

## MEMORIA ECONÓMICA

Año Gravable 2024

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 2024, 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:** 2024
- 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 2024, las ejecutadas por los fondos sociales durante el 2024, fueron tal y como se detallan a continuación:

FONDO DE EDUCACIÓN EJECUCIÓN 2024	
Impuesto de Renta y Complementario	605.960.000
Manutención y Becas	280.335.488
Materiales Educativos	173.026.050
Capacitación (Cursos-Diplomados-Cátedras)	62.831.765
<b>TOTAL EJECUTADO FONDO EDUCACIÓN</b>	<b>1.122.153.303</b>

FONDO DE SOLIDARIDAD EJECUCIÓN 2024	
Seguros de Ahorro y Préstamo	841.952.840
Auxilio Solidario y Otras Donaciones	459.130.791
Beneficio CDAT Rentabilidad Social	433.168.181
Póliza de Seguro Empleados	74.938.432
Donación Sillas Universitarias	39.448.500
Mejoramiento de viviendas FSV – SM	31.800.000
Paquete Millas para Asociados con TDC	9.552.500
Donación (Prolírica Antioquia - Obras de Teatro y Zarzuela)	3.920.000
Auxilio de Lentes	1.860.000
Ramos Florales	647.059
<b>TOTAL EJECUTADO FONDO SOLIDARIDAD</b>	<b>1.896.418.303</b>

- 4. Información de las subvenciones recibidas:** La Cooperativa Nacional de Trabajadores no recibió subvenciones de ningún origen durante el año gravable 2024.
- 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 2024 se discriminan de la siguiente forma:

INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO	
DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Intereses de Créditos Consumo	63.126.039.761
Intereses de Créditos Vivienda	1.789.341.847
Intereses de Créditos Comerciales	553.378.614
Intereses Moratorios Cartera Consumo	72.309.619
Intereses Moratorios Cartera Comercial	30.581
Intereses Moratorios Cartera Vivienda	29.733
<b>TOTAL INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>65.541.130.155</b>

INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS	
DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Propiedad, Planta y Equipo - Equipo de computo	4.497.000
Propiedad, Planta y Equipo - Maquinaria y Equipos	1.012.000
Propiedad, Planta y Equipo - Muebles y Equipo de Oficina	91.000
<b>TOTAL INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.600.000</b>

INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES	
DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Inversiones Fondo de Liquidez	5.076.336.690
En Inversiones Negociables en Títulos Participativos	894.794.429
Instrumentos Equivalente a Efectivo	67.408.271
<b>TOTAL INGRESOS VALORACIÓN DE INVERSIONES</b>	<b>6.038.539.390</b>

#### OTROS INGRESOS

DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Comisiones por Giros, Transferencias, Cheques	126.148.133
Comisiones por Venta de Seguros	13.525.906
Valorización Entidades Cooperativas	12.373.489
Comisiones Tarjeta Débito	5.400
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>152.052.928</b>

#### RECUPERACIONES DETERIORO

DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Reintegro Deterioro Créditos de Consumo	892.922.566
Recuperación Cartera Castigada	20.042.970
Reintegro Provisión Intereses de Consumo	9.988.254
Reintegro Intereses Créditos de Vivienda	53.499
<b>TOTAL INGRESOS POR RECUPERACIONES DETERIORO</b>	<b>923.007.289</b>

#### ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Cuotas de Admisión y/o Afiliación	655.464
<b>TOTAL ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES</b>	<b>655.464</b>

#### SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL

DESCRIPCIÓN	Dic-2024
Reintegro Aseguradora	1.160.071.512
Cuota Manejo Tarjeta Débito	911.895.443
Reintegro de Costos y Gastos	206.646.353
Aprovechamientos	95.539.252
Arrendamientos	60.000.000
Paz y Salvos y Papelería	54.917.368
Reposición Tarjeta Débito	48.948.710
Por Ingresos para Terceros	44.014.725
Cuota de Manejo	40.540.083
Descuentos Concedidos	36.655.081
Sobrantes de Cajas Menores	958.381
Materiales Varios y de Desecho	185.378
Otros Ingresos Financieros	48.854
Ajuste al Peso y otros Ingresos	20.341
<b>SERVICIOS DIFERENTES OBJETO SOCIAL</b>	<b>2.660.441.481</b>

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

DESCRIPCIÓN	DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2024	
<b>EXCEDENTES NETOS</b>	<b>7.010.487.113</b>	
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES	2.810.000.000	40,08%
FONDO DE EDUCACION (PASIVO)	1.405.000.000	20,04%
FONDO DE SOLIDARIDAD (PASIVO)	1.600.000.000	22,82%
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	1.195.487.113	17,05%

**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 2024, ni años anteriores, las únicas inversiones que posee son en cumplimiento de la normatividad vigente para cubrir el requerimiento de fondo de liquidez e inversiones adicionales, las cuales se encuentran a un plazo entre 90 días:

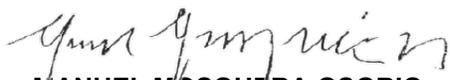
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	
Entidad	Dic-2024
Banco de Bogotá	11.414.519.396
Banco Finandina	9.626.081.636
Banco de Occidente	9.288.584.894
GNB Sudameris	7.144.674.725
Coopcentral	3.657.927.278
<b>TOTAL INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>41.131.787.929</b>

INVERSIONES ADICIONALES	
Entidad	Dic-2024
Davivienda	2.602.476.009
Banco de Occidente	2.509.246.364
Coopcentral	1.354.928.205
Banco GNB Sudameris	692.301.200
Progresión	281.422.103
Banco Coopcentral	217.444.134
<b>Total Inversiones Adicionales</b>	<b>7.657.818.015</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 12 días del mes de Junio de 2025.

Atentamente,



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

**PAOLA ANDREA  
BUSTAMANTE  
PELAEZ**  
**PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ**  
C.C. 21.428.676  
T.P. No. 111433-T  
Revisora Fiscal designada por AUDITORÍA  
Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C

Firmado digitalmente por PAOLA ANDREA BUSTAMANTE PELAEZ  
DN: T=REVISOR FISCAL DESIGNADO, SN=BUSTAMANTE PELAEZ,  
STREET=CARRERA 43 A NO. 17 - 106 OFICINA 801 ED. S=ANTIOQUIA,  
OU=TOKEN FISICO, SERIALNUMBER=2329119,  
OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.3=8110190504, OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.2=  
21428676, OID.1.3.6.1.4.1.23267.2.1=363, O=AUDITORIA Y  
CONSULTORIA INTEGRALES E.C., L=MEDELLIN, G=PAOLA, E=  
GERENCIA@ACINTEGRALES.COM, C=CO, CN=PAOLA ANDREA  
BUSTAMANTE PELAEZ  
Razón: Soy el autor de este documento  
Ubicación:  
Fecha: 2025.06.13 09:08:19-05'00'  
Foxit PDF Reader Versión: 2025.1.0