

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2024-2023

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Variación Anual
ACTIVOS		560.184.506.343	552.722.863.436	1,35%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	Nota 3	65.584.552.039	56.802.396.623	15,46%
Caja		1.618.533.917	1.797.655.744	-9,96%
Bancos y otras entidades		8.149.570.783	9.131.160.797	-10,75%
Equivalentes al Efectivo (Compromiso de pago)		14.675.844.234	5.052.242.592	190,48%
Efectivo de Uso Restringido o Destinación Especifica Fondo de Liquidez		41.140.603.105	40.821.337.490	0,78%
INVERSIONES	Nota 4	217.444.134	205.070.645	6,03%
Otras Inversiones Aportes en Cooperativas		217.444.134	205.070.645	6,03%
CARTERA DE CREDITO	Nota 5	477.106.707.170	477.662.126.348	-0,12%
Créditos de Vivienda- Con libranza		4.445.108.324	5.470.879.250	-18,75%
Créditos de Vivienda- Sin libranza		11.726.181.816	10.539.835.812	11,26%
Créditos de Consumo - Con libranza		389.372.213.747	383.214.000.963	1,61%
Créditos de Consumo - Sin libranza		73.471.636.143	81.921.214.067	-10,31%
Créditos Comerciales		4.619.289.007	3.080.905.662	49,93%
Intereses Créditos de Vivienda		117.800.676	85.802.570	37,29%
Intereses Créditos de Consumo		6.547.788.046	6.140.289.762	6,64%
Intereses Créditos Comercial		21.463.134	26.049.485	-17,61%
Deterioro Crédito de Vivienda		-	53.499	-100,00%
Deterioro Crédito de Consumo	-	6.163.524.198	6.185.401.216	-0,35%
Deterioro Crédito Comercial	-	16.985.112	11.493.880	47,78%
Deterioro General de Cartera de Crédito	-	7.173.337.198	6.706.337.198	6,96%
Convenios por Cobrar		139.072.785	86.434.570	60,90%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	295.195.900	589.314.813	-49,91%
Anticipo de Impuestos		252.128.110	264.405.662	-4,64%
Otras Cuentas por Cobrar		43.067.790	324.909.151	-86,74%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	16.895.832.263	17.373.036.220	-2,75%
Terrenos		3.703.635.440	3.703.635.440	0,00%
Edificaciones		10.729.608.570	10.729.608.570	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		1.270.696.575	1.266.185.297	0,36%
Equipo de Computo y Comunicación		2.253.598.428	2.332.325.835	-3,38%
Equipo de Transporte		409.900.000	409.900.000	0,00%
Maquinaria y Equipo		1.301.980.890	1.263.861.372	3,02%
Bienes Recibidos como Dación de Pago		2.555.000.000	2.555.000.000	0,00%
Depreciación propiedad Planta y Equipo	-	5.328.587.640	4.887.480.294	9,03%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	84.774.837	90.918.787	-6,76%
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado - Seguros		78.774.887	83.318.829	-5,45%
Activos Intangibles - Derechos		5.999.950	7.599.958	-21,05%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2024-2023

(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Variación Anual
PASIVO		427.052.822.599	426.479.944.146	0,13%
DEPÓSITOS	Nota 9	406.519.012.673	404.994.351.925	0,38%
Depósitos de ahorro		29.141.275.274	29.253.084.735	-0,38%
Certificados de depósito de ahorro a término		361.144.009.765	360.165.871.533	0,27%
Depósitos de ahorro contractual		16.233.727.633	15.575.395.656	4,23%
CUENTAS POR PAGAR	Nota 10	7.643.302.993	7.242.839.425	5,53%
Comisiones y Honorarios		37.930.375	34.711.834	9,27%
Costos y Gastos Por Pagar		891.851.972	835.510.693	6,74%
Proveedores		2.703.738	10.159.993	-73,39%
Contribuciones y Afiliaciones Seguro Depósito		302.857.000	480.931.000	-37,03%
Gravamen a los Movimientos Financieros		4.941.550	12.312.784	-59,87%
Retención en la Fuente		309.003.182	347.553.021	-11,09%
Impuestos, Gravámenes y Tasas por Pagar		6.885.552	5.663.344	21,58%
Valores por Reintegrar		5.678.313.877	5.110.746.227	11,11%
Retenciones y Aportes Laborales		227.621.100	205.419.367	10,81%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		45.227.994	53.125.173	-14,87%
Remanente por Pagar		135.966.653	146.705.989	-7,32%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	Nota 11	3.303.549.582	5.261.121.188	-37,21%
Fondo Social de Educación		2.439.694.741	3.080.848.044	-20,81%
Fondo Social de Solidaridad		863.854.841	2.180.273.144	-60,38%
OTROS PASIVOS	Nota 12	9.384.008.064	8.752.601.233	7,21%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		1.095.467.634	1.021.540.082	7,24%
Ingresos Anticipados		7.747.543.705	7.471.593.634	3,69%
Ingresos Recibidos para Terceros		540.996.725	259.467.517	108,50%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	Nota 13	202.949.287	229.030.375	-11,39%
Provisiones por Beneficios a Empleados Post-Empleo		202.949.287	229.030.375	-11,39%
PATRIMONIO		133.131.683.744	126.242.919.290	5,46%
CAPITAL SOCIAL	Nota 14	50.133.953.257	48.683.617.283	2,98%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		11.133.953.257	13.883.617.283	-19,81%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		17.083.410.999	13.394.469.632	27,54%
Aportes Amortizados		21.916.589.001	21.405.530.368	2,39%
RESERVAS OBLIGATORIAS	Nota 15	72.819.861.933	71.857.861.933	1,34%
Reserva Protección de Aportes		72.659.516.879	71.697.516.879	1,34%
Reserva de Asamblea		20.000	20.000	0,00%
Otras Reservas - Reserva Especial		160.325.054	160.325.054	0,00%

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

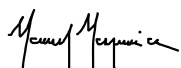
Estado de Situación Financiera

Al 31 de Diciembre de 2024-2023

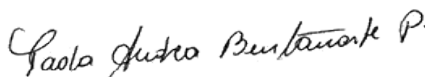
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Variación Anual
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 16	53.282.758	183.097.697	-70,90%
Fondo Para Amortización de Aportes		-	129.814.939	-100,00%
Fondo Especial		41.684.274	41.684.274	0,00%
Fondos Sociales Capitalizados		7.840.000	7.840.000	0,00%
Fondos de Inversiones		3.758.484	3.758.484	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 17	7.010.487.113	2.404.243.694	191,59%
Excedentes y/o pérdidas		7.010.487.113	2.404.243.694	191,59%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS ACUMULADOS	Nota 18	3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%
Resultados Acumulados Adopción por primer Vez		3.114.098.683	3.114.098.683	0,00%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
 CONTADOR T.P. 233104-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
 REVISOR FISCAL T P. 111433- T
 Designada por
 AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado del Resultado Integral

Al 31 de Diciembre de 2024-2023

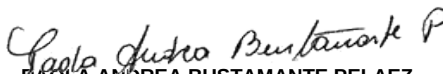
(Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	Notas	Diciembre 2024	Diciembre 2023	Variación Año
INGRESOS		75.321.426.707	73.522.960.752	2,45%
INGRESOS POR SERVICIOS CARTERA DE CRÉDITO	Nota 19	65.541.130.155	63.307.577.044	3,53%
Intereses de créditos comerciales		553.378.614	412.961.682	34,00%
Intereses de créditos de consumo		63.126.039.761	61.104.967.779	3,31%
Intereses de créditos de vivienda		1.789.341.847	1.737.272.018	3,00%
Intereses moratorios cartera comercial		30.581	58.704	-47,91%
Intereses moratorios cartera de consumo		72.309.619	52.238.209	38,42%
Intereses moratorios cartera de vivienda		29.733	78.652	-62,20%
OTROS INGRESOS	Nota 20	9.780.296.552	10.215.383.708	-4,26%
Ingresos por Utilidad en Venta de Otros Activos		5.600.000	235.668.658	-97,62%
Ingresos por Valoración Inversiones		6.038.539.390	6.559.413.024	-7,94%
Otros Ingresos Comisiones (Retiros - Transferencias - Giros - Consignaciones - Seguros)		152.052.928	116.797.595	30,18%
Recuperaciones Deterioro - Provisiones		923.007.289	612.838.206	50,61%
Administrativos y Sociales		655.464	974.790	-32,76%
Servicios Diferentes al Objeto Social		2.660.441.481	2.689.691.435	-1,09%
Paz y salvos y papelería		54.917.368	35.661.328	54,00%
Cuota manejo tarjeta débito		911.895.443	858.853.600	6,18%
Reposición tarjeta débito		48.948.710	47.119.341	3,88%
Arrendamientos		60.000.000	56.500.000	6,19%
Por ingresos para Tercero (póliza)		44.014.725	32.733.452	34,46%
Reintegro de costos y gastos		206.646.353	111.965.861	84,56%
Otros Ingresos no operacionales		1.334.018.882	1.546.857.853	-13,76%
GASTOS		30.056.300.275	26.893.379.588	11,76%
GASTOS DE ADMINISTRACION	Nota 21	29.129.901.471	26.074.481.706	11,72%
Beneficio a Empleados		15.248.675.862	13.485.197.248	13,08%
Gastos Generales		11.950.962.965	11.574.877.996	3,25%
Deterioro		1.357.048.373	454.683.900	198,46%
Amortización y Agotamiento		1.600.008	1.600.008	0,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		571.614.263	558.122.554	2,42%
OTROS GASTOS	Nota 22	926.398.804	818.897.882	13,13%
Gastos Financieros		215.263.891	190.487.280	13,01%
Gastos Varios (Impuestos Asumidos - Comisiones Cajeros)		711.134.913	628.410.602	13,16%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS	Nota 23	38.254.639.319	44.225.337.470	-13,50%
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		38.254.639.319	44.225.337.470	-13,50%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		7.010.487.113	2.404.243.694	191,59%

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
 CONTADOR T.P. 233104-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
 REVISOR FISCAL T.P. 111433-T

Designada por
 AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

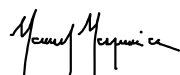
Estado de Cambios en el Patrimonio

A 31 de Diciembre 2024-2023

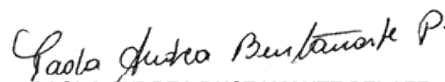
(Valores expresados en pesos colombianos)

Rubros	Saldos 1-ene-2023	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2023	Disminuciones	Aumentos	Saldos 31-dic-2024
APORTES SOCIALES							
Aportes Ordinarios	17.386.117.409	5.784.322.960	2.281.822.834	13.883.617.283	5.003.691.750	2.254.027.724	11.133.953.257
Aportes Ordinarios -Capital Minimo No reductible	9.658.279.769	-	3.736.189.863	13.394.469.632	-	3.688.941.367	17.083.410.999
Aportes Amortizados	20.341.720.231	-	1.063.810.137	21.405.530.368	-	511.058.633	21.916.589.001
TOTAL APORTES SOCIALES	47.386.117.409	5.784.322.960	7.081.822.834	48.683.617.283	5.003.691.750	6.454.027.724	50.133.953.257
RESERVAS							
Protección Aportes Sociales	69.077.516.879		2.620.000.000	71.697.516.879		962.000.000	72.659.516.879
De Asambleas	20.000	-	-	20.000	-	-	20.000
Otras Reservas	160.325.054	-	-	160.325.054	-	-	160.325.054
TOTAL RESERVAS	69.237.861.933	-	2.620.000.000	71.857.861.933	-	962.000.000	72.819.861.933
FONDOS DE DEST. ESPECIFICA							
Fondo para Amortización de Aportes Sociales	366.952.598	1.063.810.137	826.672.478	129.814.939	511.058.633	381.243.694	-
Especial	41.684.274			41.684.274			41.684.274
Sociales Capitalizados	7.840.000			7.840.000			7.840.000
De inversión	3.758.484			3.758.484			3.758.484
TOTAL FONDOS	420.235.356	1.063.810.137	826.672.478	183.097.697	511.058.633	381.243.694	53.282.758
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683	0	0	3.114.098.683
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	6.546.672.478	6.546.672.478	2.404.243.694	2.404.243.694	2.404.243.694	7.010.487.113	7.010.487.113
TOTAL PATRIMONIO	126.704.985.859	13.394.805.575	12.932.739.006	126.242.919.290	7.918.994.077	14.807.758.531	133.131.683.744

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los Estados Financieros


MANUEL MOSQUERA OSORIO
 REPRESENTANTE LEGAL


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
 CONTADOR T.P. 233104-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
 REVISOR FISCAL T P. 111433- T
 Designada por
 AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
 Registro JCC 587 de 1999
 (Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	2024	2023
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</u>		
Excedentes del Ejercicio	7.010.487.113	2.404.243.694
MAS: PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro Cartera de Crédito	1.357.048.373	454.683.900
Recuperación de Deterioro	-902.964.319	-592.161.003
Depreciación propiedad Planta y Equipo	571.614.263	558.122.554
Amortización de Mejoras a Bienes Ajenos	0	18.222.220
Amortización Activos Intangibles	1.600.008	1.600.008
FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	8.037.785.438	2.844.711.373
Variación de Cartera	101.335.124	16.710.682.007
Arrendamientos	255.000	-3.961.990
Anticipo de Impuestos	12.277.552	-150.073.419
Otras Cuentas por Cobrar	281.586.361	-273.285.050
Bienes y Servicios Pagados por Anticipado	4.543.942	908.691
Depósitos de ahorro	-111.809.461	-3.155.434.262
Certificados de depósito de ahorro a término	978.138.232	109.710.089
Depósitos de ahorro contractual	658.331.977	1.086.973.295
Comisiones y Honorarios	3.218.541	-147
Costos y Gastos Por Pagar	56.341.279	93.885.242
Proveedores	-7.456.255	2.018.965
Contribuciones y Afiliaciones	-178.074.000	55.665.000
Gravamen a los Movimientos Financieros	-7.371.234	-6.116.788
Retencion en la Fuente	-38.549.839	47.523.518
Pasivo por Impuestos Corrientes	1.222.208	-27.922.906
Valores por Reintegrar	567.567.650	-690.421.365
Retenciones y Aportes Laborales	22.201.733	-16.272.733
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	-7.897.179	6.654.177
Remanente por Pagar	-10.739.336	-45.282.764
Fondo Social de Educación	-516.193.303	-116.548.396
Pago Impuesto de Renta	-605.960.000	-1.437.810.000
Fondo social de Solidaridad	-1.896.418.303	-2.660.426.421
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	73.927.552	-130.428.193
Ingresos Anticipados	275.950.071	-564.523.046
Ingresos Recibidos para Terceros	281.529.208	38.039.739
Beneficios Largo Plazo Post - Empleo	-26.081.088	-23.866.296
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	7.949.661.871	11.694.398.320
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</u>		
Compra Inversiones Fondo de Liquidez	-172.224.639.385	-188.030.766.021
Venta Inversiones Fondo de Liquidez	171.911.435.629	188.180.036.142
Otras inversiones	-12.373.489	-5.070.645
Adquisiciones de propiedad planta y equipo	-94.410.307	-282.867.067
Disposición	0	1.008.186.382

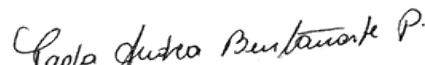
COOPERATIVA NACIONAL DE TRABAJADORES

Estado de Flujo de Efectivo Por los períodos finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 (Valores expresados en pesos colombianos)

Descripción	2024	2023
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-419.987.552	869.518.791
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
Reembolsos de préstamos	0	-12.415.160.901
Aportes Sociales	1.450.335.974	1.297.499.874
Fondo Para Amortizacion de Aportes	-511.058.633	-1.063.810.137
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	939.277.341	-12.181.471.164
AUMENTO DE EFECTIVO DURANTE EL AÑO	8.468.951.660	382.445.947
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	15.983.812.450	15.601.366.503
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	24.452.764.110	15.983.812.450


MANUEL MOSQUERA OSORIO
REPRESENTANTE LEGAL


LEIDY JOHANA ESPINAL ZAPATA
CONTADORA T.P. 233104-T


PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ
REVISOR FISCAL T P. 111433- T
Designada por
AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C
Registro JCC 587 de 1999
(Ver Opinión Adjunta)