

| ACTIVO                             | NOTA | AÑO 2024               | AÑO 2023         | DIFERENCIA             | %        |
|------------------------------------|------|------------------------|------------------|------------------------|----------|
| Activos Corrientes                 |      |                        |                  |                        |          |
| Efectivo y equivalente de efectivo | 4    | 27,733,635.77          | 81,757,246.83    | (54,023,611)           | (66.08)  |
| Instrum. Financieros. Cartera      | 7    | 424,462,229.00         | 432,972,788.00   | (8,510,559)            | (1.97)   |
| Deterioro Creditos                 | 8    | (26,442,052)           | (20,986,054)     | (5,455,998)            | 26.00    |
| Otras Cuentas por Cobrar           | 5    | 6,682,499.00           | 20,377,116.98    | (13,694,618)           | (67.21)  |
| Total Activo Corriente             |      | 432,436,311.77         | 514,121,097.81   | (81,684,786)           | (15.89)  |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
| Activos No Corrientes              |      |                        |                  |                        |          |
| Aportes en E. E. S.                | 6    | 0.00                   | 5,161,827.00     | (5,161,827)            | (100.00) |
| Instrum. Financieros. Cartera      | 7    | 759,418,726.00         | 608,513,872.00   | 150,904,854            | 24.80    |
| Propiedades, Planta y Equipo       | 11   | 426,168,772.50         | 296,521,149.73   | 129,647,623            | 43.72    |
| Total Activos No Corriente         |      | 1,185,587,498.50       | 910,196,848.73   | 275,390,650            | 30.26    |
| TOTAL ACTIVOS                      |      | 1,618,023,810.27       | 1,424,317,946.54 | 193,705,864            | 13.60    |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
| PASIVOS Y PATRIMONIO               |      |                        |                  |                        |          |
| Pasivos Corrientes                 |      |                        |                  |                        |          |
| Costos y Gastos por Pagar          | 9    | 822,500.00             | 1,875,000.00     | (1,052,500)            | (56.13)  |
| Retención en la Fuente             |      | 3,122,000.01           | 56,394.87        | 3,065,605              | 5,435.96 |
| Retenciones y Aportes Laborales    |      | 478,626.00             | 439,550.00       | 39,076                 | 8.89     |
| Remanentes por pagar               |      | 13,168,512.70          | 3,301,698.00     | 9,866,815              | 298.84   |
| Fondo de Educacion                 |      | 2,874,193.26           | 112,281.70       | 2,761,912              | 2,459.81 |
| Fondo de Bienestar Social          |      | 1,980,000.00           | 1,607,600.00     | 372,400                | 23.16    |
| Iva por Pagar                      |      | 835,000.00             | 215,000.00       | 620,000                | 288.37   |
| Beneficio a Empleados              | 10   | 9,326,959.00           | 7,020,618.00     | 2,306,341              | 32.85    |
| Valores por Reintegrar             |      | 1,607,606.00           | 1,521,565.00     | 86,041                 | 5.65     |
| Ingresos Recibidos Para Terceros   |      | 852,600.00             | 330,600.00       | 522,000                | 157.89   |
| Total Pasivos Corrientes           |      | 35,067,996.97          | 16,480,307.57    | 18,587,689             | 112.79   |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
| TOTAL PASIVOS                      |      | 35,067,996.97          | 16,480,307.57    | 18,587,689             | 112.79   |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
| PATRIMONIO                         |      |                        |                  |                        |          |
| Aportes Sociales                   |      | 1,045,833,516.00       | 895,153,808.00   | 150,679,708            | 16.83    |
| Reservas                           |      | 231,590,382.91         | 223,869,941.35   | 7,720,442              | 3.45     |
| Excedente 2024/2023                |      | 55,320,232.56          | 38,602,207.79    | 16,718,024.77          | 43.31    |
| Adopción NIIF por primera vez      |      | 250,211,681.83         | 250,211,681.83   | 0.00                   | 0.00     |
| TOTAL PATRIMONIO                   | 12   | 1,582,955,813.30       | 1,407,837,638.97 | 175,118,174            | 12.44    |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO          |      | 1,618,023,810.27       | 1,424,317,946.54 | 193,705,864            | 13.60    |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
|                                    |      |                        |                  |                        |          |
| LUZ ADRIANA CARDONA P.             |      | NELSON DAVID BARRERO P |                  | SULMA HELENA GARCIA O. |          |
| Gerente                            |      | Contador               |                  | Revisora Fiscal        |          |
|                                    |      | T.P. 169290-T          |                  | T.P. 52978-T           |          |
|                                    |      | Ver opinión adjunta    |                  |                        |          |

OBSERVACION: COPIA ORIGINAL DE ESTADOS FINANCIEROS FIRMADOS EN LA OFICINA DE COOTEMCA

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 2023/2022**

|                                | <u>NOTAS</u> | <u>AÑO 2024</u>             | <u>AÑO 2023</u>             | <u>VARIACION</u>            | <u>%</u>            |
|--------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Intereses Crédito Consumo      |              | 275,724,843.00              | 219,991,298.00              | 55,733,545.00               | 25.33               |
| Cuota Admisión                 |              | 2,145,000.00                | 1,387,200.00                | 757,800.00                  | 54.63               |
| Entretenimiento y Esparc.      |              | 0.00                        | 0.00                        | -                           | -                   |
| Total Ingresos Corrientes      |              | <u>277,869,843.00</u>       | <u>221,378,498.00</u>       | <u>56,491,345.00</u>        | <u>25.52</u>        |
| <b><u>OTROS INGRESOS</u></b>   |              |                             |                             |                             |                     |
| Financieros                    |              | 1,400,184.00                | 16,847,039.48               | (15,446,855.48)             | (91.69)             |
| Aprovechamientos               |              | 6,325,072.34                | 3,037,197.08                | 3,287,875.26                | 108.25              |
| Utilidad en Venta de Bienes    |              | 1,900,000.00                | 0.00                        | 1,900,000.00                | -                   |
| Incapacidades                  |              | 1,289,828.00                | 0.00                        | 1,289,828.00                | -                   |
| Arrendamientos                 |              | 13,200,000.00               | 5,680,670.00                | 7,519,330.00                | 132.37              |
| Total Otros Ingresos           |              | <u>24,115,084.34</u>        | <u>25,564,906.56</u>        | <u>(1,449,822.22)</u>       | <u>(5.67)</u>       |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>          | <b>13</b>    | <b>301,984,927.34</b>       | <b>246,943,404.56</b>       | 55,041,522.78               | 22.29               |
| <b>MENOS GASTOS ADMON</b>      | <b>14</b>    | <b>246,664,694.78</b>       | <b>208,341,196.77</b>       | 38,323,498.02               | 18.39               |
| <b>EXCEDENTE AÑO 2024/2023</b> |              | <u><b>55,320,232.56</b></u> | <u><b>38,602,207.79</b></u> | <u><b>16,718,024.77</b></u> | <u><b>43.31</b></u> |

LUZ ADRIANA CARDONA P.  
Gerente

NELSON DAVID BARRERO P  
Contador  
T.P. 169290-T

SULMA HELENA GARCIA O.  
Revisora Fiscal  
TP. 52978-T  
Ver opinión adjunta

OBSERVACION: COPIA ORIGINAL DE ESTADOS FINANCIEROS FIRMADOS EN LA OFICINA DE COOTEMCA

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO  
POR EL AÑO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 DE 2024

FLUJO DE EFECTIVO POR  
ACTIVIDADES DE OPERACION

|                                                              |                        |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|
| EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO AÑO 2024                        | 55,320,232.56          |
| SUBTOTAL EFECTIVO GENERADO POR LA OPERACIÓN                  | 55,320,232.56          |
| <b>Ajustes por:</b>                                          | <b>11,978,977.24</b>   |
| Depreciación                                                 | 5,169,848.19           |
| Costos financieros netos                                     | 6,809,129              |
| Instrum. Financieros. Cartera                                | (142,394,295)          |
| Deterioro Creditos                                           | 5,455,998              |
| Otras Cuentas por Cobrar                                     | 13,694,617.98          |
| Costos y Gastos por Pagar                                    | (1,052,500)            |
| Retención en la Fuente                                       | 3,065,605              |
| Retenciones y Aportes Laborales                              | 39,076                 |
| Remanentes por pagar                                         | 9,866,815              |
| Fondo de Educacion                                           | 2,761,912              |
| Fondo de Bienestar Social                                    | 372,400                |
| Iva por Pagar                                                | 620,000                |
| Beneficio a Empleados                                        | 2,306,341              |
| Valores por Reintegrar                                       | 86,041                 |
| Ingresos Recibidos para terceros                             | 522,000                |
|                                                              | (104,655,989.62)       |
| <b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Operación</b> | <b>(37,356,779.82)</b> |

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

|                                                              |                         |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Ingresos Financieros                                         | 1,400,184.00            |
| Aportes en E. E. S.                                          | 5,161,827               |
| Propiedad Planta y Equipo                                    | (132,842,333)           |
| <b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Inversión</b> | <b>(126,280,322.36)</b> |

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACION

|                                                                 |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Costos Financieros                                              | (8,209,313)           |
| Apoortes Asociados                                              | 150,679,708           |
| Reservas                                                        | 7,720,442             |
| Distribución Excedentes                                         | (38,602,208)          |
| <b>Efectivo Neto Proveniente de Actividades de Financiación</b> | <b>111,588,628.72</b> |

|                                                                 |                        |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Aumento (Disminución) neto en el Efectivo y Equivalentes</b> | <b>(52,048,473.46)</b> |
| <b>Efectivo y equivalentes al Comienzo del año</b>              | <b>81,757,246.83</b>   |
| <b>Efectivo y equivalentes al Final del Periodo</b>             | <b>29,708,773.37</b>   |

| CUENTAS | AÑO 2024             | AÑO 2023             | VARIACION              |
|---------|----------------------|----------------------|------------------------|
| CAJA    | 1,980,024.53         | 1,607,600.00         | 372,424.53             |
| BANCOS  | 25,753,611.24        | 80,149,646.83        | (54,396,035.59)        |
| CDT     | -                    | -                    | -                      |
|         | <b>27,733,635.77</b> | <b>81,757,246.83</b> | <b>(54,023,611.06)</b> |

LUZ ADRIANA CARDONA P.  
Gerente

NELSON DAVID BARRERO P  
Contador  
T.P. 169290-T

SULMA HELENA GARCIA O.  
Revisora Fiscal  
TP. 52978-T  
Ver opinión adjunta

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2024

|                                   | Aportes Sociales     | Reservas           | Excedente del<br>Ejercicio | Ganancias Acumuladas<br>Ajustes Por<br>Convergencia | Total                |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Saldo al 31 Diciembre 2022</b> | <b>950,767,848</b>   | <b>220,384,767</b> | <b>17,425,872</b>          | <b>250,211,682</b>                                  | <b>1,438,790,169</b> |
| Aportes Asociados                 | 205,429,263          | 0                  | 0                          | 0                                                   | 205,429,263          |
| Retiro Asociados                  | (261,043,303)        | 0                  | 0                          | 0                                                   | (261,043,303)        |
| Apropiación utilidades            | 0                    | 3,485,174          | (17,425,872)               | 0                                                   | (13,940,698)         |
| Resultado Integral                | 0                    | 0                  | 38,602,208                 | 0                                                   | 38,602,208           |
| <b>Saldo al 31 Diciembre 2023</b> | <b>895,153,808</b>   | <b>223,869,941</b> | <b>38,602,208</b>          | <b>250,211,682</b>                                  | <b>1,407,837,638</b> |
| Aportes Asociados                 | 238,804,529          | 0                  | 0                          | 0                                                   | 238,804,529          |
| Retiro Asociados                  | (88,124,821)         | 0                  | 0                          | 0                                                   | (88,124,821)         |
| Apropiación utilidades            | 0                    | 7,720,442          | (38,602,208)               | 0                                                   | (30,881,766)         |
| Resultado Integral                | 0                    | 0                  | 55,320,233                 | 0                                                   | 55,320,233           |
| <b>Saldo al 31 Diciembre 2024</b> | <b>1,045,833,516</b> | <b>231,590,382</b> | <b>55,320,233</b>          | <b>250,211,682</b>                                  | <b>1,582,955,813</b> |

**LUZ ADRIANA CARDONA P.**  
Gerente

**NELSON DAVID BARRERO P**  
Contador  
T.P. 169290-T

**SULMA HELENA GARCIA O.**  
Revisora Fiscal  
TP. 52978-T  
Ver opinión adjunta

OBSERVACION: COPIA ORIGINAL DE ESTADOS FINANCIEROS FIRMADOS EN LA OFICINA DE COOTEMCA