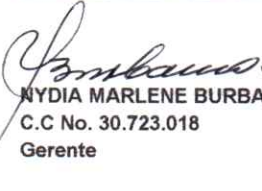


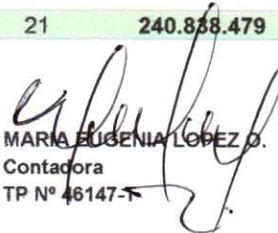
Estado de Situación Financiera Individual


Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Cifras expresadas en pesos Colombianos

ACTIVOS	NOTA	AÑOS		VARIACIONES	
		2024	2023	\$	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	3	527.287.914	520.053.464	7.234.450	1,39%
Inventario de Mercancías	4	555.755.525	638.989.260	-83.233.735	-13,03%
Cartera de Créditos	5	38.817.143	23.542.811	15.274.331	64,88%
Cuentas por cobrar	6	288.406.848	297.116.463	-8.709.615	-2,93%
Bienes y servicios pagados por anticipado	7	13.146.568	11.873.435	1.273.133	10,72%
Total Activo Corriente		1.423.413.998	1.491.575.434	-68.161.437	-4,57%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Terrenos	8	271.845.500	271.845.500	0	0,00%
Edificaciones		749.181.672	169.138.433	580.043.239	342,94%
Muebles y Equipo de Oficina		11.854.090	11.497.090	357.000	3,11%
Equipo de Computo y comunicaciòn		20.648.324	20.648.324	0	0,00%
Equipo de transporte, tracciòn y elevaciòn		116.258.579	106.949.224	9.309.355	8,70%
Maquinaria y equipo		22.640.000	22.640.000	0	0,00%
Depreciaciòn Acumulada		-178.594.216	-160.979.537	-17.614.679	10,94%
Total Activo No Corriente		1.013.833.949	441.739.034	572.094.915	129,51%
TOTAL ACTIVOS		2.437.247.947	1.933.314.468	503.933.478	26,07%
CUENTAS DE ORDEN	21	240.838.479	240.321.006	517.473	0,22%
PASIVOS					
CORRIENTE					
Cuentas Por Pagar	9	343.996.574	241.228.241	102.768.332	42,60%
Fondos Sociales	10	28.843.158	45.795.498	-16.952.341	-37,02%
Otros Pasivos	11	82.053.038	88.472.105	-6.419.067	-7,26%
Total pasivo		454.892.769	375.495.845	79.396.924	21,14%
PATRIMONIO					
Aportes sociales	12	502.615.355	555.883.762	-53.268.407	-9,58%
Reservas	13	467.197.881	466.042.477	1.155.404	0,25%
Fondos de destinaciòn especifica	14	122.285.474	121.353.586	931.888	0,77%
Resultados acumulados adopcion por primera vez	15	407.829.891	407.829.891	0	0,00%
Otros de resultado - Revaluac. Propie, Planta y Equipo		580.043.239	0	580.043.239	
Excecente y/o Perdida neta del ejercicio		-97.616.662	6.708.908	-104.325.570	-1555,03%
Total Patrimonio		1.982.355.178	1.557.818.624	424.536.554	27,25%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.437.247.947	1.933.314.468	503.933.479	26,07%
CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	21	240.838.479	240.321.006	517.473	0,22%


 NYDIA MARLENE BURBANO N.
 C.C No. 30.723.018
 Gerente


 MARIA EUGENIA LOPEZ D.
 Contadora
 TP N° 46147-T


 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 TP N° 39825-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

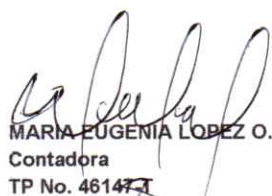
Estado de Resultados Integral individual


Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 Y 31 de diciembre de 2023

Cifras expresadas en pesos Colombianos

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	NOTA	AÑOS		VARIACIONES	
		2024	2023	\$	%
INGRESOS ODINARIOS	16				
Ingresos por venta de bienes		2.040.064.573	2.134.373.808	-94.309.235	-4,42%
Descuento en ventas		0	-11.903.630	11.903.630	-100,00%
Intereses Cartera de Crédito (Préstamo en efectivo)		3.784.097	2.560.142	1.223.955	47,81%
Intereses Deudores por venta de bienes		6.781.841	6.383.531	398.310	6,24%
Ingresos Cuentas de ahorro		14.915.511	11.888.008	3.027.503	25,47%
Subtotal Ingresos ordinarios		2.065.546.022	2.143.301.859	-77.755.837	-3,63%
OTROS INGRESOS					
Aprovechamientos por rotura Y reitegro provisiones		1.556.967	220.250	1.336.717	606,91%
Subtotal otros ingresos		1.556.967	220.250	1.336.717	606,91%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		2.067.102.989	2.143.522.109	-76.419.120	-3,57%
COSTO DE VENTAS					
Costo de Ventas Bienes Vendidos	17	1.689.414.956	1.709.625.847	-20.210.890	-1,18%
Subtotal COSTOS		1.689.414.956	1.709.625.847	-20.210.890	-1,18%
GASTOS OPERACIONALES					
De administración	18	263.048.110	254.811.381	8.236.729	3,23%
Financieros	19	14.361.562	16.223.180	-1.861.618	-11,48%
De ventas	20	197.895.022	156.152.793	41.742.229	26,73%
Subtotal GASTOS OPERACIONALES		475.304.694	427.187.354	48.117.340	11,26%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		2.164.719.651	2.136.813.201	27.906.450	1,31%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO		-97.616.662	6.708.908	-104.325.570	-1555,03%


 NYDIA MARLENE BURBANO N.
 C.C No. 30.723.018
 Gerente


 MARIA EUGENIA LOPEZ O.
 Contadora
 TP No. 46147

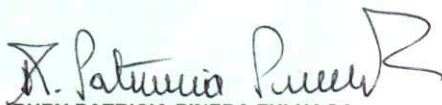

 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 TP N° 39825-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

Estado de Cambios en el Patrimonio Individual
 Por el periodo comprendido entre Enero 1 de 2024 al 31 de Diciembre de 2024
 Cifras expresadas en Pesos Colombianos

CUENTA	SALDO A 31-dic-23	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31-dic-24
Aportes Sociales	555.883.762	85.494.751	138.763.158	502.615.355
Reservas	466.042.477	1.155.404		467.197.881
Fondos de destinación específica	121.353.586	3.820.398	2.888.510	122.285.474
Adopción por primera vez	407.829.891			407.829.891
Otros resultado - Revaluac. Prop. Planta y Equipo	0	580.043.239		580.043.239
Excedente y/o perdida neto del ejercicio	6.708.908		104.325.570	-97.616.662
Total Patrimonio	1.557.818.624	670.513.792	245.977.238	1.982.355.178



 NYDIA MARLENE BURBANO N.
 C.C No. 30.723.018
 Gerente

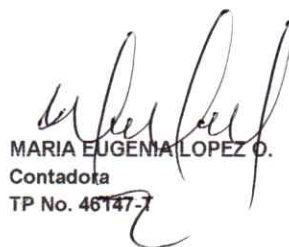

 MARIA EUGENIA LOPEZ O.
 Contadora
 TP No. 46147-T

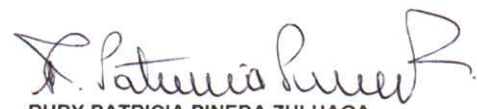

 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 TP N° 39825-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

Estado de Flujos de Efectivo Individual
 Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
 Cifras expresadas en pesos Colombianos

	AÑOS		VARIACIONES	
	2024	2023	\$	%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Excedente y/o perdida neta del ejercicio	-97.616.662	6.708.908	-104.325.570	-1555,03%
Gasto Depreciaciones	17.614.679	17.139.088	475.591	2,77%
Gasto deterioro	0	205.544	-205.544	-100,00%
Gasto amortización	8.709.080	5.619.473	3.089.607	54,98%
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-71.292.903	29.673.013	-100.965.916	-340,26%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Inventarios mercancías no producidas	83.233.735	112.081.629	-28.847.894	-25,74%
Cartera de Crédito	-15.274.331	5.313.050	-20.587.381	-387,49%
Cuentas por cobrar	8.709.615	22.312.036	-13.602.421	-60,96%
Fondos Sociales	-18.685.447	-141.461.570	122.776.123	-86,79%
Cuentas Por Pagar	102.768.332	-387.688	103.156.020	-26608,00%
Otros activos	-9.982.212	-6.479.338	-3.502.874	54,06%
Otros pasivos	-6.419.067	-23.569.539	17.150.472	-72,77%
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	73.057.722	-2.518.408	75.576.130	-3000,95%
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
Capital social	-56.156.917	11.835.159	-67.992.076	-574,49%
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-56.156.917	11.835.159	-67.992.076	-574,49%
ACTIVIDADES DE INVERSION				
Propiedad, planta y equipo	-9.666.355	-5.730.450	-3.935.905	68,68%
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-9.666.355	-5.730.450	-3.935.905	68,68%
VARIACION NETA EN EL EFECTIVO	7.234.450	3.586.301	3.648.149	101,72%
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	520.053.464	516.467.162	3.586.302	0,69%
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	527.287.914	520.053.464	7.234.450	1,39%
Detalle del saldo disponible al finalizar el período				
Efectivo y Equivalentes de efectivo	527.287.914	520.053.464	7.234.450	1,39%
Saldo final del efectivo	527.287.914	520.053.464	7.234.450	1,39%


 NYDIA MARLENE BURBANO N.
 C.C No. 30.723.018
 Gerente


 MARIA EUGENIA LOPEZ O.
 Contadota
 TP No. 46147-T


 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA
 Revisor Fiscal
 TP N° 39825-T
 Miembro de CENCOA
 (Ver dictamen adjunto)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA No.1 ENTIDAD REPORTANTE.

La Cooperativa Multiactiva de Vidrieros COOVIDRIOS es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, cuya organización y funcionamiento se rigen por el Estatuto y el ordenamiento legal vigente dentro del Derecho Colombiano. Se constituyó mediante Personería Jurídica por Resolución No. 01847 de octubre 5 de 1981 como consta en el certificado procedente del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP Santiago de Cali de diciembre 27 de 1996, inscrita el 14 de febrero de 1997 bajo el No. 00522 del Libro1.

COOVIDRIOS tiene como objetivo primordial la satisfacción de las necesidades de los asociados, para contribuir a su mejoramiento integral, al desarrollo de su nivel de vida, generando procesos de fortalecimiento económico y social, por medio de la prestación de servicios de comercialización, educación, solidaridad, salud, recreación y los demás conexos y complementarios que redunden en el beneficio o en la formación del asociado.

COOVIDRIOS se rige por el Estatuto aprobado en la Asamblea General De Asociados y posteriores modificaciones según Acta No. 040 de marzo 27 de 2010, No. 039 de marzo 14 de 2009, No. 038 de marzo 29 de 2009, No. 035 de julio 30 de 2005, No.044 de septiembre 21 de 2013, No. 048 de marzo 25 de 2017, No. 052 de marzo 20 de 2021.

La Cooperativa tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali, departamento del Valle del Cauca, República de Colombia. Su radio de acción se extiende a todo el territorio nacional, no cuenta con sucursales ni agencias. La planta de personal la conforman 7 empleados de tiempo completo.

NOTA No.2 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Los Estados Financieros Comparativos presentan cifras correspondientes al año 2024, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2023), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas (dinámica) como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas internacionales de información financiera (NIIF) de acuerdo al cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de diciembre de 2015 la entidad deberá aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008. A partir del 01 de enero de 2016 COOVIDRIOS deberá llevar la contabilidad de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2009 (Anexo 2 del decreto 2420 de 2015) con sus correcciones del 2016 (anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre de 2015) emanada del IASB. Lo anterior incluye la salvedad del artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la NO aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la ley 79 de 1988, ley 454 de 1998, capítulos II y VIII de la Circular Básica Contable. COOVIDRIOS aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable modificada por la Circular Externa 022 del 2020 y la Circular Básica Jurídica modificada por la Circular Externa 020 del 2020 y demás actos administrativos y gubernamentales el sector solidario.

COOVIDRIOS es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial de acuerdo con lo establecido en el Artículo 19 – 4 del Estatuto Tributario. Por lo tanto, en su calidad de contribuyente del Impuesto sobre la Renta y Complementarios, la Cooperativa cumple con las exigencias establecidas en la Legislación Cooperativa (Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998) y en el Estatuto Tributario (Artículo 19 - 4). La tasa de impuesto de renta es del 20% y se liquida sobre la base del excedente contable ajustado por aquellos conceptos que no cumplan los requisitos para ser deducibles de acuerdo con las restricciones establecidas en el Decreto 2150 de 2017.

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Fondo de Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

2.1. POLITICA DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS. El objetivo de esta política contable es la definición de los criterios que COOVIDRIOS, aplicará para la presentación razonable de los Estados Financieros bajo las Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

La Cooperativa revelará en el estado de situación financiera, sus activos y pasivos clasificados en corrientes y no corrientes, basada en el grado de liquidez que proporcione una información fiable que sea más relevante. En este último caso, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

CRITERIO DE MATERIALIDAD Y AGRUPACIÓN DE DATOS.

El reconocimiento y preparación de los hechos económicos se hace con base en la importancia relativa de estos. Al preparar los Estados Financieros la materialidad se determina con relación al activo total, pasivo total, capital de trabajo, patrimonio o resultado del ejercicio según corresponda.

Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

CONJUNTO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS

Un conjunto completo de estados financieros de COOVIDRIOS comprende:

- a) Un estado de situación financiera,
- b) Un estado de resultados integral
- c) Estado de flujo de efectivo
- d) Estado de cambio en el patrimonio
- e) Notas o revelaciones a los estados financieros: son parte integral de los estados financieros y deben prepararse por la administración.

IDENTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

COOVIDRIOS identificará claramente cada uno de los Estados Financieros y Notas los cuales distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, COOVIDRIOS presentará la siguiente

información de forma destacada y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre la Cooperativa que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- b) La fecha del estado de situación financiera y el periodo a que se refiere el estado de resultados.
- c) La moneda legal en Colombia.

2.2. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

Los Ingresos son incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.

La Cooperativa presentará el resultado de sus operaciones, obtenido en un periodo determinado, en la estructura del estado de resultados, en el cual incluirá todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el periodo, como son:

- a) Los ingresos de actividades ordinarias (operativos) y extraordinarios (no operativos).
- b) Los gastos administrativos, generales, costos financieros.
- c) El gasto no operativos o extraordinarios
- d) Un único valor que comprenda el total de:
 - i) El resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y
 - ii) La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.

Nota No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

Representa los recursos de alta liquidez con que cuenta la cooperativa para la operación normal de su actividad y se encuentran depositados en la caja y el banco, estos recursos se derivan de las ventas y el recaudo de la cartera, se encuentran libres de cualquier tipo de restricción legal y se debidamente conciliados a diciembre 31 de 2024. La medición inicial de los equivalentes de efectivo en su reconocimiento al costo y su medición posterior es en moneda local a su valor actual.

En el cuadro se discriminan los diferentes rubros tanto de caja como de bancos y sus respectivos saldos de un año a otro respectivamente:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE	2024	2023	VARIABLE	%
CAJA	1.500.000	1.500.000	-	0,00
BANCOS DE COLOMBIA	167.794.424	5.939.600	161.854.824	2.725,01
BANCO DE BOGOTA	207.822.914	385.143.528	(177.320.614)	-46,04
BANCO AV VILLAS	170.577	27.470.337	(27.299.760)	-99,38
DEPOSITO CORTO PLAZO BANCO DE OCCIDENTE	150.000.000	100.000.000	50.000.000	50,00
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	527.287.914	520.053.464	7.234.450	1,39

Nota No.4 INVENTARIO

Los inventarios representan los bienes corporales comprados por la cooperativa, destinados a la venta en el curso normal del negocio. Los costos de adquisición de los inventarios comprenden el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos que no sean recuperables, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de mercancías. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. Para la medición de los inventarios el método que se utiliza en general es del costo promedio ponderado. A continuación, se discriminan los saldos en las diferentes líneas de inventario que tiene la Cooperativa:

INVENTARIOS	2024	2023	VARIABLE	%
VIDRIOS Y ESPEJOS	464.033.954	551.613.503	-87.579.549	-15,88
ACCESORIOS	42.908.628	46.175.887	-3.267.260	-7,08
ACRILICOS	29.674.541	33.149.545	-3.475.005	-10,48
PERFILERIA PARA DIVISIONES DE BAÑO	15.954.708	11.549.574	4.405.135	38,14
CORTINEROS	1.158.903	1.500.751	-341.848	-22,78
DIVISIONES BAÑO EN VIDRIO TEMPLADO	7.024.791	0	7.024.791	
PROVISION INVENTARIO	-5.000.000	-5.000.000	0	0,00
TOTAL INVENTARIOS	555.755.525	638.989.260	(83.233.735)	-13,03

Nota No. 5 CARTERA DE CREDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados y empleados bajo la modalidad de créditos de consumo o préstamos de dinero conforme a la normatividad vigente y los reglamentos expedidos por los órganos de administración. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOVIDRIOS, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, las ventas de mercancías y el mismo abono a los créditos de nuestros asociados. Contablemente la cartera se califica y deteriora de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera. La recuperación de la cartera se efectúa mediante pago por caja, consignación o transferencia a cuenta bancaria de la cooperativa, y los intereses se causan en forma vencida mensualmente, y de acuerdo con los plazos y las líneas se asignan las tasas de interés por parte del consejo de administración.

Deterioro de la Cartera de Créditos. COOVIDRIOS sigue el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en diciembre del 2013, por la Circular Externa No.003 de 2013, y actualizada por la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, deterioro y mecanismos de control que les permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio. Provisión general: COOVIDRIOS constituye una provisión general para la cartera de créditos como mínimo del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta. La cartera se mide inicialmente al precio de la transacción incluidos los costos y su medición posterior al costo

amortizado con la tasa de interés pactada en el reglamento.

	2024	2023	VARIABLE	%
CREDITOS CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	34.280.118	23.089.526	11.190.592	48,47
CREDITOS A EMPLEADOS	4.929.117	691.091	4.238.025	613,24
SUBTOTAL CARTERA DE CREDITOS	39.209.235	23.780.617	15.428.617	64,88

Se debe constituir como mínimo una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta:

	2024	2023	VARIABLE	%
PROVISION INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	392.092	237.806	154.286	64,88
TOTAL CARTERA DE CREDITO	38.817.143	23.542.811	15.274.331	64,88

NOTA No. 6 CUENTAS POR COBRAR

Comprende los derechos pendientes de cobro, originados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social de la Cooperativa. COOVIDRIOS reconocerá una cuenta por cobrar cuando se formalice el título valor o documento soporte que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Las cuentas por cobrar se clasifican como:

1. Deudores por venta de bienes y servicios.
2. Intereses deudores por venta de bienes y servicios.
3. Anticipos de contratos y proveedores.
4. Activos de impuestos.
5. Otras cuentas por cobrar.

La medición inicial de las cuentas por cobrar se efectuará al precio de la transacción o valor razonable y posteriormente al costo amortizado.

Al final de cada periodo COOVIDRIOS informa si existe pérdida del valor de las cuentas por cobrar que se miden al costo o al costo amortizado, cuando existe evidencia objetiva del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2024 no presentan deterioro debido a que no se presentan saldos mayores a 91 días. Los saldos a diciembre 31 son:

	2024	2023	VARIABLE	%
DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	277.308.458	287.592.167	-10.283.709	-3,58
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	6.326.651	3.935.120	2.391.531	60,77
ACTIVOS POR IMPUESTOS	2.020.819	1.242.995	777.824	62,58
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.750.920	4.346.181	-1.595.261	-36,70
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	288.406.848	297.116.463	-8.709.615	-2,93

NOTA No. 7 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, un gasto pagado por anticipado se reconoce como tal cuando el pago por los bienes se realiza antes que la Cooperativa reciba dichos bienes o servicios; acorde con lo anterior, las pólizas cumplen la definición de gastos pagados por anticipado. Las pólizas de seguros se difieren a un año, periodo de vencimiento de estas.

COOVIDRIOS tiene una póliza de multirriesgo (equipo eléctrico y electrónico, sustracción con violencia, rotura de maquinaria, terremoto, temblor, erupción volcánica, maremoto, asonada, motín, huelga, actos malintencionados de terceros, responsabilidad civil extracontractual, incendios y rayos), póliza contra todo riesgo para los vehículos. además del seguro de transporte de mercancías. Estas pólizas fueron tomadas con la empresa Seguros Generales Suramericana S.A.

	2024	2023	VARIABLE	%
SEGUROS	13.146.568	11.873.435	1.273.133	10,72
TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	13.146.568	11.873.435	1.273.133	10,72

Nota No. 8 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La propiedad planta y equipo representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para desarrollar el objeto social de COOVIDRIOS, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios cuya vida útil excede a un año. Su registro se efectúa por su costo histórico menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor. A diciembre 31 de 2024, COOVIDRIOS no presenta ningún tipo de restricción sobre los activos (gravámenes, hipotecas, pignoraciones), ni tampoco deterioro en sus activos fijos.

Depreciación. La Cooperativa distribuirá el valor depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil, con base en el método de línea recta o método lineal así:

Elemento	Vida Útil
EDIFICACIONES	50 años
MUEBLES Y ENSERES	10 años
EQUIPO DE OFICINA	10 años
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	5 años
VEHÍCULOS	10 años
MAQUINARIA Y EQUIPO	10 años
TERRENOS	0 años

Durante la vigencia 2024, se realizó el avalúo de la sede de la cooperativa, dando como resultado una revaluación del inmueble por \$580.043.239, a raíz de esto se ajustó el valor en libros, llevándola a su valor real.

Los saldos a diciembre 31 de 2024 de estos activos son:

	TERRENO Y EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	EQUIPO DE TRANSPORTE	MAQUINARIA Y EQUIPO	TOTAL
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023	440.983.933	11.497.090	20.648.324	106.949.224	22.640.000	602.718.671
ADQUISICIONES Y AVALUOS	580.043.239	957.000		9.309.355		590.309.594
BAJAS		-600.000				-600.000
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2024	1.021.027.172	11.864.090	20.648.324	116.268.679	22.640.000	1.192.428.166
DEPRECIACION						
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023	30.867.764	7.308.965	20.489.618	82.922.440,00	19.390.760,00	160.979.637,00
GASTO	3.448.545	1.101.580	108.062	10.936.492,00	2.020.000,00	17.614.679,00
BAJAS						0,00
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2024	34.316.309	8.410.545	20.697.680	93.868.932	21.410.760	178.694.216
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	986.710.863	3.443.545	50.644	22.399.647	1.229.260	1.013.833.949

NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.

Representa las obligaciones adquiridas por COOVIDRIOS con entidades financieras asociadas, proveedores de bienes y servicios, adicionalmente se incluyen los aportes parafiscales y de seguridad social e impuestos; y su vencimiento es de corto plazo. Las cuentas por pagar se miden al inicio a su costo de transacción y su medición posterior se mantendrá por el valor de las mismas.

	2024	2023	VARIABLE	%
COSTOS Y GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	17.167.142	24.110.336	-6.943.194	-28,80
PROVEEDORES	293.084.530	183.777.802	109.306.728	59,48
RETENCION EN LA FUENTE	4.016.037	1.256.122	2.759.915	219,72
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	25.486.832	19.591.055	5.895.777	30,09
RETENCIONES Y APORTES	4.242.033	3.524.418	717.615	20,36
REMANENTES POR PAGAR (APORTES)	0	8.968.509	-8.968.509	-100,00
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	343.996.574	241.228.241	102.768.332	42,60

NOTA No.10 FONDOS SOCIALES

De acuerdo al artículo 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el título I capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria, las entidades solidarias deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica y están debidamente reglamentados y presupuestados por cooperativa. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Del fondo de Educación y Fondo de solidaridad se destinaron \$1.617.566.00 para la DIAN por concepto del pago del impuesto de renta y complementarios del año gravable 2023 cancelados en el año 2024, según lo señalado en el Artículo 19-4 del estatuto tributario donde se establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única del 20%, el cual será tomado en su totalidad de estos fondos.

	2024	2023	VARIABLE	%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION (Ver Anexo 2)	1.355.842	9.069.488	-7.713.645	-85,05
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD (Ver Anexo 3)	13.776.067	19.875.204	-6.099.136	-30,69
FONDO SOCIAL OTROS FINES - SALUD- (Ver Anexo 4)	12.650.002	15.340.001	-2.689.999	-17,54
FONDO SOCIAL DE RECREACION (Ver Anexo 5)	1.061.246	1.510.806	-449.560	-29,76
TOTAL FONDOS SOCIALES	28.843.158	45.795.498	-16.952.341	-37,02

A continuación, se detalla el movimiento de estos fondos:

NOMBRE	SALDO INICIAL DIC-31-2023	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DIC-31-2024
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	9.069.488	2.455.404	10.169.049	1.355.842
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	19.875.204	577.702	6.676.838	13.776.067
FONDO SOCIAL OTROS FINES ESPECIFICOS - SALUD	15.340.001	0	2.689.999	12.650.002
FONDO SOCIAL DE RECREACION	1.510.806	0	449.560	1.061.246
TOTAL FONDOS SOCIALES	45.795.498	3.033.106	19.985.447	28.843.158

NOTA No. 11 OTROS PASIVOS

Dentro de este grupo encontramos las obligaciones laborales, que son beneficios a los tienen derecho los empleados como salarios, vacaciones, primas legales, cesantías e intereses de cesantía; el saldo de este rubro corresponde a la acumulación de todas estas prestaciones sociales como contraprestación a sus servicios y son calculados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes cuya base fundamental es la ley 50 de 1990. El saldo de los anticipos sobre las ventas, corresponde al 2% recibido por parte de los asociados por cada compra que realice a la cooperativa y que podrá cruzar con sus obligaciones o solicitarlo en efectivo mediante solicitud escrita dirigida a la administración.

	2024	2023	VARIABLE	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	19.126.213	13.795.992	5.330.221	38,64
INTERESES A LA CESANTIAS	2.260.505	1.638.128	622.377	37,99
ANTICIPOS SOBRE VENTAS (Ver Anexo 1)	60.666.320	73.037.985	-12.371.665	-16,94
TOTAL OTROS PASIVOS	82.053.038	88.472.105	-6.419.067	-7,26

NOTA No. 12 APORTES SOCIALES

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a COOVIDRIOS, mediante cuotas mensuales y el valor por cada compra que realiza a la cooperativa. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de COOVIDRIOS.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de COOVIDRIOS, como garantía de las obligaciones que contraigan con la cooperativa y se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados.

Los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre que con su retiro no afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido) que es de doscientos diez millones de pesos (\$210.000. 000.00) y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32.

La revalorización de aportes aprobado por la XLVI Asamblea General entregados a los asociados en el año 2024 sobre los excedentes del año 2023 fue de \$2.888.510 cifra que correspondiente al IPC año 2023.

	2024	2023	VARIABLE	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	292.615.355	345.883.762	-53.268.407	-15,40
APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	210.000.000	210.000.000	0	0,00
TOTAL APORTES SOCIALES	502.615.355	555.883.762	-53.268.407	-9,58

NOTA No. 13 RESERVAS

De acuerdo con la Ley 79 de 1988 se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio contable y debe ser aprobado por la asamblea cada año; tiene como propósito fortalecer el capital institucional de la cooperativa y enjugar pérdidas futuras, es este caso debe ser repuesta con excedentes de ejercicios posteriores.

	2024	2023	VARIABLE	%
RESERVA PROTECCION APORTES	454.720.902	453.565.498	1.155.404	0,25
RESERVA ESPECIAL	12.476.979	12.476.979	0	0,00
TOTAL RESERVAS	467.197.881	466.042.477	1.155.404	0,25

NOTA No. 14 FONDOS DE ESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

	2024	2023	VARIABLE	%
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	61.287.279	61.287.279	0	0,00
RESERVA ESPECIAL	48.052.904	47.121.016	931.888	1,98
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	9.566.841	9.566.841	0	0,00
FONDOS DE INVERSION	3.378.450	3.378.450	0	0,00
TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	122.285.474	121.353.586	931.888	0,77

NOTA No. 15 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF

Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA). Se denomina ESFA al estado en el que por primera vez se medirán los activos, pasivos y patrimonio de acuerdo con el nuevo marco normativo. Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

Se procedió a contrastar las políticas actuales con el estándar NIIF para PYMES para establecer que políticas deberían mantenerse y cuales tienen cambios, dimensionando sus efectos. También se procedió a establecer las excepciones obligatorias y exenciones voluntarias que se aplicarían en el estado de situación financiera.

El Informe del ESFA se elaboró en el formato de Excel que dispuso la Supersolidaria y que luego se reportó oportunamente en el programa SICSES dispuesto para el efecto.

	2024	2023	VARIABLE	%
CARGOS DIFERIDOS	-949.999	-949.999	0	0,00
DETERIORO	-88.035	-88.035	0	0,00
TERRENOS	179.784.920	179.784.920	0	0,00
EDIFICACIONES	121.141.586	121.141.586	0	0,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	5.806.641	5.806.641	0	0,00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5.574.789	5.574.789	0	0,00
VEHICULOS	75.600.000	75.600.000	0	0,00
MAQUINARIA Y EQUIPO	20.959.989	20.959.989	0	
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	407.829.891	407.829.891	0	0,00

NOTA No. 16 INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Representan los flujos de dinero que la organización recibe de manera habitual o regular como resultado de sus operaciones principales. Es decir, son los ingresos generados por la venta de bienes y servicios que la empresa produce o comercializa en el curso de su actividad normal. Estos ingresos forman la base de la actividad económica diaria de la empresa y son fundamentales para financiar sus operaciones regulares.

Los ingresos ordinarios se clasifican así:

1. Ingresos por venta de bienes
2. Descuentos en ventas
3. Ingresos por intereses de Cartera de Crédito
4. Ingresos por intereses deudores por venta de bienes
5. Ingresos por Valoración de Inversiones Intereses (Cuentas de ahorro)
6. Demás ingresos diferentes a los generados por el desarrollo de las actividades ordinarias, por ejemplo: siniestros, incapacidades, reintegro de provisiones, aprovechamiento.

COOVIDRIOS medirá los ingresos, en la medición inicial y posterior al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir.

NOTA No. 17 COSTO DE VENTAS

Se refiere al conjunto de gastos directamente asociados con la adquisición, producción o distribución de los bienes que la empresa vende durante un período determinado. Este costo incluye todos los gastos necesarios (fletes, seguros) para poner los productos en las manos del cliente, desde el momento en que la empresa compra o produce los bienes hasta que estos son vendidos.

Es el generador directo de ingreso y por tanto es recuperable, está directamente relacionado con el objeto social de COOVIDRIOS. Igual que los gastos, el costo es la disminución de los activos o el incremento de pasivos durante un periodo contable.

NOTA No. 18 GASTOS OPERACIONALES

Los gastos son egresos que no se identifican directamente con un ingreso, aunque contribuyen a la generación del mismo, no se espera que pueda generar ingresos directamente en el futuro y no son recuperables, estos son recurrentes y necesarios para la continuidad del negocio. Usualmente toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos tales como efectivo y equivalentes al efectivo.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Este grupo comprende los valores pagados y/o causados en que incurre la entidad en el desarrollo del objeto social principal y registra sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con el objeto social de la cooperativa; si bien estos gastos no generan ingresos de manera directa, son fundamentales para la estabilidad y el crecimiento de la empresa. Se registran en el estado de resultados y afectan directamente la rentabilidad de la empresa. COOVIDRIOS siempre está en la búsqueda constante de optimizarlos para reducir los gastos innecesarios. Los saldos a diciembre 31 son:

	2024	2023	VARIABLE	%
SUELDOS Y PRESTACIONES SOCIALES	158.623.719	141.427.753	17.195.966	12,16
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.776.600	1.598.222	178.378	11,16
DOTACION	1.186.010	1.008.723	177.287	17,58
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	16.637.558	14.828.012	1.809.546	12,20
DROGA Y MEDICO	12.882	91.978	-79.096	-85,99
HONORARIOS	21.908.097	19.376.260	2.531.837	13,07
IMPUESTOS Y SEGUROS	16.604.739	17.475.720	-870.981	-4,98
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	2.070.005	1.536.688	533.317	34,71
SERVICIOS PUBLICOS Y ASEO	18.232.162	21.129.963	-2.897.801	-13,71
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.692.027	2.605.211	-913.184	-35,05
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	240.000	240.000	0	0,00
CONTRIBUCIONES Y AFILICACIONES	506.764	545.010	-38.246	-7,02
GASTOS DE ASAMBLEA Y DIRECTIVOS	8.212.505	16.505.996	-8.293.490	-50,25
LEGALES	406.600	739.935	-333.335	-45,05
VIGILANCIA PRIVADA	3.340.530	3.662.016	-321.486	-8,78
POLIZA DE SOPORTE	6.939.723	6.413.343	526.380	8,21
ACTIVIDADES, ASOCIADOS Y EMPLEADOS	0	259.987	-259.987	-100,00
DETERIORO	0	205.544	-205.544	-100,00
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	4.658.187	5.161.019	-502.832	-9,74
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	263.048.110	254.811.381	8.236.729	3,23

NOTA No. 19 GASTOS FINANCIEROS

Representan los costos asociados al financiamiento de las operaciones y al uso de recursos financieros externos; corresponden a las comisiones generadas por los recaudos de obligaciones realizados por nuestros asociados por los diferentes medios de pago, cuotas de manejo, 4x1000.

	2024	2023	VARIABLE	%
GASTOS BANCARIOS	4.568.423	3.990.141	578.282	14,49
GRAVAMENES. CERTIFICADOS Y CONSTANCIAS	9.651.927	10.360.849	-708.922	-6,84
DESCUENTOS COMERCIALES	141.212	7.190	134.022	1.864,01
OTROS	0	1.865.000	-1.865.000	-100,00
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	14.361.562	16.223.180	-1.861.618	-11,48

NOTA No. 20 GASTOS DE VENTAS

Representa los valores pagados o causados, ocasionados en el desarrollo del objeto social relacionados directamente con la gestión de ventas, encaminada a cumplir con las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad, incluyendo básicamente las áreas de mercadeo, distribución, comercialización y ventas, de conformidad con las disposiciones legales. Estos gastos se registran en el estado de resultados como parte de los gastos operativos y afectan directamente la utilidad de la cooperativa. Los saldos a diciembre 31 son:

	2024	2023	VARIABLE	%
SUELDOS Y PRESTACIONES SOCIALES	101.806.448	73.290.292	28.516.156	38,91
AUXILIO DE TRANSPORTE	7.284.600	4.822.787	2.461.813	51,05
DOTACION	1.544.000	1.447.000	97.000	6,70
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	17.124.387	12.773.969	4.350.418	34,06
DROGA Y MEDICO	0	174.200	-174.200	
HONORARIOS	3.300.000	3.450.000	-150.000	-4,35
IMPUESTOS Y SEGUROS	25.352.004	24.405.372	946.633	3,88
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	9.348.974	4.630.616	4.718.358	101,89
CAFETERIA Y ASEO	699.389	712.074	-12.685	-1,78
TRANSPORTES, FLETES Y MONTACARGAS	3.163.300	2.923.176	240.124	8,21
GASTOS DE VIAJE	3.666.226	2.928.100	738.126	25,21
DEPRECIACIONES	12.956.492	11.978.069	978.423	8,17
COMBUSTIBLES	10.106.018	9.390.992	715.026	7,61
SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	601.000	721.689	-120.689	-16,72
USO BODEGA	275.345	363.104	-87.760	-24,17
ROTURA DE MERCANCIAS	666.839	2.141.353	-1.474.514	-68,86
TOTAL GASTOS DE VENTAS	197.895.022	156.152.793	41.742.229	26,73

NOTA No. 21 CUENTAS DE ORDEN

Representan las cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias de los cuales se puedan generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras), que no afectan directamente la situación financiera de la empresa pero que requieren un control y seguimiento. No representan activos, pasivos, ingresos y gastos, sino que reflejan información importante para la gestión gerencial como garantías otorgadas o recibidas, bienes en consignación o contingencias fiscales.

	2024	2023	VARIABLE	%
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	3.123.408	3.123.408	0	0,00
ACTIVOS CASTIGADOS	15.018.882	15.018.882	0	0,00
PROPIEDAD, PLANT Y EQUIPOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	11.526.189	11.526.189	0	0,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS (APORTES)	1.170.000	652.527	517.473	79,30
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	210.000.000	210.000.000	0	0,00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	240.838.479	240.321.006	517.473	0,22

NOTA No. 22 RIESGOS

Según la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, corresponde a los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de

riesgo asociados al objeto social, así como los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos.

COOVIDRIOS se encuentra expuesto a diversos riesgos de los cuales los más importantes son:

a. **Riesgo de Crédito:** Para COOVIDRIOS se define como la posible pérdida derivada del incumplimiento total o parcial de las obligaciones de los asociados, igualmente es el riesgo en el que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones.

La cooperativa evalúa el riesgo crediticio conforme a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto 28 de 2008.

b. **Riesgo Operativo y Legal:** El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que pueda incurrir COOVIDRIOS, debido a insuficiencias o fallas en los procesos, personas y/o sistemas o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo sistematizado, COOVIDRIOS cuenta con la asesoría en el área de sistemas y una plataforma tecnológica respaldada por la empresa Sistemas de Información empresarial SIESA el cual se encuentra funcionando de manera óptima y adicionalmente se cuenta con un contrato de mantenimiento permanente, lo cual nos permite desarrollar una gestión administrativa eficaz capaz de garantizar procesos y controles adecuados en la operación.

La Revisoría Fiscal evalúa permanentemente la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad, informando oportunamente de las desviaciones e incumplimientos, sobre los cuales la administración toma los correctivos que son necesarios.

Así mismo, todas las instancias directivas, administrativas y operativas de la entidad se capacitan permanentemente en la normatividad vigente para el sector solidario y demás temas de carácter administrativo y legal pertinentes al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, para cumplir permanentemente con las obligaciones fiscales, de reporte y cumplimiento con los entes estatales.

c. **Riesgo de Mercado:** En COOVIDRIOS está determinado por el tipo de cambio y tiene como objetivo fundamental limitar la posibilidad de pérdidas y optimizar la relación entre el nivel de exposición asumido y los beneficios esperados en la negociación de acuerdo a los objetivos fijados. Este es un riesgo muy relevante dado que se debe aprovechar los movimientos variables del mercado a fin de obtener un beneficio en el corto plazo.

d. **Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo:** Las organizaciones solidarias vigiladas deben adoptar mecanismos que les permitan prevenir que sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Para tal efecto las organizaciones solidarias deben identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo que puede materializarse a través de las operaciones que realiza.

Para cumplir con la normatividad COOVIDRIOS a partir del año 2014, designó a un profesional externo e idóneo como "Oficial de Cumplimiento", quien lidera el proceso de implementación del LA/FT (Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), desarrollando los controles preventivos y correctivos, realizando los reportes a la UIAF (Unidad de Investigación de Análisis Financiero) de las operaciones sospechosas y transacciones en efectivo.

Dado que la Cooperativa presta el servicio de cartera de crédito en niveles no significativos, es decir muy bajos, no obstante, realiza actividades para actualizar los parámetros para el riesgo de crédito (SARC) establecidos por la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA No. 23 GOBIERNO CORPORATIVO

Consejo de Administración y Gerencia: Están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de COOVIDRIOS, lo cual se debe no solo a su preparación y formación profesional sino a su capacitación permanente en temas legales y administrativos, cooperativos y financieros. El Consejo de Administración junto con la Gerencia son las instancias que determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en el estatuto y reglamentos diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación de acuerdo con los montos de cada tipo de operación.

Políticas y División de Funciones: La política de gestión de riesgos se diseña por parte de los Comités creados para cada caso, en compañía con la Gerencia. Estas son revisadas y aprobadas por el Consejo de Administración y difundidas en todos los niveles directivos, administrativos y operativos de la organización, así como a los asociados. La Cooperativa cuenta con el Comité de Riesgo.

Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben mensualmente un informe detallado y pormenorizado de la situación financiera de la Cooperativa, la evolución de sus principales rubros y las gestiones que se adelantan en los diferentes frentes: administrativo, financiero y social, así como la ejecución presupuestal de la situación financiera y de los diferentes planes y programas a desarrollar. Los reportes son entregados por escrito con anterioridad a cada reunión para su estudio previo.

Infraestructura Tecnológica: La cooperativa cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada para la actividad financiera compuesta por un software especializado que registra las diferentes transacciones que se producen en tiempo real permitiendo obtener información actualizada en todo momento sobre cualquier rubro o estado de cuenta individual.

Estructura Organizacional: La Cooperativa cuenta con una Asamblea General que es su máxima autoridad. La Asamblea elige al Consejo de Administración encargado de la gestión superior de la Cooperativa compuesto por cinco (5) miembros principales y tres (3) suplentes y a la Junta de Vigilancia encargada de ejercer el Control Social compuesta por tres (3) miembros principales y tres (3) suplentes. Así mismo elige una Revisoría Fiscal, encargada de la fiscalización de la gestión de la Cooperativa conforme a las normas que regulan el ejercicio de dicha profesión en Colombia. El Consejo de Administración nombra la planta de personal y con ella a su jefe directo el Gerente para que este se encargue de la administración y gestión directa de los recursos de la cooperativa. Sus competencias, atribuciones, incompatibilidades, responsabilidades y demás aspectos relativos al ejercicio de sus cargos se detallan en el Estatuto de la Entidad. La Gerencia centraliza toda la toma de decisiones y definición de políticas a nivel operativo sin perjuicio de los límites a las atribuciones que para los diferentes tipos de operaciones le determinan los reglamentos y el estatuto vigentes.

Recurso Humano: el recurso humano de la Cooperativa cuenta con la experiencia y formación profesional adecuada para los cargos que cada uno desempeña y adicionalmente reciben permanentemente capacitación y actualización en los temas que a cada área competen.

Auditoría: La cooperativa cuenta con una Revisoría Fiscal contratada para un (1) año, tiempo durante el cual efectúan una auditoría integral

NOTA No. 24 CONTROLES DE LEY.

Al 31 de diciembre de 2024 la cooperativa ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en los aspectos financieros, administrativos y tributarios ante los entes de vigilancia y control del Estado como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN y la Superintendencia de Economía Solidaria y todas las demás obligaciones de carácter legal y tributario.

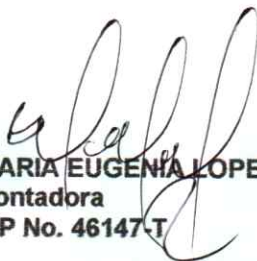
NOTA No. 25 INFORMACION CONOCIDA DESPUES DE LA FECHA DE CIERRE

No se tiene conocimiento de hechos posteriores ocurridos entre la fecha de cierre de estos estados financieros y la fecha de este informe, que no hayan sido revelados y puedan afectar significativamente los estados financieros de COOVIDRIOS.

LAS NOTAS 1 A LA 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.



NYDIA MARLENE BURBANO N.
C.C. No. 30.723.018
Gerente



MARIA EUGENIA LOPEZ O.
Contadora
T.P No. 46147-T



RUBY PATRICIA PINEDA Z.
Revisor Fiscal
T.P No. 39825-T
Central de Cooperativas Agrarias
CENCOA
(Ver dictamen adjunto)