



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

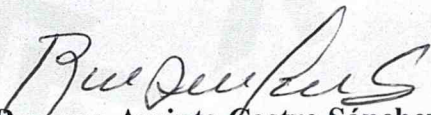
Nosotros el representante legal y contador de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM** con Nit: **800.126.897-3**, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2024, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99 y el Decreto 2649 de 1993 incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de diciembre de 2024; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y los correspondientes a sus Flujos de Efectivo:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas.
- e. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- f. La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- g. En cumplimiento del artículo 1° de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Dado en Cúcuta, Norte de Santander a los 11 días del mes de febrero del año 2025:

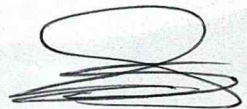
Cordialmente,



Ramona Aminta Castro Sánchez

CC. 37.315.474

Representante Legal



Gustavo Adolfo Guerra Vega

Contador

T.P. 168461-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2024-2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
por los años terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023
Expresado en Pesos Colombianos

ACTIVOS	NOTA	2024	2023	INCREM/(DISMIN)	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(4)	\$ 2,761,114,896	\$ 2,086,830,455	\$ 674,284,441	32.31%
CAJA		\$ 5,726,487	\$ 13,864,897	-\$ 8,138,410	-58.70%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		\$ 1,359,010,645	\$ 1,664,153,320	-\$ 305,142,675	-18.34%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)		\$ 1,396,377,765	\$ 408,812,238	\$ 987,565,527	241.57%
INVERSIONES	(5)	\$ 1,172,099,863	\$ 534,955,057	\$ 637,144,806	119.10%
INVERSIONES		\$ 1,172,099,863	\$ 534,955,057	\$ 637,144,806	119.10%
CARTERA DE CREDITOS	(6)	\$ 4,486,913,831	\$ 4,426,914,318	\$ 59,999,512	1.36%
CREDITOS ASOCIADOS		\$ 4,673,333,073	\$ 5,045,429,099	-\$ 372,096,026	-7.37%
CONVENIOS POR COBRAR		\$ 34,123,619	\$ 40,861,261	-\$ 6,737,642	-16.49%
DETERIORO CARTERA		-\$ 220,542,861	-\$ 659,376,042	\$ 438,833,181	-66.55%
CUENTAS POR COBRAR	(7)	\$ 85,468,432	\$ 100,515,787	-\$ 15,047,355	-14.97%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		\$ 49,636,562	\$ 3,475,000	\$ 46,161,562	1328.39%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 18,371,710	\$ 21,656,067	-\$ 3,284,357	-15.17%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		\$ -	\$ 63,284,734	-\$ 63,284,734	100.00%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		\$ 101,331	\$ 81,472	\$ 19,859	24.38%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 17,358,829	\$ 12,018,514	\$ 5,340,315	44.43%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 8,505,597,021	\$ 7,149,215,617	\$ 1,356,381,405	18.97%
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CREDITOS	(6)	\$ 6,237,073,991	\$ 7,583,215,760	-\$ 1,293,500,614	-17.75%
CREDITOS ASOCIADOS		\$ 6,237,073,991	\$ 7,583,215,760	-\$ 1,346,141,769	-17.75%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(8)	\$ 2,214,803,150	\$ 2,267,444,305	\$ 52,641,155	-2.32%
TERRENOS		\$ 568,437,500	\$ 568,437,500	\$ -	0.00%
EDIFICACIONES		\$ 1,589,756,000	\$ 1,589,756,000	\$ -	0.00%
MUEBLES Y EQUIPOS		\$ 259,176,547	\$ 259,176,547	\$ -	0.00%
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIONES		\$ 325,075,914	\$ 325,075,914	\$ -	0.00%
MAUSOLEOS		\$ 8,941,866	\$ 8,941,866	\$ -	0.00%
DEPRECIACION PPY E		-\$ 536,584,676	-\$ 483,943,521	\$ 52,641,155	10.88%
OTROS ACTIVOS	(9)	\$ 9,946,077	\$ 33,626,998	-\$ 23,680,921	-70.42%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		\$ 218,751,023	\$ 199,004,386	\$ 19,746,637	9.92%
AMORTIZACION		-\$ 208,804,946	-\$ 165,377,388	-\$ 43,427,558	26.26%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 8,461,823,218	\$ 9,884,287,064	-\$ 1,422,463,845	-14.39%
TOTAL ACTIVOS		\$ 16,967,420,240	\$ 17,033,502,681	-\$ 66,082,441	-0.39%

CUENTAS DE ORDEN	2024	2023	INCREM/(DISMIN.)	%
DEUDORAS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
DEUDORAS CONTINGENTES	\$ 21,499,730	\$ 92,536,055	-\$ 71,036,325	-76.77%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	-\$ 21,499,730	-\$ 92,536,055	\$ 71,036,325	-76.77%
DEUDORAS DE CONTROL	\$ 1,047,161,815	\$ 502,771,234	\$ 544,390,581	108.28%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)	-\$ 1,047,161,815	-\$ 502,771,234	-\$ 544,390,581	108.28%
ACREEDORAS	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
ACREEDORAS CONTINGENTES	\$ 260,350,000	\$ 165,805,684	\$ 94,544,316	57.02%
ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	-\$ 260,350,000	-\$ 165,805,684	-\$ 94,544,316	57.02%
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM NIT 800126897-3 ESTADOS FINANCIEROS 2024-2023					
PASIVOS	NOTA	2024	2023	INCREM/(DISMIN)	%
PASIVO CORRIENTE					
CUENTAS POR PAGAR	(10)	\$ 402,772,892	\$ 286,988,876	\$ 115,784,016	40.34%
COMISIONES Y HONORARIOS		\$ 22,195,516	\$ 18,653,471	\$ 3,542,045	18.99%
PROVEEDORES		\$ 42,661,903	\$ 40,044,698	\$ 2,617,205	6.54%
RETENCION EN LA FUENTE		\$ 11,086,896	\$ 1,617,182	\$ 9,469,714	585.57%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ -	\$ 3,440,000	-\$ 3,440,000	-100.00%
VALORES POR REINTEGRAR		\$ 11,234,630	\$ 11,950,538	-\$ 715,908	-5.99%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$ 6,877,156	\$ 6,018,461	\$ 858,695	14.27%
REMANENTES POR PAGAR		\$ 308,716,791	\$ 205,264,526	\$ 103,452,265	50.40%
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	(11)	\$ 27,197,095	\$ 1,089,481	\$ 26,107,614	2396.33%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		\$ 12,767	\$ 260,167	-\$ 247,400	-95.09%
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDA		\$ 27,184,328	\$ 829,314	\$ 26,355,014	3177.93%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 429,969,987	\$ 288,078,358	\$ 141,891,629	49.25%
PASIVO NO CORRIENTE					
OBLIGACIONES LABORALES	(12)	\$ 42,553,137	\$ 37,786,722	\$ 4,766,416	12.61%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 42,553,137	\$ 37,786,722	\$ 4,766,416	12.61%
PASIVOS DIVERSOS	(12)	\$ 90,569,791	\$ 192,869,871	-\$ 102,300,080	-53.04%
INGRESOS ANTICIPADOS		\$ 90,569,791	\$ 192,869,871	-\$ 102,300,080	-53.04%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 133,122,928	\$ 230,656,592	-\$ 97,533,664	-42.29%
TOTAL PASIVOS		\$ 563,092,915	\$ 518,734,950	\$ 44,357,965	8.55%

PATRIMONIO	NOTA	2024	2023	INCREM/(DISMIN.)	%
CAPITAL SOCIAL	(13)	\$ 11,296,032,592	\$ 11,956,914,169	-\$ 660,881,577	-5.53%
APORTES SOCIALES		\$ 11,296,032,592	\$ 11,956,914,169	-\$ 660,881,577	-5.53%
APORTE SOCIAL MINIMO NO REDUCIBLE 3000 S	(13)	\$ 3,900,000,000	\$ 3,480,000,000	\$ 420,000,000	12.07%
APORTES ORDINARIOS		\$ 3,900,000,000	\$ 3,480,000,000	\$ 420,000,000	12.07%
RESERVAS	(14)	\$ 261,538,293	\$ 378,820,873	-\$ 117,282,580	-30.96%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		\$ 261,538,293	\$ 378,820,873	-\$ 117,282,580	-30.96%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	(15)	\$ 131,259,052	\$ 131,259,052	\$ -	0.00%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		\$ 106,340,105	\$ 106,340,105	\$ -	0.00%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		\$ 8,884,611	\$ 8,884,611	\$ -	0.00%
FONDO ESPECIAL		\$ 16,034,336	\$ 16,034,336	\$ -	0.00%
SUPERAVIT	(16)	\$ 5,430,671	\$ 585,000	\$ 4,845,671	828.32%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(17)	\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	0.00%
ADOPCION NIIF PARA PYMES		\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	0.00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	(18)	\$ 179,207,935	\$ 179,207,935	\$ -	0.00%
EXCEDENTES PENDIENTES POR DISTRIBUIR	(19)	\$ 165,841,500	-\$ 77,036,580	\$ 242,878,080	-315.28%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 165,841,500	-\$ 77,036,580	\$ 242,878,080	-315.28%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 16,404,327,325	\$ 16,514,767,731	-\$ 110,440,406	-0.67%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 16,967,420,240	\$ 17,033,502,681	-\$ 66,082,441	-0.39%

Fdo el original

Ramona Aminta Castro Sanchez
RAMONA AMINTA CASTRO SANCHEZ
C.C. 37.315.474 de Cúcuta
GERENTE

Fdo el original

Gustavo Adolfo Guerra Vega
GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 168461-T

Fdo el original

Emma Jaqueline Rincon R.
EMMA JAQUELINE RINCON R.
REVISOR FISCAL
T.P. 46894-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2022-2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT : 800.126.897-3

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

por los años terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023

Expresado en Pesos Colombianos

CONCEPTO CONTABLE	SALDO A 31/12/2023	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO A 31/12/2024
CAPITAL SOCIAL	\$ 15,436,914,169	\$ 660,881,577	\$ 420,000,000	\$ 15,196,032,592
RESERVAS	\$ 378,820,873	\$ -	\$ 117,282,580	\$ 261,538,293
FONDOS DESTINAC. ESPECIF.	\$ 131,259,052	\$ -	\$ -	\$ 131,259,052
SUPERAVIT	\$ 585,000	\$ -	\$ 4,845,671	\$ 5,430,671
RESULTADO ACUMULADO IMPLEMENTACION NIIF	\$ 465,017,282	\$ -	\$ -	\$ 465,017,282
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179,207,935	\$ -	\$ -	\$ 179,207,935
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-\$ 77,036,580	\$ -	\$ 242,878,080	\$ 165,841,500

Fdo el original

RAMONA AMINTA CASTRO SANCHEZ

C.C. 37.315.474 de Cucuta

GERENTE

Fdo el original

GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA

CONTADOR PUBLICO

T.P. 168461-T

Fdo el original

EMMA JAQUELINE RINCON R.

REVISOR FISCAL

T.P. 46894-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2024-2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800.126.897-3

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

por los años terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023

Expresado en Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTA	2024	2023	INCREM/(DISMIN.)	%
ORDINARIOS OPERACIONALES					
INGRESOS CREDITOS CONSUMO		\$ 1,726,535,220	\$ 1,867,834,209	-\$ 141,298,989	-7.56%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	20	\$ 1,726,535,220	\$ 1,867,834,209	-\$ 141,298,989	-7.56%
OTROS INGRESOS Y GANANCIAS					
OTROS INGRESOS Y GANANCIAS		\$ 206,109,413	\$ 122,200,701	\$ 83,908,712	68.66%
RECUPERACION DE DETERIORO- PROVISION		\$ 265,217,639	\$ 168,472,159	\$ 96,745,480	57.43%
TOTAL OTROS INGRESOS	21	\$ 471,327,052	\$ 290,672,860	\$ 180,654,192	62.15%
TOTAL INGRESOS		\$ 2,197,862,272	\$ 2,158,507,069	\$ 39,355,203	1.82%
GASTOS					
		2024	2023	INCREM/(DISMIN.)	%
GASTOS OPERACIONALES					
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 517,080,560	\$ 430,113,359	\$ 86,967,201	20.22%
GASTOS GENERALES		\$ 1,053,252,418	\$ 1,137,115,518	-\$ 83,863,099	-7.38%
DETERIORO		\$ 298,423,453	\$ 434,786,540	-\$ 136,363,087	-31.36%
DEPRECIACION		\$ 52,641,156	\$ 109,862,404	-\$ 57,221,248	-52.08%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	22	\$ 1,921,397,587	\$ 2,111,877,821	-\$ 190,480,234	-9.02%
GASTOS FINANCIEROS	23	\$ 97,547,139	\$ 95,165,151	\$ 2,381,988	2.50%
OTROS GASTOS VARIOS	24	\$ 13,076,046	\$ 28,500,677	-\$ 15,424,631	-54.12%
TOTAL GASTOS		\$ 2,032,020,772	\$ 2,235,543,649	-\$ 203,522,877	-9.10%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO					
		\$ 165,841,500	-\$ 77,036,580	\$ 242,878,080	-315.28%

Fdo el original

RAMONA AMINTA CASTRO SANCHEZ

C.C. 37.315.474 de Cucuta

GERENTE

Fdo el original

GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA

CONTADOR PUBLICO

T.P. 168461-T

Fdo el original

EMMA JAQUELINE RINCON R.

REVISOR FISCAL

T.P. 46894-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

RAZONES FINANCIERAS AL 31 DICIEMBRE DE 2024

1. RAZON CORRIENTE

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 8,505,597,021}{\$ 429,969,987} = \$ 19.78$$

Indica que la cooperativa por cada peso que adeuda a corto plazo cuenta con \$19.78 como respaldo de sus activos corrientes para hacer pago de sus obligaciones, este resultado nos muestra el exceso de liquidez con que contamos.

2. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

$$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}} = \frac{\$ 563,092,915}{\$ 16,967,420,240} = 3.32\%$$

La cooperativa presenta un nivel de endeudamiento del 3.32% frente a sus activos, esto quiere decir que el endeudamiento no es muy alto.

3. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO

$$\frac{\text{EXCEDENTES NETOS}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{\$ 165,841,500}{\$ 16,404,327,325} = 1.01\%$$

Este indicador nos determina que 1.01% es el rendimiento obtenido por cada peso que posee la cooperativa en su patrimonio.

4. RENDIMIENTO DE LA INVERSION

$$\frac{\text{EXCEDENTES NETOS}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{\$ 165,841,500}{\$ 16,967,420,240} = 0.98\%$$

Indica que el rendimiento obtenido por cada peso que posee la cooperativa, y este es invertido equivale al 0.98%

5. MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD

$$\frac{\text{EXCEDENTES OPERACIONAL}}{\text{INGRESO NETO}} = \frac{-\$ 194,862,367}{\$ 2,197,862,272} = -8.87\%$$

Indica el resultado operacional obtenido por cada peso que recibió la cooperativa en la vigencia, después de realizar el pago de sus gastos operacionales.

6. MARGEN NETO DE UTILIDAD

$$\frac{\text{EXCEDENTE NETO}}{\text{INGRESO NETO}} = \frac{\$ 165,841,500}{\$ 2,197,862,272} = 7.55\%$$

Indica el excedente que tiene la cooperativa, después de cubrir sus gastos por cada peso que posee.

7. CAPITAL DE TRABAJO

$$\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO} = \$ 8,505,597,021 - \$ 429,969,987 = \$ 8,075,627,035$$

Si la cooperativa tuviese que pagar todas sus obligaciones a corto plazo, dispondría de \$8.075.627.035, libres para invertir o prestar a sus asociados.

8. PARTICIPACION SOCIAL:

$$\frac{\text{APORTES SOCIALES}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} = \frac{\$ 15,196,032,592}{\$ 16,967,420,240} = 90\%$$

La cooperativa COOHEM a 31 de diciembre de 2024 cuenta con un 90%, de los activos totales para cubrir los aportes sociales.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2024-2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800.126.897-3

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)

por los años terminados a Diciembre 31 de 2024 y 2023

Expresado en Pesos Colombianos

VARIACION UTILIDAD DEL EJERCICIO		\$	242,878,080
UTILIDAD AJUSTADA			\$ 165,841,500
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
ENTRADAS		-\$	251,814,804
CREDITO CONSUMO	-\$	502,229,227	
CUENTAS POR COBRAR	\$	3,284,357	
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	\$	96,068,713	
CUENTAS POR PAGAR (PASIVOS POR IMPUESTOS Y RE	\$	119,939,924	
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	\$	26,355,014	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$	4,766,416	
SALIDAS		\$	1,673,684,457
CREDITOS DE CONSUMO	\$	1,781,633,841	
CONVENIOS POR COBRAR	\$	6,737,642	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	-\$	19,746,637	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	11,762,998	
CUENTAS POR PAGAR (COMISION -PROVEEDORES -RF-	-\$	4,155,908	
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	-\$	247,400	
OTROS PASIVOS (INGRESOS ANTICIPADOS)	-\$	102,300,080	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$	1,421,869,653
ACTIVIDADES DE INVERSION			
ENTRADAS		-\$	637,144,806
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENT	-\$	637,144,806	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		-\$	637,144,806
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
ENTRADAS		\$	247,723,751
SUPERAVIT	\$	4,845,671	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$	242,878,080	
SALIDA		-\$	358,164,156
APORTES SOCIALES	-\$	240,881,576	
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	-\$	117,282,580	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-\$	110,440,405
FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO		\$	674,284,442
SALDO INICIAL EFECTIVO EQUIVALENTE		\$	2,086,830,455
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE		\$	2,761,114,896

Fdo el original

RAMONA AMINTA CASTRO SANCHEZ
C.C. 37.315.474 de Cucuta
GERENTE

Fdo el original

GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 168461-T

Fdo el original

EMMA JAQUELINE RINCON R.
REVISOR FISCAL
T.P. 46894-T



¹ COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

COOHEM **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** **A DICIEMBRE 31 DE 2024**

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa Multiactiva COOHEM, es una empresa de derecho privado, sin ánimo de lucro, fundada el 26 de noviembre de 1990, y reconocida jurídicamente por Dansocial, mediante resolución N.º 4400 del 25 de febrero de 1991. Dedicada especialmente a la prestación de servicios de Aporte y Créditos.

NOTA 2. PERIODO REVELADO:

La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

El periodo contable revelado en estas notas es tomado al 31 de diciembre del año 2024 el cual se compara con el periodo 2023 cortado con esa misma fecha. Adicionalmente la entidad debe cumplir instrucciones específicas señaladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S.), en la Circular "Básica Jurídica" reformada por medio de Circular Externa 20 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en Diario Oficial No. 51.571 del 28 de enero de 2021, sustituyendo y derogando la Circular Básica Jurídica del 06 de 2015 con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica emitidas por la misma y que a la fecha se encuentran vigentes, para facilitar su consulta.

Las instrucciones incorporadas deberán observarse de manera complementaria con las establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera. por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigor con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021; la cual, deberá ser acatada y observada por todas las organizaciones de la economía solidaria sujetas a la supervisión. La presente Circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias, las cuales por ende quedaron derogadas; En la medida en que se expidan nuevas normas, observó la S.E.S., se irán haciendo los ajustes del caso a la citada circular.



² COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

Las entidades supervisadas por la S.E.S., deben tener en cuenta en adelante dichas circulares básicas además de la legislación cooperativa y solidaria vigente, contenida, entre otras normas en las Leyes: 79 de 1988 y 454 de 1998.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado hasta diciembre 31 de 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Súper intendencia de Economía Solidaria. La entidad ha continuado utilizando dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada acorde con la NIIF para PYMES. Los libros oficiales obligatorios de contabilidad debidamente registrados han sido llevados aplicando los códigos numéricos y las denominaciones del Catálogo de cuentas ajustado.

Para el reconocimiento de los ingresos y gastos, la Cooperativa utilizó la base de causación, reconocerá ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad, y en lo referente a los gastos cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida a disminuciones del valor de los activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Activos Fijos: los Activos Fijos están contabilizados al costo de adquisición, Una vez la empresa ha realizado el reconocimiento inicial, procederá a medir un elemento de propiedades, planta y equipo al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada, el valor razonable de los terrenos y edificios se determinará a partir de la evidencia basada en el mercado mediante una tasación, realizada habitualmente por tasadores cualificados profesionalmente.

Depreciaciones: la depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida probable de los Activos, sin considerar valor de salvamento. Cuando se revalúe un elemento de propiedades, planta y equipo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación puede ser tratada de cualquiera de las siguientes maneras: (a) re expresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros de este, después de la revaluación sea igual a su importe revaluado. Este método se utiliza a menudo cuando se revalúa el activo por medio de la aplicación de un índice para determinar su costo de reposición depreciado. (b) eliminada contra el importe en libros bruto del activo, de manera que lo que se re expresa es el importe neto resultante, hasta alcanzar el importe revaluado del activo. Este método se utiliza habitualmente en edificios.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

A la fecha 31 de diciembre de 2024 el saldo de activos de la cooperativa asciende a **\$16.967.420.240** comparado con el año anterior presento una disminución equivalente al 0.39%.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
ACTIVOS	\$16,967,420,240	\$17,033,502,681	-\$ 66,082,441	-0.39
TOTAL ACTIVOS	\$16,967,420,240	\$17,033,502,681	-\$ 66,082,441	-0.39

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES: \$ 2.761.114.896

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la Cooperativa, las entidades financieras donde tenemos Cuentas están debidamente autorizadas y sobre dichos recursos no recae ningún tipo de restricción y/o embargo, tampoco posee partidas pendientes por conciliar superiores a 30 días, se realizó reclasificación de los CDAT que se poseen en la cooperativa, a la cuenta contable de inversiones.

Dentro del rubro equivalentes al efectivo se encuentra registrada la inversión en el Fondo inversión colectiva (fiduciaria Davivienda), con una baja volatilidad y menor riesgo, manteniendo los recursos disponibles en cualquier momento, es utilizada para realizar algunas transferencias interbancarias, disminuyendo los costos y gastos financieros.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	PORCENTUAL
CAJA	5,726,487	13,864,897	- 8,138,410	-58.70%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,359,010,645	1,664,153,320	- 305,142,675	-18.34%
EQUIVALENTES AL EFECTIVO (compromiso de pag	1,396,377,765	408,812,238	987,565,527	241.57%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	\$ 2,761,114,896	\$ 2,086,830,455	\$ 674,284,441	32.31%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 5. INVERSIONES: \$ 1.172.099.863

Corresponde a INVERSIONES, en entidades sin ánimo de lucro denominadas aportes sociales con fines de representación gremial, también se registran inversiones en instrumentos financieros por medio de certificados de depósitos de ahorro a término CDAT generando rendimientos por sus revalorizaciones así, estos últimos se reclasificaron como inversiones contabilizadas a costo amortizado, ya que la cooperativa los mantenía como equivalentes al efectivo:

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 179,945,716	\$ 162,009,543	\$ 17,936,173	11.07%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 123,439,675	\$ 113,303,502	\$ 10,136,173	8.95%
APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	\$ 56,506,041	\$ 48,706,041	\$ 7,800,000	16.01%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 992,154,147	\$ 372,945,514	\$ 619,208,633	166.03%
CDAT CAJA UNION	\$ 287,079,011	\$ 372,945,514	-\$ 85,866,503	-23.02%
CDAT JURISCOOP	\$ 205,075,136	\$ 0	\$ 205,075,136	100.00%
CDT DAVIVIENDA	\$ 300,000,000	\$ 0	\$ 300,000,000	100.00%
CDT BOGOTA	\$ 200,000,000	\$ 0	\$ 200,000,000	100.00%
TOTAL INVERSIONES	\$ 1,172,099,863	\$ 534,955,057	\$ 637,144,806	119.10%

NOMBRE	AÑO 2023	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2024	VARIACION	%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 162,009,543	\$ 17,936,173	\$ -	\$ 179,945,716	\$ 17,936,173	11.07%
DETALLE (EN OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA)	AÑO 2023	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2024	VARIACION	%
LOS OLIVOS	\$ 47,439,675	\$ -	\$ -	\$ 47,439,675	\$ -	0.00%
AGENCIA LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA CUCUTA	\$ 26,009,958	\$ 3,900,000	\$ -	\$ 29,909,958	\$ 3,900,000	14.99%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	\$ 22,696,083	\$ 3,900,000	\$ -	\$ 26,596,083	\$ 3,900,000	17.18%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	\$ 53,863,827	\$ 8,536,173	\$ -	\$ 62,400,000	\$ 8,536,173	15.85%
CONFECOP NORTE	\$ 2,000,000	\$ -	\$ -	\$ 2,000,000	\$ -	0.00%
COOPERATIVA CAJAUNION	\$ 10,000,000	\$ 1,600,000	\$ -	\$ 11,600,000	\$ 1,600,000	16.00%
TOTAL DETALLE OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE APORTES ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 162,009,543	\$ 17,936,173	\$ -	\$ 179,945,716	\$ 17,936,173	11.07%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 372,945,514	\$ 705,075,136	\$ -	\$ 992,154,147	\$ 619,208,633	166.03%
DETALLE INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	AÑO 2023	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2024	VARIACION	%
CDAT CAJAUNION	\$ 372,945,514	\$ -	\$ 85,866,503	\$ 287,079,011	-\$ 85,866,503	-23.02%
CDAT JURISCOOP	\$ -	\$ 205,075,136	\$ -	\$ 205,075,136	\$ 205,075,136	100.00%
CDT DAVIVIENDA	\$ -	\$ 300,000,000	\$ -	\$ 300,000,000	\$ 300,000,000	100.00%
CDT BOGOTA	\$ -	\$ 200,000,000	\$ -	\$ 200,000,000	\$ 200,000,000	100.00%
TOTAL DETALLE INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 372,945,514	\$ 705,075,136	\$ 85,866,503	\$ 992,154,147	\$ 619,208,633	166.03%
TOTAL INVERSIONES	\$ 534,955,057	\$ 723,011,309	\$ -	\$ 1,172,099,863	\$ 637,144,806	119.10%



5
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS DE ASOCIADOS: \$ 10.723.987.822

Corresponde al saldo de los créditos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados por las diferentes líneas previstas en los reglamentos internos. El 100% de estos créditos están respaldados con garantía personal, a continuación, detallamos la cartera de créditos:



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

CODIGO	DESCRIPCION	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 10,723,987,822	\$ 12,010,130,078	-\$ 1,286,142,256	-10.71%
1412	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBL	\$ 63,396,046	\$ -	\$ 63,396,046	100.00%
141225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 63,396,046	\$ -	\$ 63,396,046	100.00%
14122501	Consumo Garantía Adm Cat. E Sin Libranza	\$ 63,396,046	\$ -	\$ 63,396,046	100.00%
1441	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS -	\$ 3,638,748,433	\$ 4,120,630,405	-\$ 481,881,972	-11.69%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 3,483,456,010	\$ 3,791,443,318	-\$ 307,987,308	-8.12%
14410501	Consumo Otras Garantías Cat. A Con Libranza	\$ 3,483,456,010	\$ 3,791,443,318	-\$ 307,987,308	-8.12%
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 56,027,744	\$ 64,255,400	-\$ 8,227,656	-12.80%
14411001	Consumo Otras Garantías Cat. B Con Libranza	\$ 56,027,744	\$ 64,255,400	-\$ 8,227,656	-12.80%
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ -	\$ 40,829,794	-\$ 40,829,794	-100.00%
14411501	Consumo Otras Garantías Cat. C Con Libranza	\$ -	\$ 40,829,794	-\$ 40,829,794	-100.00%
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 56,428,343	\$ 99,116,624	-\$ 42,688,281	-43.07%
14412001	Consumo Otras Garantías Cat. D Con Libranza	\$ 56,428,343	\$ 99,116,624	-\$ 42,688,281	-43.07%
144125	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 42,836,336	\$ 124,985,269	-\$ 82,148,933	-65.73%
14412501	Consumo Otras Garantías Cat. E Con Libranza	\$ 42,836,336	\$ 124,985,269	-\$ 82,148,933	-65.73%
1442	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS -	\$ 7,102,806,701	\$ 8,366,215,729	-\$ 1,263,409,028	-15.10%
144205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 6,730,377,711	\$ 7,318,701,828	-\$ 588,324,117	-8.04%
14420501	Consumo Otras Garantías Cat. A Sin Libranza	\$ 6,730,377,711	\$ 7,318,701,828	-\$ 588,324,117	-8.04%
144210	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 140,014,537	\$ 197,256,244	-\$ 57,241,707	-29.02%
14421001	Consumo Otras Garantías Cat. B Sin Libranza	\$ 140,014,537	\$ 197,256,244	-\$ 57,241,707	-29.02%
144215	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 45,567,074	\$ 85,193,815	-\$ 39,626,741	-46.51%
14421501	Consumo Otras Garantías Cat. C Sin Libranza	\$ 45,567,074	\$ 85,193,815	-\$ 39,626,741	-46.51%
144220	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 76,164,921	\$ 146,035,095	-\$ 69,870,174	-47.84%
14422001	Consumo Otras Garantías Cat. D Sin Libranza	\$ 76,164,921	\$ 146,035,095	-\$ 69,870,174	-47.84%
144225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 110,682,458	\$ 619,028,747	-\$ 508,346,289	-82.12%
14422501	Consumo Otras Garantías Cat. E Sin Libranza	\$ 110,682,458	\$ 619,028,747	-\$ 508,346,289	-82.12%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 105,455,884	\$ 141,798,725	-\$ 36,342,841	-25.63%
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 88,339,823	\$ 101,579,906	-\$ 13,240,083	-13.03%
14430501	Consumo Corrientes Categoría A	\$ 87,919,253	\$ 100,941,852	-\$ 13,022,599	-12.90%
14430502	Consumo Moratorios Categoría A	\$ 420,570	\$ 638,054	-\$ 217,484	-34.09%
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 4,206,699	\$ 6,115,483	-\$ 1,908,784	-31.21%
14431001	Consumo Corrientes Categoría B	\$ 3,988,680	\$ 5,750,399	-\$ 1,761,719	-30.64%
14431002	Consumo Moratorios Categoría B	\$ 218,019	\$ 365,084	-\$ 147,065	-40.28%
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 1,194,173	\$ 3,923,198	-\$ 2,729,025	-69.56%
14431501	Consumo Corrientes Categoría C	\$ 1,113,369	\$ 3,751,858	-\$ 2,638,489	-70.32%
14431502	Consumo Moratorios Categoría C	\$ 80,804	\$ 171,340	-\$ 90,536	-52.84%
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 3,602,847	\$ 6,324,388	-\$ 2,721,541	-43.03%
14432001	Consumo Corrientes Categoría D	\$ 3,411,982	\$ 5,964,392	-\$ 2,552,410	-42.79%
14432002	Consumo Moratorios Categoría D	\$ 190,865	\$ 359,996	-\$ 169,131	-46.98%
144325	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 8,112,342	\$ 23,855,750	-\$ 15,743,408	-65.99%
14432501	Consumo Corrientes Categoría E	\$ 7,902,429	\$ 22,485,996	-\$ 14,583,567	-64.86%
14432502	Consumo Moratorios Categoría E	\$ 209,913	\$ 1,369,754	-\$ 1,159,841	-84.68%



7 COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 99,583,988	-\$ 500,402,710	\$ 400,818,722	-80.10%
144520	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARAN	-\$ 1,115,272	-\$ 2,106,936	\$ 991,664	-47.07%
14452001	Consumo Otras Garantías Categoría B	-\$ 1,115,272	-\$ 2,106,936	\$ 991,664	-47.07%
144530	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARA	-\$ 2,852,204	-\$ 9,365,620	\$ 6,513,416	-69.55%
14453001	Consumo Otras Garantías Categoría C	-\$ 2,852,204	-\$ 9,365,620	\$ 6,513,416	-69.55%
144540	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GA	-\$ 19,760,325	-\$ 41,212,187	\$ 21,451,862	-52.05%
14454001	Consumo Otras Garantías Categoría D	-\$ 19,760,325	-\$ 41,212,187	\$ 21,451,862	-52.05%
144550	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTR	-\$ 75,856,187	-\$ 447,717,967	\$ 371,861,780	-83.06%
14455001	Consumo Otras Garantías Categoría E	-\$ 75,856,187	-\$ 447,717,967	\$ 371,861,780	-83.06%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUM	-\$ 12,909,362	-\$ 34,104,871	\$ 21,195,509	-62.15%
144615	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-\$ 1,194,173	-\$ 3,923,198	\$ 2,729,025	-69.56%
14461501	Consumo Categoría C	-\$ 1,194,173	-\$ 3,923,198	\$ 2,729,025	-69.56%
144620	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-\$ 3,602,847	-\$ 6,324,388	\$ 2,721,541	-43.03%
14462001	Consumo Categoría D	-\$ 3,602,847	-\$ 6,324,388	\$ 2,721,541	-43.03%
144625	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-\$ 8,112,342	-\$ 23,857,285	\$ 15,744,943	-66.00%
14462501	Consumo Categoría E	-\$ 8,112,342	-\$ 23,857,285	\$ 15,744,943	-66.00%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	-\$ 108,049,511	-\$ 124,868,461	\$ 16,818,950	-13.47%
146805	PROVISION CREDITOS CON LIBRANZA	-\$ 36,387,484	-\$ 41,206,304	\$ 4,818,820	-11.69%
14680501	Provision Creditos Con Libranza	-\$ 36,387,484	-\$ 41,206,304	\$ 4,818,820	-11.69%
146810	PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	-\$ 71,662,027	-\$ 83,662,157	\$ 12,000,130	-14.34%
14681001	Provision Creditos Sin Libranza	-\$ 71,662,027	-\$ 83,662,157	\$ 12,000,130	-14.34%
1473	CONVENIOS POR COBRAR	\$ 34,123,619	\$ 40,861,261	-\$ 6,737,642	-16.49%
147395	OTROS CONVENIOS	\$ 34,123,619	\$ 40,861,261	-\$ 6,737,642	-16.49%
14739501	Seguro de vida Deudores	\$ 34,123,619	\$ 40,861,261	-\$ 6,737,642	-16.49%
TOTAL GENERAL		\$ 10,723,987,822	\$ 12,010,130,078	-\$ 1,286,142,256	-10.71%

DESCRIPCION	2024	2023	VARIACION	%
Cartera Bruta	\$ 10,944,530,683	\$ 12,669,506,120	-\$ 1,724,975,437	-15.76%
Cartera Vigente	\$ 10,336,297,163	\$ 11,252,586,313	-\$ 916,289,150	-8.86%
Cartera en Mora B,C,D,E	\$ 608,233,520	\$ 1,416,919,807	-\$ 808,686,287	-132.96%
Cartera improductiva C,D,E	\$ 407,984,540	\$ 1,149,292,680	-\$ 741,308,140	-181.70%
Calidad de Cartera	5.6%	11.2%		
Cobertura deterioro individual improductiva	-27.3%	-46.3%		
Cobertura deterioro individual + general / Mora	-36.3%	-46.5%		



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR: \$ 85.468.432

Representa el saldo de las otras cuentas por cobrar que adeuda la Entidad, tales como anticipo de impuesto, contratos y servicios con proveedores de los cuales se les realizo anticipo, a la espera que esté presente la ejecución total del contrato o la prestación de servicio sea completada, para su debido registro contable en el gasto que corresponda, así mismo los descuentos de asociados pendientes de pago por parte de las entidades con las que se tienen vigentes los convenios de nómina.

CODIGO	CONCEPTO	Año 2024	Año 2023	VAR	NOTA
16300501	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	\$ 49,636,562	\$ 3,475,000	\$ 46,161,562	7.1
16402001	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 18,371,710	\$ 21,656,067	-\$ 3,284,357	7.2
16500501	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ -	\$ 63,284,734	-\$ 63,284,734	7.3
16559501	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	\$ 101,331	\$ 81,472	\$ 19,859	7.4
16605001	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 17,358,829	\$ 12,018,514	\$ 5,340,315	7.5
TOTAL CXC		\$ 85,468,432	\$ 100,515,787	-\$ 15,047,355	

7.1	Anticipos realizados a los distintos proveedores de servicio pendientes de legalizar adquiridos por la cooperativa para la vigencia 2024
7.2	Retenciones realizadas por el banco davivienda del impuesto de industria y comercio (reteica) y de retención en la fuente y autorretención
7.3	Descuento realizados por las distintas entidades patronales con las que se posee convenio de descuento de nomina de asociados
7.4	Registro de los valores generados por el uso de la tarjeta debito coohem por parte de los asociados pendiente de conciliación automática
7.5	Otros valores por cobrar a asociados y demás entidades (CDAT Caja Unión)

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO: \$ 2.214.803.150

Corresponde a la totalidad de las cuentas en la cual se registran los bienes de cualquier naturaleza que posee COOHEM a la fecha de corte, con la intención de emplearlos en forma permanente y constante en el desarrollo de actividades que conforman su giro normal de operaciones, dichos bienes no están contemplados para la venta, de igual manera que su vida útil exceda de un año y serán reconocidos cuando sea probable que a futuro se obtengan beneficios económicos de estos, el importe depreciable será su costo inicial, sin considerar valor residual, La depreciación se realiza basada en el método de línea recta con base en la vida útil de los mismos, los desembolsos por concepto de mejoras, las erogaciones que se realicen para atender su mantenimiento y reparación relacionados con su conservación se llevan como gastos del año en que se producen, reconociendo en los resultados del periodo de manera mensual.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

Los inmuebles de propiedad de la cooperativa están identificados con las Matrículas Inmobiliarias de la siguiente manera lote A # 260-212570 ubicado en la Av11 E 3N- 10, lote B 260-212571 ubicado en la calle 3N 10E -26 libres de gravámenes e Hipotecas.

En la vigencia 2018 la cooperativa adquirió un nuevo predio ubicado a un lado de las antiguas instalaciones, identificado como lote 2 con numero de matrícula # 260-101760 ubicado en la Av.11E 3N 24 a la fecha se encuentra libre de gravámenes e hipotecas, igualmente del valor correspondiente a los costos incurridos, en la ampliación y la remodelación de la nueva sede, todo esto fue registrado con anterioridad en la cuenta Construcciones en curso.

Con la vigencia 2020, el contrato de construcción de la nueva sede de la cooperativa fue liquidado y cancelado en su totalidad, a razón de esto se efectuó la reclasificación, del valor registrado en la cuenta construcciones en curso, trasladándose al rubro de edificaciones, quedando a la espera de la realización del avalúo por profesionales expertos en el tema, para ajustar el valor real del inmueble e iniciar su respectiva depreciación.

Durante vigencia 2021, se realizó el avalúo comercial de la nueva sede de la cooperativa, dando como resultado una revaluación del inmueble por un valor de \$ 179.207.935, a razón de esto se ajustaron los valores en libros (terrenos y edificaciones), llevándolos a su valor real, también se adquirieron muebles y equipos de oficina necesarios en la prestación de servicios, utilizados en el desarrollo normal de su actividad durante la vigencia.

COSTO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIP DE OFICINA	EQUIP COMPUTO Y COMUNICACIONES	MAUSOLEOS	TOTAL
Saldo 2023	\$ 568,437,500	\$ 1,589,756,000	\$ 250,716,747	\$ 324,056,114	\$ 8,941,866	\$ 2,741,908,227
Adquisiciones y Avaluos	\$ -	\$ -	\$ 8,459,800	\$ 1,019,800	\$ -	\$ 9,479,600
Baja en Cuentas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Reclasificacion	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Saldo Final 2024	\$ 568,437,500	\$ 1,589,756,000	\$ 259,176,547	\$ 325,075,914	\$ 8,941,866	\$ 2,751,387,827
DEPRECIACION						
Saldo inicial 2023	\$ -	\$ 41,544,231	\$ 133,819,030	\$ 308,580,261	\$ -	\$ 483,943,521
Gasto Depreciación		\$ 4,518,991	\$ 14,556,220	\$ 33,565,945		\$ 52,641,155
Baja en Cuentas		\$ -		\$ -		\$ -
Disposiciones						
Saldo Final 2024	\$ -	\$ 46,063,221	\$ 148,375,250	\$ 342,146,206	\$ -	\$ 536,584,676
TOTAL PPE	\$ 568,437,500	\$ 1,543,692,779	\$ 110,801,297	\$ 17,070,293	\$ 8,941,866	\$ 2,214,803,150



10
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

NOTA 9. OTROS ACTIVOS: 9.946.077

Corresponde a los activos intangibles que posee la cooperativa, durante esta vigencia se adquirieron licencias de antivirus, licencias de herramientas de ofimática, programas informáticos, entre otros. necesarios para el desarrollo normal de su actividad, realizando una amortizando mensual de su valor con cargo al gasto.

NOMBRE		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1	\$ 218,751,023	\$ 199,004,386	\$ 19,746,637
programas informaticos y software		218,751,023	199,004,386	\$ 19,746,637
AMORTIZACION ACUMULADA	2	-\$ 208,804,946	-\$ 165,377,388	-\$ 43,427,558
amortizacion acumulada		-208,804,946	-165,377,388	-\$ 43,427,558
TOTALES		\$ 9,946,077	\$ 33,626,998	-\$ 23,680,921

NOMBRE		DETALLE
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1	compra de licencias y programas informaticos para amortizar su gasto
AMORTIZACION ACUMULADA	2	valor de amortizacion de licencias y programas informaticos

PASIVOS

A La Fecha 31 De diciembre De 2024 Asciede a **\$ 563.092.915**, comparado con el año anterior se observa un incremento del 8.55%, reflejado principalmente en las cuentas por pagar y la cuenta contable de los Fondos sociales.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
PASIVOS	\$ 563,092,915	\$ 518,734,950	\$ 44,357,966	8.55%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 563,092,915	\$ 518,734,950	\$ 44,357,966	8.55%

Discriminados de la siguiente manera



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR: \$ 402.772.892

Comprende las obligaciones contraídas a favor de terceros por concepto de diferentes obligaciones necesarias para el cumplimiento del objeto social, tales como honorarios, devoluciones a asociados, proveedores, aportes laborales, retenciones en la fuente, etc.

DESCRIPCION		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
COMISIONES Y HONORARIOS	1	\$ 22,195,516	\$ 18,653,471	\$ 3,542,045	18.99%
PROVEEDORES	2	\$ 42,661,903	\$ 40,044,698	\$ 2,617,205	6.54%
RETENCION EN LA FUENTE	3	\$ 11,086,896	\$ 1,617,182	\$ 9,469,714	585.57%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	4	\$ -	\$ 3,440,000	-\$ 3,440,000	0.00%
VALORES POR REINTEGRAR	5	\$ 11,234,630	\$ 11,950,538	-\$ 715,908	-5.99%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	6	\$ 6,877,156	\$ 6,018,461	\$ 858,695	14.27%
REMANENTES POR PAGAR	7	\$ 308,716,791	\$ 205,264,526	\$ 103,452,265	50.40%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		\$ 402,772,892	\$ 286,988,876	\$ 115,784,016	40.34%

CONCEPTO		DETALLE
COMISIONES Y HONORARIOS	1	corresponde a honorarios abogado de creditos en proceso juridico y auxilios pendientes por reclamar
PROVEEDORES	2	Poliza olivos correspondiente a los servicio funerario adquirido por parte de los asociados
RETENCION EN LA FUENTE	3	retenciones practicadas pendientes de pago a favor de la DIAN
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	4	Valor a cancelar Autorretencion de ICA a favor de la alcaldia de Cucuta
VALORES POR REINTEGRAR	5	se registran principalmente los valores por reintegrar a los asociados, al igual de los descuentos y deducciones de nomina
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	6	Registra el valor por pagar de la seguridad social de los empleados, principalmente riesgos laborales
REMANENTES POR PAGAR	7	registra el valor pendiente por desembolsar de los retiros solicitados por los asociados pendientes de devolucion



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 11. FONDOS SOCIALES: \$ 27.197.095

Este rubro registra el saldo de los Fondos sociales de carácter agotable con destinación específica debidamente reglamentados por el consejo de administración y aprobados por la Asamblea General, para cubrir programas de educación y/o solidaridad de los asociados de la Cooperativa, de conformidad con la Ley, y el Fondo de Bienestar Social para mejorar la calidad de vida del asociado.

Teniendo en cuenta la nueva circular básica contable y financiera, se están realizando los ajustes, con relación a como se venían registrando estos rubros en los fondos sociales, ya que la nueva normativa solo permite que se incrementen valores a través de la distribución de excedentes, aprobado por la asamblea general de asociados.

NOMBRE		DESTINACION	SALDO INICIAL	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DICIEMBRE 2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		saldo final a diciembre de 2023	\$ 260,167			
		distribucion asamblea general 2024		\$ -		
		Capacitaciones empleados y directivos			\$ 527,400	
		contribucion a la formacion y capacitacion 2024 y 2023(curso globoflexia)		\$ 280,000	\$ -	
	1	pago impuesto declaracion de renta y complementarios			\$ -	\$ 12,767
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	2	Compra detalles fin año 2024(Tombola y Bonos)	\$ -	\$ 11,340,000	\$ 11,340,000	\$ -
FONDO MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	3		\$ 829,314	\$ 284,246,327	\$ 257,891,313	\$ 27,184,328
TOTAL FONDOS SOCIALES			\$ 1,089,481	\$ 295,866,327	\$ 269,758,713	\$ 27,197,095
(DETALLE F. MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD)	3	DESTINACION	SALDO INICIAL	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DICIEMBRE 2024
fondo de asistencia solidaria y prevision		saldo final a diciembre de 2023	\$ 829,314	\$ -	\$ -	
		Auxilios solidarios, exequiales y beneficios entregados asociados		\$ 121,913,440	\$ 100,925,072	
		seguro de cartera		\$ 162,332,887	\$ 156,966,241	\$ 27,184,328
SUBTOTAL MUTUAL ASISTENCIA SOLIDARIA			\$ 829,314	\$ 284,246,327	\$ 257,891,313	\$ 27,184,328

24/12



13
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

NOTA 12. OTROS PASIVOS: \$133.122.928

Este rubro registra principalmente el valor de las obligaciones con cada uno de los empleados de la Cooperativa, por conceptos laborales adquiridos de conformidad con la Ley. Se realizó cedula de Conciliación de estimados frente a las obligaciones reales con cada empleado, en los ingresos por anticipado se reflejan el saldo de intereses, abonos y pago de seguro de vida pendientes por aplicar.

NOMBRE		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	1	\$ 42,553,137	\$ 37,786,722	\$ 4,766,415	12.61%
Cesantias		\$ 30,361,014	\$ 25,859,172	\$ 4,501,842	17.41%
Interes cesantias		\$ 3,643,322	\$ 3,103,101	\$ 540,221	17.41%
Vacaciones		\$ 8,548,802	\$ 8,824,449	-\$ 275,648	-3.12%
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	2	\$ 90,569,791	\$ 172,242,321	-\$ 81,672,530	-47.42%
Intereses anticipados		\$ 4,358,881	\$ 4,353,487	\$ 5,394	0.12%
Abono por aplicar a obligaciones		\$ 73,840,424	\$ 115,619,790	-\$ 41,779,366	-36.14%
Consiganciones por identificar		\$ 10,825,851	\$ 50,624,581	-\$ 39,798,730	-78.62%
Anticipo seguro de vida		\$ 1,544,635	\$ 1,644,463	-\$ 99,828	-6.07%
APORTES SOCIALES	3	\$ -	\$ 20,627,550	-\$ 20,627,550	-100.00%
Cuota estatutaria		\$ -	\$ 20,627,550	-\$ 20,627,550	-100.00%
TOTALES		\$ 133,122,928	\$ 230,656,593	-\$ 97,533,665	-42.29%

NOMBRE		DETALLE
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	1	Corresponde a compromisos pendientes de pago a favor del empleado por concepto de prestaciones sociales
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	2	Intereses y seguros cancelados por anticipado en los creditos otorgado a los asociados, valores a favor por devoluciones en pagos realizados
APORTES SOCIALES	3	los aportes cancelados pendientes de reclasificacion automatica a la cuenta contable correspondiente



14
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

PATRIMONIO

A 31 De diciembre De 2024, el patrimonio de la cooperativa Asciende a **\$16.404.327.325**, comparado con el año anterior disminuyo en un -0.67%.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	PORCENTUAL
PATRIMONIO	\$ 16,404,327,325	\$ 16,514,767,731	-\$ 110,440,406	-0.67%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 16,404,327,325	\$ 16,514,767,731	-\$ 110,440,406	-0.67%

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL: \$15.196.032.592

Representa el Capital aportado por los asociados a la Cooperativa. La cooperativa no posee capital amortizado, el capital mínimo irreducible de la cooperativa son 3.000 SMLMV, con un valor de \$3.900.000.000 para la vigencia 2024, teniendo como finalidad la protección de patrimonio el cual no podrá disminuirse durante la existencia de la entidad solidaria.

NOMBRE		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
APORTES SOCIALES	1	\$ 11,296,032,592	\$ 11,956,914,169	-\$ 660,881,577	-5.53%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2	\$ 3,900,000,000	\$ 3,480,000,000	\$ 420,000,000	12.07%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		\$ 15,196,032,592	\$ 15,436,914,169	-\$ 240,881,577	-1.56%

NOMBRE		DETALLE
APORTES SOCIALES	1	Aportes ordinarios realizados por los asociados de la cooperativa
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2	Corresponde a 3 000 SMLMV vigencia 2024



15

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 14. RESERVAS: \$261.538.293

Registra los valores que se han apropiado por COOHEM, sobre los excedentes de los ejercicios de años anteriores en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, o de acuerdo con las premisas estipuladas por la Asamblea General de Asociados, son constituidas con finalidades específicas y sirven de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$ 261,538,293	\$ 378,820,873	-\$ 117,282,580	-30.96%
TOTALES	\$ 261,538,293	\$ 378,820,873	-\$ 117,282,580	-30.96%

NOMBRE	DESCRIPCION
RESERVA PROTECCION DE APORTES	SE NUTRE COMO MINIMO CON EL 20% DE LOS EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTERIOR APROBADO POR LA ASAMBLEA GENERAL
	La variación presentada corresponde a la compensacion de la perdida del ejercicio 2023 (\$77.036.580) y el impuesto de Renta (\$40.246.000).

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA: \$131.259.052

Representa las apropiaciones de excedentes hechos por la Asamblea General de asociados, con la finalidad de amortizar los aportes, revalorizar los aportes y para obras de infraestructura física.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$ 106,340,105	\$ 106,340,105	\$ -	0.00%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	\$ 8,884,611	\$ 8,884,611	\$ -	0.00%
FONDO ESPECIAL	\$ 16,034,336	\$ 16,034,336	\$ -	0.00%
TOTALES	\$ 131,259,052	\$ 131,259,052	\$ -	0.00%

NOMBRE	DESCRIPCION
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	EL RESULTADO DEL EJERCICIO DE LA VIGENCIA 2023 APROBADO POR LA ASAMBLEA GENERAL NO DIO EXCEDENTES POR LO TANTO NO SE REFLEJA UN INCREMENTO EN ESTE RUBRO.



16
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

NOTA 16. SUPERÁVIT: \$5.430.671

Representa el valor acumulado por valorización del patrimonio, ya sea por donaciones, valorización de las inversiones, de Propiedades Planta y Equipo, para el año 2024 se presentó una revalorización de aportes sociales según certificación del Banco Cooperativo COOPCENTRAL, entidad de la cual COOHEM es asociada.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
SUPERAVIT	\$ 5,430,671	\$ 585,000	\$ 4,845,671	828.32%
TOTAL SUPERAVIT	\$ 5,430,671	\$ 585,000	\$ 4,845,671	828.32%

NOTA 17. ADOPCION NIIF PARA PYMES \$465.017.282

Según las normas internacionales de la información financiera, el saldo obtenido por la implementación de las NIIF, se muestra reflejado en la cuenta de patrimonio resultado de ejercicios anteriores-adopción NIIF, la cooperativa COOHEM, con este valor registrado en esta cuenta incrementa su patrimonio, por esta razón la distribución de dichos excedentes solo debería efectuarse cuando los activos sean efectivamente realizados, sin embargo tratándose de entidades sin ánimo de lucro, la distribución de excedentes no es procedente, y dicho resultado podría ser presentado como un reserva de la entidad ya, ya que estos no corresponde a resultados operacionales.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
RESULTADO ACUMULADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	0.00%
TOTALES ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$ 465,017,282	\$ 465,017,282	\$ -	0.00%

NOTA 18. OTRO RESULTADO INTEGRAL: \$179.207.935

Corresponde a la revaluación del inmueble (edificación), según el avalúo comercial realizado en el año 2021, como lo establece las normas internacionales de la información financiera (NIIF), si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935	\$ 179.207.935	\$ -	0,00%
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935	\$ 179.207.935	\$ -	0,00%

NOTA 19. EXCEDENTES DEL EJERCICIO: \$165.841.500

Este rubro está conformado por el resultado operativo del periodo 2024, que arrojo Excedentes positivos, teniendo en cuenta el acuerdo cooperativo hacia un balance social a favor de los asociados y no comercial, como lo rezan los Principios y la Ley Cooperativa, este rubro estará sujeto a distribución según lo contempla la ley 79 de 1988 así: 20% para reserva de protección de aportes, 20% para fondo de educación y 10% para fondo de solidaridad; si en la declaración del impuesto de renta llegare a dar saldo a pagar, dichos valores serán cubiertos con recursos del fondo de educación y fondo de solidaridad, "Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación del excedente será la de establecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización".

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 165,841,500	-\$ 77,036,580	\$ 242,878,080	-315.28%
TOTALE EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 165,841,500	-\$ 77,036,580	\$ 242,878,080	-315.28%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y COMPARATIVO

INGRESOS: Los ingresos ordinarios incluyen el valor de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes y servicios en el curso ordinario de las actividades de Coohem y los intereses de los activos financieros calculados por el método de interés efectivo su reconocimiento siempre y cuando sean probables que los beneficios fluyan a la entidad y que puedan ser medidos con fiabilidad, serán medidos al valor razonable.

A 31 de diciembre de 2024, el total de ingresos percibidos por la cooperativa cerro con un valor de **\$2.197.862.272**, comparado con el año inmediatamente anterior tuvo un incremento equivalente al 1.82%.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
INGRESOS	\$ 2,197,862,272	\$ 2,158,507,069	\$ 39,355,203	1.82%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 2,197,862,272	\$ 2,158,507,069	\$ 39,355,203	1.82%



18
**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**

NIT. 800.126.897-3

NOTA 20. INGRESOS OPERACIONALES: \$1.726.535.220

Este rubro corresponde a los ingresos que percibe la Cooperativa por conceptos de intereses de crédito DE CONSUMO, se observa un decremento por un valor de \$141.298.989 equivalente a - 7.56% en los intereses de cartera de consumo de los créditos colocados y debidamente cancelado por los asociados en comparación con la vigencia 2023.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	\$ 1,726,535,220	\$ 1,867,834,209	-\$ 141,298,989	-7.56%
TOTALES	\$ 1,726,535,220	\$ 1,867,834,209	-\$ 141,298,989	-7.56%

NOTA 21. INGRESOS NO OPERACIONALES: \$471.327.052

Este rubro lo componen como su nombre lo indica los ingresos que percibe la Cooperativa por diferentes conceptos al de su objeto social, tales como INTERESES, DIVIDENDOS, RECUPERACION DE DETERIORO, INDEMNIZACIONES ENTRE OTROS, a la fecha se observa un aumento de \$180.654.192, equivalente al 62.15%, por concepto de rendimientos en las inversiones, y demás bonificaciones, la recuperación del deterioro demuestra una mejora en la calificación de la cartera de créditos en colocación.

NOMBRE		AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	PORCENTUAL
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	1	\$ 52,936,477	\$ 39,720,541	\$ 13,215,936	33.27%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT	2	\$77,392,056	\$ 55,195,162	\$ 22,196,894	40.22%
COMISION Y/O HONORARIOS	3	\$ 77,121	\$ 101,140	-\$ 24,019	-23.75%
RECUPERACION DETERIORO	4	\$ 265,217,639	\$ 168,472,159	\$ 96,745,480	57.43%
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACIÓN	5	\$ 1,590,000	\$ -	\$ 1,590,000	100.00%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	6	\$ 74,113,759	\$ 27,183,858	\$ 46,929,901	172.64%
TOTAL OTROS INGRESOS O INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 471,327,052	\$ 290,672,860	\$ 180,654,192	62.15%

NOMBRE	#	DESCRIPCION
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	1	Intereses generados en inversiones adquiridas en caja union correspondiente a unos CDAT y CDTs.
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT	2	Intereses de las diferentes fiduciarias adquiridas con bancos Davivienda, Bogota, Bancolombia, Occidente.
COMISION Y/O HONORARIOS	3	Registro de las comisiones en el manejo de la tarjeta debito coohem.
RECUPERACION DETERIORO	4	Recuperacion de la provision de capital e intereses de cartera de credito.
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACIÓN	5	Comprende los valores cobrados a los asociados en el momento de su afiliación.
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	6	Corresponde a bonificaciones e intereses de las cuentas de ahorro en las entidades financieras a nombre de la cooperativa coohem, así como a los reintegros por incapacidades, consignaciones por identificar y demás ajustes realizados.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

GASTOS: A la fecha 31 de diciembre de 2024 cerro con un valor de **\$2.032.020.772**, comparado con la vigencia anterior se observó un decremento del -9.10%.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
GASTOS	\$ 2,032,020,772	\$ 2,235,543,649	-\$ 203,522,877	-9.10%
TOTAL DE GASTOS	\$ 2,032,020,772	\$ 2,235,543,649	-\$ 203,522,877	-9.10%

NOTA 22. GASTOS OPERACIONALES: \$1.921.397.587

Representan las diferentes erogaciones que efectúa la Cooperativa para el normal desarrollo de sus actividades, tales como los pagos al personal beneficios a empleados (sueldos, prestaciones, aportes seguridad social, dotaciones, etc.); los gastos generales (honorarios, servicios, mantenimiento, papelería, útiles de oficina, seguros, etc.); las depreciaciones, provisiones, amortizaciones.

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 517,080,560	\$430,113,359	\$ 86,967,201	20.22%
GASTOS GENERALES	\$ 1,053,252,418	\$1,137,115,518	-\$ 83,863,099	-7.38%
DETERIORO	\$ 298,423,453	\$ 434,786,540	-\$ 136,363,087	-31.36%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	\$ 52,641,156	\$ 109,862,404	-\$ 57,221,248	-52.08%
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRACION	\$ 1,921,397,587	\$2,111,877,821	-\$ 190,480,234	-9.02%

BENEFICIOS A EMPLEADOS:

CODIGO	BENEFICIO A EMPLEADOS	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
51050301	SUELDOS	\$ 333,622,664.00	\$ 267,661,700.01	\$ 65,960,964	24.64%
51050501	HORAS EXTRAS	\$ -	\$ 3,158,268.42	-\$ 3,158,268	-100.00%
51050601	COMISIONES	\$ -	\$ 5,060,500.00		
51050801	INCAPACIDADES	\$ 6,945,557.33	\$ 9,303,734.73	-\$ 2,358,177	-25.35%
51050901	AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 22,156,200.00	\$ 18,644,355.61	\$ 3,511,844	18.84%
51051001	CESANTIAS	\$ 31,242,875.74	\$ 26,422,543.80	\$ 4,820,332	18.24%
51051101	INTERESES DE CESANTIAS	\$ 3,741,519.93	\$ 3,170,703.28	\$ 570,817	18.00%
51051201	PRIMA DE SERVICIO	\$ 31,215,423.26	\$ 26,362,089.06	\$ 4,853,334	18.41%
51051601	VACACIONES	\$ 16,446,715.54	\$ 12,377,351.50	\$ 4,069,364	32.88%
51051901	BONIFICACION	\$ 1,207,000.00	\$ 1,184,702.13	\$ 22,298	100.00%
51052001	INDEMNIZACIONES LABORALES	\$ 650,000.00	\$ -	\$ 650,000	100.00%
51052101	DOTACION Y SUMINISTROS	\$ 13,030,046.00	\$ 12,748,685.00	\$ 281,361	2.21%
51052301	EPS	\$ 3,214.03	\$ 1,244.00	\$ 1,970	158.36%
51052401	FONDO PENSION	\$ 34,799,539.14	\$ 29,967,336.51	\$ 4,832,203	16.12%
51052501	A.R.L	\$ 1,741,062.04	\$ 1,465,979.46	\$ 275,083	18.76%
51052601	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	\$ 13,848,544.00	\$ 11,465,094.54	\$ 2,383,449	20.79%
51053101	CAPACITACION AL PERSONAL	\$ 2,623,212.00	\$ -		
51053301	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	\$ 1,115,000.00	\$ 1,086,600.00	\$ 28,400	2.61%
51059501	OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 2,691,986.62	\$ 32,471.00	\$ 2,659,516	8190.43%
TOTALES		\$ 517,080,560	\$ 430,113,359	\$ 86,967,201	20.22%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

GASTOS GENERALES:

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2024	Año 2023	VARIACION	%
5110	GASTOS GENERALES	\$ 1,053,252,418	\$ 1,137,115,518	-\$ 83,863,099	-7.38%
511001	HONORARIOS	\$ 108,795,666	\$ 60,224,134.00	\$ 48,571,532	80.65%
511002	IMPUESTOS	\$ 29,568,900	\$ 28,334,300.00	\$ 1,234,600	4.36%
511004	ADMINISTRACION DE BIENES	\$ 2,856,000	\$ 3,332,000.00	-\$ 476,000	-14.29%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 6,883,602	\$ 17,316,645.00	-\$ 10,433,043	-60.25%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION(Seguros)	\$ 23,614,576	\$ 29,566,232.00	-\$ 5,951,656	100.00%
511009	REPARACIONES LOCATIVAS	\$ 1,305,925	\$ 1,631,697.62	-\$ 325,773	-19.97%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	\$ 7,746,393	\$ 6,363,695.99	\$ 1,382,697	21.73%
511011	CAFETERIA	\$ 21,315,795	\$ 25,610,174.44	-\$ 4,294,379	-16.77%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	\$ 101,707,834	\$ 87,281,697.20	\$ 14,426,136	16.53%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	\$ 2,753,990	\$ 1,267,800.00	\$ 1,486,190	117.23%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 14,404,189	\$ 20,112,846.64	-\$ 5,708,658	-28.38%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 9,751,600	\$ 4,955,571.00	\$ 4,796,029	96.78%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 11,019,602	\$ 13,131,161.00	-\$ 2,111,559	-16.08%
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 77,732,671	\$ 60,177,635.96	\$ 17,555,035	29.17%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	\$ 110,825,000	\$ 98,600,000.00	\$ 12,225,000	12.40%
511022	GASTOS DE COMITES	\$ 39,561,580	\$ 70,607,820.00	-\$ 31,046,240	-43.97%
511023	REUNIONES Y CONFERENCIAS	\$ 5,419,650	\$ 74,157,299.00	-\$ 68,737,649	-92.69%
511024	GASTOS LEGALES	\$ 4,004,190	\$ 3,018,108.00	\$ 986,082	32.67%
511027	GASTOS DE VIAJES	\$ 1,170,000	\$ -	\$ 1,170,000	100.00%
511028	SERVICIOS TEMPORALES(VACACIONES KARIN)	\$ 3,011,221	\$ 1,550,000.00	\$ 1,461,221	94.27%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	\$ 55,516,378	\$ 48,428,510.00	\$ 7,087,868	14.64%
511030	SISTEMATIZACION (AMORTIZACIONES)	\$ 44,733,684	\$ 55,672,130.33	-\$ 10,938,447	-19.65%
511034	ASISTENCIA TÉCNICA	\$ 16,326,450	\$ 30,818,708.00	-\$ 14,492,258	-47.02%
511035	PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	\$ 118,006,078	\$ 95,025,996.83	\$ 22,980,081	24.18%
511095	OTROS(Atenciones sociales)	\$ 235,221,445	\$ 299,931,354.79	-\$ 64,709,910	-21.57%

OTROS GASTOS OPERACIONALES: DETERIORO, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO, DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS:

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2024	Año 2023	VARIACION	%
5115	DETERIORO	\$ 298,423,453	\$ 434,786,540	-\$ 136,363,087	-31.36%
511517	CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 288,328,560	\$ 409,175,285	-\$ 120,846,725	-29.53%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 10,094,893	\$ 25,611,255	-\$ 15,516,362	-60.58%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -	\$ -	\$ -	100.00%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 52,641,156	\$ 109,862,404	-\$ 57,221,248	-52.08%
512505	EDIFICACIONES	\$ 16,056,536	\$ 16,056,536	\$ -	0.00%
512510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 22,440,477	\$ 22,754,006	-\$ 313,529	-1.38%
512515	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 14,144,144	\$ 71,051,863	-\$ 56,907,719	-80.09%
TOTALES OTROS GASTOS OPERACIONALES		\$ 351,064,609	\$ 544,648,944	-\$ 193,584,335	-35.54%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

GASTOS NO OPERACIONALES

Representan los gastos en que incurre la cooperativa, diferentes al objeto social de la misma. A la fecha 31 de diciembre de 2024 ascienden a \$110.623.185

NOMBRE	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACION	%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 97,547,139	\$ 95,165,151	\$ 2,381,988	2.50%
OTROS GASTOS VARIOS	\$ 13,076,046	\$ 28,500,677	-\$ 15,424,631	-54.12%
TOTAL DE OTROS GASTOS	\$ 110,623,185	\$ 123,665,828	-\$ 13,042,643	-10.55%

Discriminados así:

NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS \$97.547.139

Por el costo del gravamen al movimiento financiero 4*1000, compra de chequeras, intereses y demás gastos bancarios que asume la cooperativa en el momento de realizar las transacciones con las entidades bancarias por servicios prestados a sus asociados, para el periodo 2023 las comisiones bancarias se vieron reflejadas dentro del rubro 51100501 Gastos Bancarios, para el periodo 2024 a petición del consejo de administración dicho gasto se reclasifico en el rubro 52102001.

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2024	Año 2023	VARIACION	%
521005	GASTOS BANCARIOS	\$ 51,895,700	\$ 60,809,500	-\$ 8,913,801	-14.66%
52100501	Gastos Bancarios	\$ 48,114,700	\$ 58,199,500	-\$ 10,084,801	-17.33%
52100502	Chequeras	\$ 3,781,000	\$ 2,610,000	\$ 1,171,000	44.87%
521015	GRAVÁMENES CERTIFIC	\$ 31,417,165	\$ 34,355,651	-\$ 2,938,486	-8.55%
52101501	Impuesto 4*1000	\$ 31,417,165	\$ 34,355,651	-\$ 2,938,486	-8.55%
521020	COMISIONES	\$ 14,234,274	\$ -	\$ 14,234,274	100.00%
52102001	Servicios Bancarios	\$ 14,234,274	\$ -	\$ 14,234,274	100.00%
TOTALES GASTOS FINANCIEROS		\$ 97,547,139	\$ 95,165,151	\$ 2,381,988	2.50%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 24. OTROS GASTOS VARIOS: \$13.076.046

Su cuantía está representada principalmente por condonación de intereses, costas y procesos judiciales e impuestos asumidos entre otros.

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2024	Año 2023	VARIACION	%
5205	GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIV	\$ 1,474,376	\$ 20,292,046	-\$ 18,817,670	-92.73%
520550	CUENTAS POR COBRAR	\$ 1,474,376	\$ 20,292,046	-\$ 18,817,670	-92.73%
52055001	Condonacion Intereses	\$ 542,920	\$ 20,292,046	-\$ 19,749,126	-97.32%
52055002	Ajuste a Intereses	\$ 931,456	\$ -	\$ 931,456	100.00%
5230	GASTOS VARIOS	\$ 9,952,680	\$ 8,208,631	\$ 1,744,050	21.25%
523020	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ 1,979,301	\$ 7,549,263	-\$ 5,569,962	-73.78%
52302001	Costas y Procesos Judiciales	\$ 1,535,301	\$ 1,291,927	\$ 243,374	18.84%
52302002	Multas, Sanciones, litigios, indemnizaciones	\$ 444,000	\$ 6,257,336	-\$ 5,813,336	-92.90%
523035	AUXILIOS Y DONACIONES	\$ 2,750,000	\$ -	\$ 2,750,000	100.00%
52303501	Auxilios y Donaciones	\$ 2,750,000	\$ -	\$ 2,750,000	100.00%
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 400,228	\$ 659,369	-\$ 259,142	-39.30%
52305001	Impuestos Asumidos	\$ 19,809	\$ 25,542	-\$ 5,733	-22.45%
52305004	Comisiones Asumidos	\$ 380,419	\$ 633,827	-\$ 253,409	-39.98%
523095	OTROS	\$ 4,823,152	-\$ 1.80	\$ 4,823,153	-267952967.22%
52309501	Gastos Fondo Educacion	\$ 408,000	\$ -	\$ 408,000	100.00%
52309502	Gastos Fondo Solidaridad	\$ 4,414,500	\$ -	\$ 4,414,500	100.00%
52309506	ajuste al peso	\$ 651.61	-\$ 1.80	\$ 653.41	-36300.56%
5305	GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 1,648,990	\$ -	\$ 1,648,990	100.00%
53050501	Gastos de ejercicios anteriores	\$ 1,648,990	\$ -	\$ 1,648,990	100.00%
TOTAL OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		\$ 13,076,046	\$ 28,500,677	-\$ 15,424,630	-54.12%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT. 800.126.897-3

NOTA 25. REVELACION PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con el capítulo II "Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC" de la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria, y de acuerdo con las normas internacionales de información financiera NIC 24, se debe revelar las transacciones de los directivos y gerencia, relacionando préstamos concedidos, aportes y remuneraciones por causa de la relación de confianza que están personas guardan con la cooperativa.

DIRECTIVO	DESEMBOLSO CREDITO	SALDO CREDITOS	SALDO APORTES	AUXILIOS OTORGADOS	VIATICOS Y TRANSPORTE
Directivo 1	\$ 9,700,000	\$ 7,221,507	\$ 11,318,770	\$ -	\$ 7,750,000
Directivo 2	\$ 28,630,579	\$ 16,863,507	\$ 8,308,472	\$ 77,760	\$ 7,750,000
Directivo 3	\$ 35,360,601	\$ 31,207,860	\$ 4,863,302	\$ -	\$ 7,450,000
Directivo 4	\$ 25,054,000	\$ 11,627,991	\$ 15,014,713	\$ 129,600	\$ 10,600,000
Directivo 5	\$ 15,725,040	\$ 12,303,150	\$ 4,819,599	\$ -	\$ 7,350,000
Directivo 6	\$ 24,038,899	\$ 9,439,534	\$ 20,433,475	\$ 103,680	\$ 6,150,000
Directivo 7	\$ 38,335,158	\$ 32,946,606	\$ 19,451,603	\$ 129,600	\$ 10,600,000
Directivo 8	\$ 83,475,848	\$ 58,765,857	\$ 3,563,341	\$ 129,600	\$ 10,275,000
Directivo 9	\$ 88,630,704	\$ 64,065,851	\$ 21,261,999	\$ 129,600	\$ 10,600,000
Directivo 10	\$ 3,447,978	\$ 2,514,301	\$ 11,445,589	\$ -	\$ 7,800,000
Directivo 11	\$ 41,142,265	\$ 5,165,917	\$ 16,033,549	\$ 129,600	\$ 7,800,000
Directivo 12	\$ 7,000,329	\$ 5,358,753	\$ 6,713,616	\$ 129,600	\$ 7,800,000
Directivo 13	\$ 4,924,625	\$ 4,455,223	\$ 6,681,323	\$ -	\$ 6,750,000
Directivo 14	\$ 10,328,080	\$ -	\$ 15,508,485	\$ 219,600	\$ 7,800,000
Directivo 15	\$ 30,000,000	\$ 4,074,202	\$ -	\$ -	\$ 390,000
	\$ 445,794,106	\$ 266,010,259	\$ 165,417,836	\$ 1,178,640	\$ 116,865,000



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

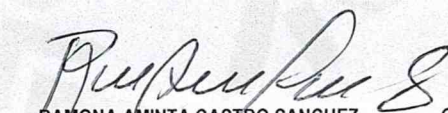
NIT. 800.126.897-3

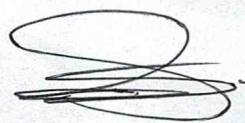
NOTA 26. CUENTAS DE ORDEN

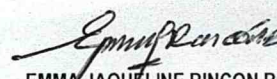
Es el registro utilizado para contabilizar las transacciones que no afectan el activo, pasivo, capital y resultados de la cooperativa; sin embargo, es necesario registrarlas para reconocer los valores ajenos, contingentes, emitidos o como un instrumento de control o recordatorio. Además, no es una cuenta de operación contable que no se registra ni en cuentas de balance (balance general), ni en cuentas de resultados (estado de resultados), en estas cuentas también se registran los castigos de cartera aprobados por consejo de administración con el lleno de los requisitos legales, dichos registros son ejecutados de forma automática por el software contable.

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2024	Año 2023	VARIACION	%
81	DEUDORAS CONTINGENTES	\$ 21,499,730	\$ 92,536,055	-\$ 71,036,325	-76.77%
811540	ATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	\$ 338,316	\$ 1,214,740	-\$ 876,424	-72.15%
811545	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO	\$ 3,418,198	\$ 5,692,002	-\$ 2,273,804	-39.95%
811550	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO	\$ 17,743,216	\$ 85,629,313	-\$ 67,886,097	-79.28%
83	DEUDORAS DE CONTROL	\$ 1,047,161,815	\$ 502,771,234	\$ 544,390,581	108.28%
831015	CARTERA DE CREDITO	\$ 749,137,758	\$ 277,880,522	\$ 471,257,236	169.59%
831025	CUENTAS POR COBRAR	\$ 241,378,709	\$ 168,245,364	\$ 73,133,345	43.47%
831030	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 56,645,348	\$ 56,645,348	\$ -	0.00%
86	DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)	-\$ 21,499,730	-\$ 92,536,055	\$ 71,036,325	-76.77%
860505	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA	-\$ 21,499,730	-\$ 92,536,055	\$ 71,036,325	-76.77%
88	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	-\$ 1,047,161,815	-\$ 502,771,234	-\$ 544,390,581	108.28%
88050501	DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO	-\$ 1,019,702,021	-\$ 475,311,440	-\$ 544,390,581	114.53%
88050502	CARTERA DE CREDITO CASTIGADA	\$ 1,185,340	\$ 1,185,340	\$ -	0.00%
88050503	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DEPRECIADOS 100%	-\$ 28,645,134	-\$ 28,645,134	\$ -	0.00%
91	ACREEDORAS CONTINGENTES	\$ 260,350,000	\$ 165,805,684	-\$ 1,455,684	-0.88%
911002	CREDITOS DE CONSUMO	\$ 164,000,000	\$ 164,000,000	\$ -	0.00%
911003	MICROCREDITO	\$ 96,000,000			
911505	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	\$ 350,000	\$ 1,805,684	-\$ 1,455,684	-80.62%
96	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (CR)	-\$ 260,350,000	-\$ 165,805,684	-\$ 94,544,316	57.02%
96050101	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	-\$ 350,000	-\$ 1,805,684	\$ 1,455,684	-80.62%
96050102	GARANTIAS ADMISIBLES	-\$ 260,000,000	-\$ 164,000,000	-\$ 96,000,000	58.54%
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		\$ -	\$ -	\$ -	0.0%

Lo Certificamos


RAMONA AMINTA CASTRO SANCHEZ
C.C. 37.315.474
GERENTE


GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 168461-T


EMMA JAQUELINE RINCON RODRIGUEZ
REVISOR FISCAL
T.P.46894-T