

## MEMORIA ECONÓMICA

Año Gravable 2023

En nuestra calidad de Representante Legal y Revisor Fiscal de la **COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES "COOPETRABAN"**  
**NIT. 890.905.085-1**

### CERTIFICAN:

La presente memoria económica de COOPETRABAN para el año gravable 2023, en cumplimiento con lo estipulado en el artículo 1.2.1.5.1.15 del Decreto 2150 de 2017, que reglamenta el artículo 356-3 del Estatuto Tributario, el artículo 11 de la Resolución 000019 del 28 de marzo de 2018 y el artículo 1.6.1.13.2.25 del Decreto 1778 del 20 de diciembre de 2021.

- 1. Año gravable que se informa:** 2023
- 2. Razón social y NIT de la entidad informante:** Cooperativa Nacional de Trabajadores, con NIT 890.905.085-1
- 3. Donaciones efectuadas a terceros:** La Cooperativa Nacional de Trabajadores no realizó donaciones con cargo a los resultados durante el año gravable 2023, las ejecutadas por los fondos sociales durante el 2023, fueron tal y como se detallan a continuación:

| FONDO DE EDUCACIÓN EJECUCIÓN 2023         |                      |
|-------------------------------------------|----------------------|
| Impuesto de Renta y Complementario        | 1.437.810.000        |
| Manutención y Becas                       | 60.881.409           |
| Capacitación (Cursos-Diplomados-Cátedras) | 34.229.800           |
| Materiales Educativos                     | 21.437.187           |
| <b>TOTAL EJECUTADO FONDO EDUCACIÓN</b>    | <b>1.554.358.396</b> |

| FONDO DE SOLIDARIDAD EJECUCIÓN 2023                         |                      |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| Beneficio CDAT Rentabilidad Social                          | 1.216.882.822        |
| Seguros de Ahorro y Préstamo                                | 920.479.188          |
| Bonos de Recreación, Salud, Educación                       | 271.000.000          |
| Póliza de Seguro Empleados                                  | 136.968.056          |
| Seguro Exequial Funeraria San Vicente                       | 33.009.488           |
| Paquete Millas para Asociados con TDC                       | 28.628.843           |
| Donación Sillas Universitarias                              | 18.742.500           |
| Auxilio Solidario y Otras Donaciones                        | 18.284.702           |
| Auxilio de Lentes                                           | 6.439.072            |
| Pensión Familiar Coopetraban                                | 5.290.000            |
| Donación (Prolífica Antioquia - Obras de Teatro y Zarzuela) | 3.150.000            |
| Ramos Florales                                              | 1.563.500            |
| <b>TOTAL EJECUTADO FONDO SOLIDARIDAD</b>                    | <b>2.660.438.171</b> |

- 4. Información de las subvenciones recibidas:** La Cooperativa Nacional de Trabajadores no recibió subvenciones de ningún origen durante el año gravable 2023.
- 5. Identificación de la fuente de los ingresos, indicando: ingresos por donaciones, ingresos por el desarrollo de la actividad meritoria, otros ingresos.**

Para el cumplimiento de su objeto social la Cooperativa desarrolla todas las actividades autorizadas a las cooperativas de ahorro y crédito, y específicamente las que se relacionan a continuación:

- Fomentar el hábito de ahorro entre sus asociados a través de aportes sociales que pagarán en forma periódica.
- Captar ahorros a través de depósitos a la vista, a término, mediante la expedición de Certificados de Depósito de Ahorro a Término (C.D.A.T).
- Captar recursos a través de ahorro contractual.
- Otorgar préstamos y, en general, celebrar operaciones activas de crédito para fines productivos o de mejoramiento personal o familiar, y para resolver casos de calamidad doméstica, con base en reglamentos debidamente aprobados.
- Celebrar contratos de apertura de crédito.
- Gestionar y obtener recursos financieros de otras entidades para aplicarlos al desarrollo de actividades propias de la Cooperativa.

- Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en los estatutos o por disposición de la Ley Cooperativa puedan desarrollar.
- Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, especialmente aquellos celebrados con los establecimientos bancarios para el uso de la cuenta corriente.
- Celebrar operaciones activas de crédito y pasivas de ahorro con libranzas.

Los ingresos obtenidos durante el año 2023 se discriminan de la siguiente forma:

| INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO              |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|
| DESCRIPCIÓN                                  | Dic-2023              |
| Intereses de Créditos Comerciales            | 412.961.682           |
| Intereses de Créditos Consumo                | 61.104.967.779        |
| Intereses de Créditos Vivienda               | 1.737.272.018         |
| Intereses Moratorios Cartera Comercial       | 58.704                |
| Intereses Moratorios Cartera Consumo         | 52.238.209            |
| Intereses Moratorios Cartera Vivienda        | 78.652                |
| <b>TOTAL INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO</b> | <b>63.307.577.044</b> |

| INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS              |                    |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| DESCRIPCIÓN                                                  | Dic-2023           |
| Propiedad, Planta y Equipo - Vehículo                        | 155.000.000        |
| Propiedad, Planta y Equipo - Edificio                        | 76.813.658         |
| Propiedad, Planta y Equipo - Equipo de computo               | 3.545.000          |
| Propiedad, Planta y Equipo - Muebles y Equipo de Oficina     | 310.000            |
| <b>TOTAL INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS</b> | <b>235.668.658</b> |

| INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES               |                      |
|------------------------------------------------------|----------------------|
| DESCRIPCIÓN                                          | Dic-2023             |
| Inversiones Fondo de Liquidez                        | 5.765.716.044        |
| En Inversiones Negociables en Títulos Participativos | 687.301.181          |
| Instrumentos Equivalente a Efectivo                  | 106.395.799          |
| <b>TOTAL INGRESOS VALORACIÓN DE INVERSIONES</b>      | <b>6.559.413.024</b> |

| OTROS INGRESOS                                |                    |
|-----------------------------------------------|--------------------|
| DESCRIPCIÓN                                   | Dic-2023           |
| Comisiones por Venta de Seguros               | \$6.079.308        |
| Comisiones por Giros, Transferencias, Cheques | 105.629.642        |
| Valorización Entidades Cooperativas           | 5.070.645          |
| Comisiones Tarjeta Débito                     | 18.000             |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>                   | <b>116.797.595</b> |

| RECUPERACIONES DETERIORO                           |                    |
|----------------------------------------------------|--------------------|
| DESCRIPCIÓN                                        | Dic-2023           |
| Reintegro Deterioro Créditos de Consumo            | \$552.768.440      |
| Reintegro Provisión Intereses de Consumo           | \$39.267.563       |
| Recuperación Cartera Castigada                     | \$20.677.203       |
| Reintegro Intereses Créditos de Vivienda           | \$125.000          |
| <b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES DETERIORO</b> | <b>612.838.206</b> |

| ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES              |                |
|-----------------------------------------|----------------|
| DESCRIPCIÓN                             | Dic-2023       |
| Cuotas de Admisión y/o Afiliación       | 974.790        |
| <b>TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b> | <b>974.790</b> |

| SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL     |                      |
|-------------------------------------------|----------------------|
| DESCRIPCIÓN                               | Dic-2023             |
| Cuota Manejo Tarjeta Débito               | 858.853.600          |
| Reintegro de Costos y Gastos              | 111.965.861          |
| Paz y Salvos y Papelería                  | 35.661.328           |
| Reintegro Aseguradora                     | 970.450.359          |
| Reposición Tarjeta Débito                 | 47.119.341           |
| Otros Ingresos Financieros                | 43.264               |
| Arrendamientos                            | 56.500.000           |
| Por Ingresos para Terceros                | 32.733.452           |
| Aprovechamientos                          | 527.316.481          |
| Descuentos Concedidos                     | 33.898.234           |
| Materiales Varios y de Desecho            | 42.017               |
| Sobrantes de Cajas Menores                | 938.626              |
| Ajuste al Peso y otros Ingresos           | 21.638               |
| Cuota de Manejo                           | \$14.147.234         |
| <b>SERVICIOS DIFERENTES OBJETO SOCIAL</b> | <b>2.689.691.435</b> |

**6. Valor y detalle de la destinación del beneficio neto o excedente del año gravable anterior.**

| DESCRIPCIÓN                               | DISTRIBUCIÓN<br>EXCEDENTES 2023 |        |
|-------------------------------------------|---------------------------------|--------|
| <b>EXCEDENTES NETOS</b>                   | <b>2.404.243.694</b>            |        |
| RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES | 962.000.000                     | 40,01% |
| FONDO DE EDUCACION (PASIVO)               | 481.000.000                     | 20,01% |
| FONDO DE SOLIDARIDAD (PASIVO)             | 580.000.000                     | 24,12% |
| FONDO PARA AMORTIZACION APORTES           | 381.243.694                     | 15,86% |

**7. Valor y detalle de las asignaciones permanentes en curso:** Coopetraban no presenta asignaciones permanentes en curso.

**8. Valor, plazo y detalle de las inversiones vigentes y que se liquiden en el año:**

La Cooperativa Nacional de Trabajadores no presenta inversiones o asignaciones permanentes distribuida del excedente neto del año 2023, ni años anteriores, las únicas inversiones que posee son en cumplimiento de la normatividad vigente para cubrir el requerimiento de fondo de liquidez, las cuales se encuentran a un plazo entre 90 días:

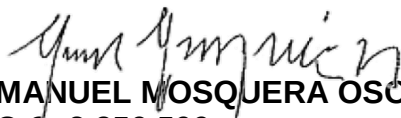
| INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ              |                       |
|--------------------------------------------|-----------------------|
| Entidad                                    | Dic-2023              |
| Banco de Bogotá                            | 10.168.376.250        |
| Banco Finandina                            | 8.460.704.122         |
| Coopcentral                                | 8.013.467.445         |
| Banco Serfinanza                           | 6.950.919.073         |
| GNB Sudameris                              | 4.957.785.550         |
| Banco Coomeva                              | 2.267.331.733         |
| <b>TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ</b> | <b>40.818.584.173</b> |

| INVERSIONES ADICIONALES              |                    |
|--------------------------------------|--------------------|
| Entidad                              | Dic-2023           |
| Global Securities                    | 287.597.828        |
| Coopcentral                          | 205.070.645        |
| <b>Total Inversiones Adicionales</b> | <b>492.668.473</b> |

9. **Manifestación que se ha actualizado la información de la plataforma de transparencia:** La Cooperativa no está obligada a actualizar la información en la plataforma de transparencia.

La presente certificación se emite a los 22 días del mes de abril de 2024.

Atentamente,



**MANUEL MOSQUERA OSORIO**  
C.C. 8.350.599  
Representante Legal Principal



**ANA MARIA RUIZ VASQUEZ**  
C.C. 43.744.710  
T.P. No. 66508-T  
Revisora Fiscal designada por CASO  
Auditorías y Consultorías S.A.S.