un año de la fecha de ingreso del dinero a la cuenta bancaria de la Cooperativa, este dinero no es reclamado y no es posible identificar por medio del Banco a quien corresponde, la Cooperativa traslada el dinero a una cuenta del ingreso cdg 42200531 Aprovechamiento, para el año 2024 la cooperativa no realizo traslados por este concepto al ingreso.

### CHEQUES PENDIENTES DE COBRO:

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, cuando quedan cheques girados pendientes de cobro en el banco, la Cooperativa mensualmente concilia la cuenta 27209506, verificando que el cobro de los cheques se haga efectivo.

### COMPARATIVO 2024 - 2023 OTROS PASIVOS (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>19</b>	<b>48.693</b>	<b>54.043</b>	<b>-5.350</b>	<b>-9,90%</b>
<b>Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados</b>		<b>46.146</b>	<b>53.710</b>	<b>-7.564</b>	<b>-14,08%</b>
Auxilio de vacaciones		10.403	10.438	-36	-0,34%
Cesantías		22.717	27.168	-4.452	-16,39%
Intereses a las cesantías		2.624	3.195	-571	-17,86%
Vacaciones		10.403	12.909	-2.506	-19,42%
<b>Otros Pasivos</b>		<b>2.547</b>	<b>333</b>	<b>2.214</b>	<b>665,32%</b>
Retención Y/O Anticipos Pendientes P		284	333	-49	-14,72%
Consignaciones por identificar		2.263	0	2.263	100,00%
Cheques pendientes de cobro		0	0	0	0,00%

## DETALLE CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR Y CHEQUES PENDIENTES DE COBRO

Al 31 de diciembre 2024 Orbiscoop, no presenta saldos en las cuentas de consignaciones por identificar Cdg 27950501 ni en cheques pendientes de cobro Cdg 27209506.

59

(cifras en pesos)

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	VALOR	CTA BANCO	NOTA TESORERIA
3E+07	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	25/03/2024	\$ 600.000	11100503	CONSIGNACION POR IDENTIFICAR, NAL REFERENC EFECTIVO, DE MZO 26, TIENE COMO REF EL NIT DE ORBISCOOP
3E+07	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	29/02/2024	\$ 404.000	11100503	CONSIGNACION PENDIENTE POR IDENTIFICAR CON DOC 33345559146 FECHA 07/02/2024
3E+07	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	31/01/2024	\$ 151.000	11100503	CONSIGNACION PENDIENTE PRO IDENTIFICAR DOC 33345559146
3E+07	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	25/09/2024	\$ 700.000	11100503	CONSIGNACION PENDIENTE POR IDENTIFICAR
3E+07	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	30/12/2024	\$ 407.890	11100503	CONSIGNACION DE UNIONCOOP SIN DEFINIR PARA QUE PROCESO DE RECLAMACION CORRESPONDE

### Nota 20. GRUPO 31. Capital Social

Corresponde a los aportes de los asociados y el aporte mínimo no reducible. Para este último, se informa que la entidad está dando cumplimiento a lo estipulado por la norma y el Estatuto, el cual fija un incremento anual de un 2% con respecto al año anterior. Por lo tanto, el valor mínimo del mismo para el 2024 fue \$ 3.389 millones.

### COMPARATIVO 2024 - 2023 CAPITAL SOCIAL (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	Comparativo		Variación Anual	
		diciembre-2024	diciembre-2023	Absoluta	Relativa
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>20</b>	<b>5.306.508</b>	<b>4.905.093</b>	<b>401.415</b>	<b>8,18%</b>
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.916.736	1.581.788	334.949	21,18%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.389.771	3.323.305	66.466	2,00%

En la pasada Asamblea General Ordinaria de delegados se aprobó realizar revalorización de aportes sociales y por ende estos se vieron incrementados en \$7.6 millones, esta distribución se realizó de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su Circular Básica Contable y Financiera.

### Nota 21. GRUPO 32. Reservas

Corresponde al acumulado de la reserva de protección aportes, el pasado 10 de febrero del 2024, la Asamblea General aprobó un incremento por \$22,8 millones de pesos, siendo el 30% del excedente del año 2023.

(cifras en miles pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>RESERVAS</b>	<b>21</b>	<b>966.553</b>	<b>943.663</b>	<b>22.890</b>	<b>2,43%</b>
Reserva Protección de Aportes		966.553	943.663	22.890	2,43%

60

### **Nota 22. GRUPO 35. Resultado del Ejercicio**

La Cooperativa presentó excedentes en el 2024 por valor de \$81.3 millones, los cuales serán distribuidos de acuerdo con la reglamentación de la Ley Cooperativa y según aprobación por parte de la Asamblea General.

(cifras en pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>22</b>	<b>81.346</b>	<b>76.300</b>	<b>5.046</b>	<b>6,61%</b>
Excedente del Ejercicio Anterior		0	0	0	0,00%
Excedente del Ejercicio Actual		81.346	76.300	5.046	6,61%
Perdida del Ejercicio Actual		0	0	0	0,00%

### **Nota 23. GRUPO 8-9. Cuentas de Orden**

Estas cuentas se contabilizan con el ánimo de llevar un registro informativo que sirve de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras y para conciliar las diferencias entre lo contable y lo tributario.

Agrupa las cuentas que registran las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la entidad, así como las cuentas de orden fiscales, en donde se registran las cifras utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias. Igualmente, incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información general.

Las cuentas de orden a diciembre 2024 están conformadas de la siguiente manera:

## DETALLE COMPARATIVO 2023 - 2023 CUENTAS CONTINGENTES (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2024	diciembre-2023	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>23</b>				
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>		<b>13.204,64</b>	<b>13.920,34</b>	<b>-715,70</b>	<b>-5%</b>
Intereses cartera de créditos		13.204,64	13.920,34	-715,70	-5%
<b>DEUDORAS DE CONTROL</b>		<b>233.872,95</b>	<b>207.245,59</b>	<b>26.627,36</b>	<b>13%</b>
Activos castigados		201.254,26	174.626,90	26.627,36	15%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
Ddeudora clasificacion cartera por morosidad		<b>44.596,52</b>	<b>0,00</b>	<b>44.596,52</b>	<b>100%</b>
Morosidad cartera consumo con libranza		29.744,71	0,00	29.744,71	100%
Morosidad cartera consumo sin libranza		14.851,81	0,00	14.851,81	100%
<b>DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)</b>		<b>-13.204,64</b>	<b>-13.920,34</b>	<b>715,70</b>	<b>-5%</b>
<b>DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)</b>		<b>-278.469,48</b>	<b>-207.245,59</b>	<b>-71.223,88</b>	<b>34%</b>

61

### Nota 24. GRUPO 4. Ingresos Ordinarios y Otros Ingresos

Son los provenientes del desarrollo del objeto social, para contribuir al mejoramiento social y cultural de los asociados a través de la actividad de ahorro y crédito. Estos ingresos son generados por las diferentes modalidades de crédito, los rendimientos financieros producto de las inversiones voluntarias y las obligatorias del fondo de liquidez, además de las recuperaciones de cartera originadas en el reintegro de sus provisiones.

Otros ingresos representan los ingresos extras, provenientes de actividades diferentes al desarrollo del objeto social.

## COMPARATIVO 2023 - 2023 INGRESOS (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Nota	Acumulado 2024	Acumulado 2023	Variación	
				Absoluta	Relativa
<b>INGRESOS</b>					
Ingresos Cartera de Créditos		1.091.590	1.123.950	-32.361	-2,88%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales		1.009	1.032	-22	-2,17%
Ingresos por Valoración Inversiones		166.594	78.855	87.739	111,27%
Otros Ingresos		110.814	79.164	31.650	39,98%
Recuperaciones Deterioro		51.470	41.722	9.748	23,36%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		238	0	238	0,00%
<b>Total Ingresos</b>	<b>24</b>	<b>1.421.716</b>	<b>1.324.723</b>	<b>96.993</b>	<b>7,32%</b>

## DETALLE OTROS INGRESOS

(cifras en pesos)

### DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

62

#### Otros Ingresos

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
<b>422005</b>	<b>DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNO</b>		
42200505	LOS OLIVOS - PLAN EXEQUIAL	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 8.232.875
42200506	COOMEVA	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 2.336.911
42200507	VAMOS SEGUROS	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 3.744.889
42200510	OTROS CONVENIOS	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 20.468.597
42200516	RETORNO CELULARES FEM	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 82.691
42200519	RETORNO CAMPOS DE PAZ	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 271.120
42200520	UNIONCOOP	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 707.245
42200523	AJUSTE AL PESO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 92
42200525	REVALORIZACION VAMOS SEGUROS	Ajuste al peso en declaraciones tributarias y registros contables	\$ 2.796.000
42200527	RETORNO EMI	valorizacion Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ 2.063.978
42200528	COOPCENTRAL	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 5.106.208
42200531	APROVECHAMIENTO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 7.558.022
42200532	RETORNO VAMOS SEGUROS GRAVADO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 13.799.650
42200533	SOBRANTE CAJA MENOR		\$ 2.068
42200535	RETORNOS POLIZAS GRAVADO		\$ 43.069.929
42200536	REINTEGRO PROVISION BENEFICIO EMPLEAD	consignaciones sin identificar por más de un año recuperación de cobros de convenios	\$ 24.254
42200537	RETORNO SEGURO MULTIRRIESGO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 38.692
42200540	RETORNO POR USO DE SERVICIOS GRAVADO	Retornos por convenio de póliza ofrecido a los asociados	\$ 510.663
<b>Total</b>	<b>Otros Ingresos</b>		<b>\$ 110.813.885</b>

### RECUPERACIONES DETERIORO

#### Recuperaciones Deterioro

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
422512	DE CRÉDITOS DE CONSUMO		
42251204	RECUPERACION INTERES AÑOS ANTERIORES	Recuperación intereses	\$ 310.810
42251207	RECUPERACION DETERIORO CONSUMO PE AÑO	Recuperación Perdida esperado año anterior	\$ 51.159.549
<b>Total</b>	<b>Recuperaciones Deterioro</b>		<b>\$ 51.470.359</b>

Para el 2024, las recuperaciones de deterioro, tienen el componente de la perdida esperada, la cual puede fluctuar de un mes a otro, de acuerdo a los movimientos de los modelos estadísticos. Sin embargo, es de destacar que estos valores se reclasifican nuevamente en el deterioro general.

### Recuperaciones por incapacidad

#### Recuperaciones Incapacidad

CDG	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
<b>424530</b>	<b>POR INCAPACIDADES</b>		
42453001	EPS SURA	Recuperación Por Incapacidad Empleados	\$ 238.345
<b>Total</b>	<b>Recuperaciones Incapacidad</b>		<b>\$ 238.345</b>

### Nota 25. GRUPOS 51 Y 52. Gastos Generales (Admón., financieros y varios)

Los gastos de administración fueron los ordinarios conforme a la actividad y desarrollo del objeto social de la Cooperativa. En los gastos generales se encuentran los honorarios, contribuciones a FOGACOOOP y Supersolidaria, gastos de asamblea, gastos de directivos, arrendamientos, sistematización, servicios públicos, aseo, cafetería, gastos de fondos sociales vía apropiación aprobada por el Consejo de Administración, etc.

63

### DETALLE COMPARATIVO 2024 - 2023 GASTOS GENERALES (Cifras en miles de pesos)

#### GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Concepto	Nota	Acumulado 2024	Acumulado 2023	Variación	
				Absoluta	Relativa
<b>GASTOS</b>	<b>25</b>				
Gastos de Administracion		987.936	923.569	64.367	6,97%
Beneficio a Empleados		531.056	508.681	22.375	4,40%
Gastos Generales		380.775	349.553	31.222	8,93%
Honorarios		43.843	45.637	-1.794	-3,93%
Impuestos		0	0	0	0,00%
Arrendamientos		43.174	38.700	4.474	11,56%
Seguros		4.547	5.125	-578	-11,27%
Mantenimiento Y Reparaciones		0	1.391	-1.391	-100,00%
Aseo Y Elementos		2.338	2.567	-229	-8,93%
Cafeteria		3.753	3.399	354	10,41%
Servicios Publicos		28.200	24.771	3.430	13,85%
Correo		237	304	-67	-22,00%
Transporte, Fletes Y Acarreos		590	3.174	-2.584	-81,41%
Papeleria Y Utiles De Oficina		1.667	3.663	-1.995	-54,48%
Contribuciones Y Afiliaciones		13.745	15.471	-1.726	-11,16%
Gastos de Asamblea		2.779	3.078	-300	-9,74%
Gastos de Directivos		11.094	3.493	7.601	217,60%
Gastos de Comites		10	0	10	#DIV/0!
Gastos Legales		7.016	2.875	4.142	144,09%
Informacion Comercial		14.217	14.763	-546	-3,70%
Gastos de Representacion		0	179	-179	-100,00%
Gastos de Viaje		0	1.508	-1.508	0,00%
Servicios Temporales		13.556	12.413	1.143	9,21%
Sistematizacion		178.998	157.044	21.954	13,98%
Cuotas de Sostenimiento		10.724	9.446	1.279	13,54%

#### OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Concepto	Acumulado 2024	Acumulado 2023	Variación	
			Absoluta	Relativa
<b>Otros</b>	<b>285</b>	<b>551</b>	<b>-265</b>	<b>-48,17%</b>
Servicios de mensajería	285	526	-241	-45,74%
Rte fte asumidas	0	25	-25	-100,00%
<b>Deterioro</b>	<b>40.985</b>	<b>39.885</b>	<b>1.100</b>	<b>2,76%</b>
<b>Depreciación Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>35.120</b>	<b>25.450</b>	<b>9.670</b>	<b>37,99%</b>

## GASTOS VARIOS Y FINANCIEROS

Concepto	Acumulado	Acumulado	Variación	
	2024	2023	Absoluta	Relativa
<b>Gastos Varios</b>	<b>115.426</b>	<b>117.053</b>	<b>-1.627</b>	<b>-1,39%</b>
Multas sanciones y litigios	0	0	0	0,00%
Estimulo ahorradores	3.582	3.428	154	4,50%
Campañas publicitarias	13.402	15.212	-1.810	-11,90%
Iva campañas public	1.372	1.652	-280	-16,94%
Impuestos asumidos	30.132	28.883	1.249	4,33%
Gasto fondo educacion	64	844	-780	-92,43%
Gasto fondo solidaridad	1.467	5.404	-3.936	-72,85%
Gasto fondo Bienestar social	6.493	5.580	913	16,36%
<b>Gastos Financieros</b>	<b>25.568</b>	<b>21.971</b>	<b>3.597</b>	<b>16,37%</b>

64

### Nota 26. GRUPO 61. Costos de Prestación de Servicios

Los costos corresponden al pago de intereses a los ahorradores de las diferentes modalidades de ahorro, conforme a las tasas pactadas en el momento de la apertura de los productos.

### COMPARATIVO 2024 – 2023 COSTO FINANCIERO (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Nota	Acumulado	Acumulado	Variación	
		2024	2023	Absoluta	Relativa
<b>COSTOS</b>					
<b>Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion serv</b>	<b>26</b>	<b>211.439</b>	<b>185.830</b>	<b>25.609</b>	<b>13,78%</b>
Intereses depósitos de ahorro ordinario		1.326	17.324	-15.998	-92,35%
Intereses depósitos de ahorro a término		13.426	139.034	-125.608	-90,34%
Intereses ahorro contractual		1.246	29.472	-28.226	-95,77%

### Nota 27. Revelación de Riesgos

#### SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos)

El Consejo de Administración fija las políticas y directrices a seguir y la administración se encarga de diseñar los procedimientos y controles necesarios para la medición, evaluación y control de los diferentes riesgos.

Internamente la Cooperativa cuenta con una herramienta que apoya la gestión de análisis de riesgos donde se plasman las políticas y se realizan las validaciones del cumplimiento de las mismas. Adicionalmente, se mantiene la estructura de personal separando funcionalmente las áreas comerciales, operativas y de control, aplicando la premisa de desagregación de funciones para la mitigación del riesgo.

Con el propósito de mantener y fortalecer la administración y gestión del riesgo, en 2024:

- La Cooperativa contrató en el mes de diciembre la figura de Riesgos con una firma especializada y experta en la materia, con pleno conocimiento de la normatividad vigente, trayectoria y experiencia en el sector solidario.
- Se realizaron las reuniones mensuales del comité de riesgos SIAR, donde se abordó el análisis de cada uno de los riesgos que hacen parte del sistema.
- Se mantuvo la estructura de personal de la Cooperativa.
- Se dio cumplimiento con la presentación de los informes semestrales de todos los riesgos dirigidos al Consejo de Administración y a la Gerencia.
- Se elaboró el Reglamento del Comité de Riesgos.
- Se adelantaron acciones para contratar la figura de Auditoría y fortalecer el sistema de Control Interno en 2025, en cumplimiento de la normatividad vigente aplicable al sector.
- Se ejecutó el plan de capacitación de empleados en los diferentes sistemas de riesgos.

### SARL (Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez)

#### ORBISCOOP:

- Cuenta con el Manual de Políticas SARL y procedimientos actualizados que soportan las actividades relacionadas con la gestión de la liquidez.
- Tiene identificados los riesgos cuantitativos y cualitativos que le permiten determinar la exposición de la Cooperativa al riesgo de liquidez.
- Mide permanentemente su posición de liquidez, a través de la aplicación de la metodología del cálculo del riesgo de liquidez, la elaboración de los flujos de caja semanales y proyectados y el cálculo de indicadores CAMEL, PERLAS y otros.
- Mediante la aplicación de la metodología GINI, mide la concentración de los depósitos, la cartera y los aportes sociales.
- Monitorea de manera permanente su situación de liquidez y toma las decisiones necesarias para el manejo de la misma en lo relativo a estrategias para el otorgamiento de crédito, para la captación de ahorro del público, cambios en las tasas de interés y en las características de los productos.
- Mide el impacto generado por los cambios de tasa de interés activas y pasivas utilizando la herramienta brindada por la SES que permite entender el impacto del incremento del costo de fondeo en el margen de intermediación de la Cooperativa y por ende en el resultado económico de la misma.

- La información de las metodologías aplicadas en la etapa de control y monitoreo se expone mensualmente en el comité y es conocida por el Consejo de administración para su respectivo análisis.
- Se reportan mensualmente a la SES en la plataforma SICSES los formatos con la información de liquidez de la entidad, además del envío semanal de los flujos de caja y los saldos de los diferentes productos de ahorro de la entidad.

Para 2024, la Cooperativa continúa utilizando la herramienta BIRisk para la generación de alertas por indicadores, la medición de la brecha de liquidez y del IRL de una manera más automática y con menor riesgo de incurrir en errores operativos. La Cooperativa mantuvo exceso de liquidez durante 2024 y el IRL siempre fue positivo; cuenta con una estructura de fondeo y fortaleza patrimonial que le permiten estabilidad y optimizar costos de financiación, además, su nivel de activos líquidos, las posibilidades de acceso a fuentes de fondeo y la adecuada gestión de activos y pasivos hacen que cuente con una estructura de liquidez que le permite atender sus obligaciones.

### SARC (Sistema de Administración de Riesgo de Crédito)

La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos para el proceso de otorgamiento, seguimiento y recuperación de cartera y, con la metodología de calificación tanto en el otorgamiento como en el seguimiento.

En la etapa de Identificación del Riesgo de Crédito, la entidad se enfoca en las tres fases de la vida de un crédito como son el otorgamiento, el seguimiento y la recuperación de cartera para identificar los riesgos a los que se encuentra expuesta y la interacción de los mismos con los diferentes factores de riesgo.

La etapa de seguimiento se soporta en matrices de transición, riesgo, análisis de cosechas, aplicación del modelo de referencia de PE y evaluación semestral de la cartera. En el seguimiento y monitoreo del riesgo de crédito, mensualmente el Líder de Riesgos rindió informe al Gerente General, al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre la evolución de la cartera, las estrategias encaminadas a incrementar la recuperación de cartera, el deterioro y rodamiento, el comportamiento de las provisiones, índices y su cumplimiento, permitiéndoles realizar el monitoreo sobre la gestión de riesgo de crédito.

En la etapa de recuperación se analiza la evolución de la cobertura y el rodamiento, la cantidad de obligaciones en mora, el saldo, el perfil del deudor, las garantías.

La Cooperativa ejecuta la etapa de control mediante la permanente gestión de incidentes y el mejoramiento de los controles establecidos.

En 2024:

- Se actualizó el Manual de políticas SARC, el anexo técnico SARC y la metodología de evaluación de cartera, ajustándose a la nueva normativa.
- Se aplicó el modelo de pérdida esperada en su versión más actualizada para la cartera de créditos con su respectiva contabilización en los estados financieros.
- Se realizaron dos evaluaciones de cartera (con corte a mayo y noviembre 2024); donde se constituyeron las respectivas provisiones de acuerdo con la percepción de riesgo de los actuales deudores y, se realizaron las recalificaciones derivadas del proceso de evaluación de cartera antes mencionado.
- Se dio continuidad a la utilización de la herramienta BIRisk que permite dar cumplimiento con todas las etapas de administración del SARC, la generación de la matriz de riesgo inherente, de la matriz de riesgo residual, matriz de rodamiento de cartera y la generación de informes utilizados para el análisis y segmentación de variables e información asociada a la cartera.

### SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo)

La Cooperativa cuenta con el manual de riesgo operativo SARO y tiene identificados riesgos en los diferentes procesos y subprocesos, clasificados en diferentes factores de riesgo. Adicionalmente se viene trabajando en la gestión de los incidentes, en la constante evaluación y mejoramiento de los controles, logrando una adecuada clasificación de los tipos de control de este riesgo.

- Actualización del Manual de Riesgo Operativo incluyendo las recomendaciones de la Revisoría.
- Se realizó un análisis de brechas para determinar el estado actual de la organización respecto al SARO. Este análisis identificó las áreas críticas para alinear la gestión de riesgos con las mejores prácticas y las necesidades actuales.
- Se elaboró un plan de trabajo detallado para orientar las necesidades de actualización del SARO.
- Se realizó el análisis de impacto del Negocio BIA, que permitió identificar los impactos de detención por cada proceso, determinar los tiempos de respuesta necesarios y los recursos mínimos requeridos para el funcionamiento del proceso en situaciones de contingencia.

- Actualización del Manual de Políticas de Seguridad de la información y de los procedimientos más relevantes.
- Monitoreo a la infraestructura tecnológica en los activos de información más críticos de la Cooperativa.
- Ejecución de las pruebas de intrusión y elaboración de plan de mejoramiento de acuerdo con los hallazgos de vulnerabilidades.
- Elaboración documentación relacionada con Plan de Continuidad de Negocio.
- Se dio continuidad a la utilización de la herramienta BIRisk para el reporte y gestión de incidentes, el registro de los planes de acción para los diferentes riesgos, de las visitas de verificación de los controles implementados y la actualización del control, la generación de informes de evolución del riesgo y de las matrices.
- Visitas de Control.

#### SARM (Sistema de Administración de Riesgo de Mercado)

La Cooperativa cuenta con el Manual de Riesgo de Mercado debidamente aprobado, constituye inversiones en CDT'S en diferentes entidades del sector financiero vigiladas por la SFC con el propósito de optimizar los excesos de liquidez, para lo cual realiza la medición del riesgo de contraparte y mide el VeR para determinar la exposición a este riesgo. Permanentemente se valida que cada inversión realizada cuente con el respectivo soporte, con las condiciones requeridas por norma y que se encuentren registradas correctamente.

#### SARLAFT (Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo)

ORBISCOOP cuenta con el manual de políticas SARLAFT, acorde con las características de riesgo de la entidad y a la exigencia normativa gubernamental. Al momento de la vinculación de asociados y terceros la Cooperativa realiza la consulta en listas restrictivas y otras y, con una periodicidad anual, realiza una consulta masiva en todas las listas que requiere este sistema, actividad que aplica para los asociados, codeudores, empleados y proveedores. Adicionalmente, se hacen jornadas de poblamiento y actualización de base de datos. Para la medición, la Cooperativa ha establecido 4 grupos o segmentos que le permiten ubicar a cada asociado según su perfil financiero y transaccional. A partir de ello, se toman en cuenta las operaciones consolidadas para determinar su congruencia con dicho perfil. Permanentemente se hace control de la gestión de las señales de alerta generadas al cotejar los perfiles financieros vs operaciones consolidadas de los asociados. Adicionalmente, se hace

auditoría de los diferentes controles implementados mediante indicadores varios. Para efectos del monitoreo, la plataforma tecnológica con la que se cuenta, permite la obtención de los perfiles financieros primarios de los asociados, de tal forma que se pueden evaluar los riesgos relacionados con la actividad transaccional registrada en los productos y servicios que se ofrecen; así mismo, se pueden identificar las transacciones financieras que sean inusuales y que se ajusten a los elementos de las señales de alerta dadas a conocer por las autoridades de control.

69

La base de datos de asociados es evaluada para garantizar la calidad de su información, con el fin de contar con un proceso de identificación transaccional adecuado.

Durante 2024:

- Se enviaron los informes mensuales y trimestrales a la UIAF, gerencia, Consejo de Administración y Revisoría Fiscal.
- Se impartieron las diferentes capacitaciones tanto a los empleados como directivos.
- En general se surtieron en el día a día las diferentes etapas de este sistema de administración.
- Se realizaron campañas permanentes para mejorar el indicador de actualización de datos.
- Se realizaron jornadas de poblamiento de la base de datos.
- Se realizaron procesos de consultas masivas en listas.
- Se da continuidad a la utilización de la herramienta BIRisk para apoyar la generación de los informes de segmentación, consolidación de operaciones y señales de alerta transaccionales.

#### EFFECTOS ECONÓMICOS DERIVADOS DE LA APLICACIÓN DE LAS POLÍTICAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

- No se presentaron efectos económicos durante el ejercicio derivados de la materialización de algún evento de riesgo.

#### Nota 28. Gobierno Corporativo

- El Gobierno Corporativo busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato a los asociados de la organización, la gestión de los órganos de administración, y la responsabilidad frente a los asociados y terceros que puedan resultar afectados con la actividad desarrollada por la organización, conforme a las normas legales y el Estatuto de la entidad.

- Será objetivo delimitar el funcionamiento de los órganos de administración, vigilancia y control y sus interrelaciones; con el objeto de promover, a través de las prácticas de buen gobierno, una mayor transparencia y oportunidad en la presentación y publicación de la información financiera y no financiera de la Cooperativa.
- Las personas involucradas en la administración de la Cooperativa cuentan con la idoneidad, perfil y conocimientos necesarios para el desarrollo de su trabajo.
- El Consejo de Administración tiene pleno conocimiento de la estructura de negocio de la Cooperativa y de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos a los cuales se encuentra expuesta.
- El Consejo de Administración acompaña a la Gerencia, de manera permanente, con plena autonomía e independencia, en el desarrollo de su objeto social y en el cumplimiento de sus propósitos estratégicos. Mediante una comunicación permanente y fluida con la Gerencia, la Revisoría Fiscal, la Junta de Vigilancia y los diferentes Comités de Apoyo, el Consejo de Administración se mantiene informado de manera oportuna sobre los respectivos reportes que dan cuenta respecto a la evolución de los procesos, la estructura de negocio de Orbiscoop y su posición en riesgo, con el propósito de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento a las necesidades de la Cooperativa.
- La Cooperativa cuenta con la existencia de procedimientos estandarizados, documentados y socializados con el personal; la adopción del Código de Ética y Buen Gobierno, una estructura organizacional y una infraestructura tecnológica adecuada para soportar las decisiones de negocio y el flujo de información: cuenta con procedimientos o metodologías que le permiten identificar, medir y controlar los diferentes tipos de riesgo, de acuerdo con su tamaño y volumen de operaciones; cuenta con un Estructura Organizacional y planta de personal con segregación de responsabilidades en las áreas comerciales, administrativas, de operaciones, de control y contabilización de operaciones, todas capacitadas en temas de riesgo, sin dejar de lado el objetivo común de las mismas.
- Orbiscoop cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada y con mecanismos de apoyo y de información suficientes, acorde a su tamaño, tipo y volumen de operaciones para aportar a la obtención de información y a los resultados necesarios.

- La Cooperativa cuenta con los mecanismos de apoyo y de información suficientes y necesarios para el desarrollo de sus operaciones, que le permiten constatar que las operaciones se realizan conforme a las condiciones pactadas y de acuerdo con las facultades establecidas en los diferentes manuales y reglamentos.
- En 2024, el Consejo de Administración sesionó en 13 oportunidades, 12 reuniones ordinarias y 1 reunión extraordinaria, las cuales fueron presididas por el presidente y la secretaria y contaron con el quorum suficiente para la toma de decisiones sobre los temas tratados. Las actas respectivas, reposan bajo la custodia de la Administración y dan cuenta, entre muchos otros aspectos, de la participación y del cumplimiento de las responsabilidades y funciones por parte del Consejo de Administración, en lo relativo a:
  - La aprobación de las diferentes políticas que orientan su actividad diaria y que aplican para los diferentes ámbitos de operación del negocio, entre ellas, las políticas de gestión y administración riesgos.
  - La aprobación de operaciones de acuerdo con los límites de atribución establecidos en los diferentes manuales, reglamentos y normas de la entidad.
  - El seguimiento permanente a los resultados económicos y aprobación de estados financieros

### **Nota 29. Información Adicional**

#### ACTUACIONES DE ENTIDADES PÚBLICAS

Durante el año 2024 no se presentaron actuaciones.

#### PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

Al cierre de 2024 la Cooperativa no ha sido notificada por posibles demandas judiciales que puedan afectar los intereses de la entidad.

### **Nota 30. Controles de ley y Régimen Prudencial**

ORBISCOOP da cumplimiento a las leyes que regulan el sector, como son: fondo de liquidez, relación de solvencia, patrimonio mínimo irreductible, patrimonio técnico y las otras reglas sobre el patrimonio, activos ponderados por riesgo, límites a los cupos individuales de crédito y concentración de operaciones, límites individuales de captaciones. En conclusión, para el cierre del año 2024, la Cooperativa dio cumplimiento con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 2020 Título III.

### **Nota 31. Partes Relacionadas**

No existe ninguna entidad que tenga vínculos de propiedad directa o indirecta con OBISCOOP.

La cooperativa no tiene inversiones en entidades extranjeras ni posee bienes en el exterior.

El valor total de las operaciones por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y en especie, erogaciones por concepto de transporte y cualquiera otra clase de remuneraciones que hubiere percibido cada uno de los directivos de la Cooperativa (Representantes Legales, miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Comité Disciplinario y Comités de Apoyo) es de **\$164.216.556**.

El saldo total de los productos con la Cooperativa a nombre de Representantes Legales, miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, del Comité Disciplinario y Comités de Apoyo es:

PRODUCTO	SALDO
CRÉDITO	\$ 199.522.182
AHORROS	\$ 109.907.320
APORTES	\$ 135.696.121
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 445.125.623</b>

### **Nota 32. Control Interno**

#### **Ambiente de Control**

El ambiente de control de OrbisCoop es resultado de la convicción de la administración, por dotar a la entidad de los diferentes elementos que le permitan desarrollar su actividad cumpliendo con estándares de seguridad y calidad, destacándose entre estos la formulación y promoción de los principios y valores institucionales.

#### **Gestión de Riesgos**

##### **Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC**

La Auditoría verificó el funcionamiento de los diferentes sistemas de administración de riesgos implementados por la entidad y su desempeño durante el año objeto de evaluación.

Se cuenta con políticas y procedimientos claramente definidos y actualizados, de acuerdo con las necesidades de negocio y las solicitudes del ente de control y vigilancia. Se constató el cumplimiento de los límites de concentración de riesgo por deudor y por empresa, la correcta calificación de las distintas clases de cartera y la constitución de provisiones, la aplicación de la Ley de Habeas Data particularmente lo referido a la obligación de notificación al deudor previo al reporte negativo en Centrales de Riesgo y el oportuno envío de información a la Superintendencia.

73

### **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y Sistema de Administración de Riesgos de LA/FT/FP – SARLAFT**

El Consejo de Administración y la Gerencia han fijado directrices claras sobre el manejo de los recursos de la Cooperativa y definido la segregación de las funciones de negociación, registro y control de las operaciones. Además, se cuenta con un Plan de Contingencia para el manejo de liquidez, del cual hacen parte los cupos de crédito aprobados a la entidad por entidades bancarias.

Se realizó un seguimiento permanente a la posición de liquidez de la entidad y al cumplimiento normativo y como tal podemos asegurar que durante todo el año se mantuvo unos Indicadores de Riesgo de Liquidez o Brechas positivas alejados de los límites mínimos de riesgo.

En materia de LA/FT/FP los procedimientos implementados para la vinculación de asociados, la actualización de listas vinculantes, restrictivas y preventivas, la automatización de señales de alerta y la evaluación de operaciones realizada por el Oficial de Cumplimiento, previenen a la Entidad de ser utilizada para el LA/FT/FP.

Se ha evaluado el sistema en su conjunto, incluyendo la oportunidad y pertinencia de las transmisiones de información a la UIAF donde se concluye que su gestión es adecuada.

### **Sistema de Administración de Riesgos Operativos – SARO**

La Cooperativa viene madurando y fortaleciendo su sistema a fin de cumplir con los estándares definidos en la ley de acuerdo con su tamaño, nivel de riesgos y complejidad de sus operaciones.

En las evaluaciones se evidenció que, para los diferentes procesos de negocio, la Entidad cuenta con manuales, mapas de riesgo y controles adecuados que le han permitido mantener niveles bajos en riesgo operativo.

Además, la seguridad de la información es redundante y goza de niveles adecuados de protección de acuerdo al tipo y modelo de negocio.

### **Actividades de Control**

Cada uno de los procesos de la Entidad cuenta con controles generales y específicos, de acuerdo con la naturaleza del riesgo o proceso, los cuales son ejecutados por los diferentes funcionarios que intervienen en el proceso.

Respecto de la gestión contable se desarrollaron pruebas selectivas con el fin de obtener seguridad razonable de que las transacciones estuviesen exentas de errores importantes y que la contabilidad se llevase de acuerdo a los principios generalmente aceptados en Colombia, para lo cual, se consideró la existencia y análisis de los registros, comprobantes y documentos contables que evidenciaron las transacciones económicas de la Entidad, así como las políticas, reglamentos, normas, directrices y procedimientos vigentes que apuntan al cumplimiento.

En la gestión tecnológica, la Entidad mantuvo altos niveles de seguridad, calidad y disponibilidad de la información de clientes y operaciones. Igualmente se realizó una adecuada administración y actualización de la infraestructura tecnológica existente y el respaldo de la información es una herramienta fundamental para soportar la continuidad de negocio.

### **Información y Comunicación**

Tanto la información recibida, como la generada al interior del Cooperativa, es sometida a tratamiento para asegurar que cumpla con los criterios de seguridad y calidad que le son requeridos.

El intercambio o entrega de información a los diferentes públicos: clientes o asociados, proveedores, supervisores, empleados, etc. se hace a través de los diferentes canales de comunicación establecidos, de acuerdo con la particularidad del destinatario, y por los funcionarios autorizados para ello.

### **Monitoreo**

Dado que el Sistema de Control Interno -SCI- se encuentra presente en todas las dependencias y procesos, su monitoreo se ejecuta de manera permanente por cada director, jefe de proceso, o Comité como parte habitual de las funciones de seguimiento.

Como resultado de la labor de auditoría, se realizaron recomendaciones a los funcionarios y/o dueños de proceso y se escaló la información a la administración sobre las medidas de mejoramiento, las cuales fueron acogidas en su totalidad.

Igualmente, la administración formalizó y escaló de manera regular al Consejo de Administración el resultado de la evolución de los diferentes tipos de riesgos.

75

### Evaluaciones independientes

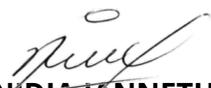
La efectividad del SCI implementado por la Entidad, ha sido evaluada por la Auditoría y los entes de control, sin encontrar faltas significativas que desvirtúen la integridad del sistema.

Por lo anterior, concluye la Auditoría que en la Cooperativa el Control Interno existe con todos sus elementos, que es efectivo en el logro de la estrategia corporativa, funciona como sistema redundante y de mejora continua, fortaleciendo los sistemas de administración de riesgos, constituyendo así un pilar fundamental en el logro de los objetivos institucionales.

Atentamente,

  
**LUISA FERNANDA CARDONA OCHOA**  
Representante Legal

  
**WBEIMAR ANDRÉS GÓMEZ GÓMEZ**  
Contador T.P. 266517-T  
Ver Certificación Adjunta

  
**NIDIA JANNETH ZAPATA RESTREPO**  
Revisora Fiscal delegada de AyG Auditores  
T. P 52771-T  
Ver Dictamen Adjunto