

**COOPERATIVA MULT SECTOR MINERO Y ACTIVIDADES CONEXAS****COOPMINERALES - NIT 830.019.923-8****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023****(Expresado en pesos colombianos)**

ACTIVOS	NOTA	2024	2023	VARIACION	
				ABSOLUTA	RELATIVA
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	4	336,125,258	114,206,210	221,919,048	194%
Inversiones	5	0	2,653,740	-2,653,740	-100%
Cartera de Credito a Corto Plazo	6	978,695,340	1,111,869,025	-133,173,685	-12%
Deterioro de Cartera de Crédito	6	-123,859,356	-137,159,645	13,300,289	-10%
Cuentas Por Cobrar	7	3,883,300	5,205,000	-1,321,700	-25%
ACTIVO CORRIENTE		1,194,844,542	1,096,774,330	98,070,212	9%
Propiedad Planta y Equipo	8	494,008,397	490,914,702	3,093,695	1%
Depreciacion Acumulada	8	-185,960,919	-157,152,405	-28,808,514	18%
ACTIVOS MATERIALES		308,047,478	333,762,297	-25,714,819	-8%
Cartera de Credito a largo plazo	6	2,394,512,454	2,310,958,887	83,553,567	4%
Deterioro Cartera	6	-33,732,078	-34,123,849	391,771	-1%
Otros activos	9	30,000,000	0	30,000,000	n/a
Amortizacion otros activos	9	-30,000,000	0	-30,000,000	n/a
ACTIVO A LARGO PLAZO		2,360,780,376	2,276,835,038	83,945,338	4%
TOTAL ACTIVO		3,863,672,396	3,707,371,665	156,300,731	4%
PASIVO					
Cuentas por Pagar	10	25,682,097	13,609,705	12,072,392	89%
Fondos Sociales	11	16,988,857	8,486,638	8,502,219	100%
Otros Pasivos	12	17,749,654	18,810,909	-1,061,255	-6%
PASIVO CORRIENTE		60,420,608	40,907,252	19,513,356	48%
TOTAL PASIVO		60,420,608	40,907,252	19,513,356	48%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Temporalmente Restring	13	2,328,094,194	2,229,327,324	98,766,870	4%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		33,000,000	30,800,000	2,200,000	7%
Reservas	14	157,083,182	153,022,548	4,060,634	3%
Sueperavit propiedad planta y equipo	15	212,445,500	212,445,500	0	0%
Excedente de convergencia	16	1,020,565,870	1,020,565,870	0	0%
Excedente del Ejercicio		52,063,042	20,303,171	31,759,871	156%
TOTAL PATRIMONIO		3,803,251,788	3,666,464,413	136,787,375	4%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		3,863,672,396	3,707,371,665	156,300,731	4%

Las revelaciones de la 1 a la 27 son parte integrante de la situación financiera

MARIA ANGELICA SIERRA BALLESTEROS
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)



GLORIA INES RODRIGUEZ ALBORNOZ
Contador TP. 88143-T
(Ver Certificación Adjunta)



GLORIA EMMA GARCIA HURTADO
Revisor Fiscal TP. 99601-T
Delegado por Revisar Auditores
(Ver Dictamen adjunto)



COOPERATIVA MULT SECTOR MINERO Y ACTIVIDADES CONEXAS
COOPMINERALES - NIT 830.019.923-8
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en pesos colombianos)

				VARIACIÓN	
	NOTA	2024	2023	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS POR ACTIVIDADES OPERACIONALES					
Ingresos por Servicios de Crédito		461,246,017	406,824,347	54,421,670	13%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	17	461,246,017	406,824,347	54,421,670	13%
GASTOS POR ACTIVIDADES OPERACIONALES					
Seguros Vida Deudores		15,698,318	22,457,351	(6,759,033)	-30%
Deterioro de Cartera de Crédito		38,155,202	94,225,069	(56,069,867)	-60%
Actividades de Bienestar y Fondos Sociales		84,744,601	100,065,895	(15,321,294)	-15%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	18	138,598,121	216,748,315	(78,150,194)	-36%
EXCEDENTE DE ACTIVIDADES OPERACIONALES		322,647,896	190,076,032	132,571,864	70%
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Beneficios a Empleados		160,438,057	146,791,751	13,646,306	9%
Gastos Generales		194,004,129	144,437,327	49,566,802	34%
Depreciaciones		28,808,514	4,887,846	23,920,668	489%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	19	383,250,700	296,116,924	87,133,776	29%
EXCEDENTE CON GASTOS ADMINISTRATIVOS		(60,602,804)	(106,040,892)	45,438,088	-43%
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Rendimientos Financieros		5,132,749	5,633,580	(500,831)	-9%
Administrativos		12,260,533	1,431,306	10,829,227	757%
Recuperaciones		102,832,001	127,371,999	(24,539,998)	-19%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	20	120,225,283	134,436,885	(14,211,602)	-11%
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Financieros		7,559,437	8,092,822	(533,385)	-7%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	21	7,559,437	8,092,822	(533,385)	-7%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	22	52,063,042	20,303,171	31,759,871	156%
RESULTADOS ATRIBUIBLES A:					
Fondo de Educación 20%		10,412,608	4,060,634	6,351,974	156%
Fondo de Solidaridad 10%		5,206,304	2,030,317	3,175,987	156%
Reserva de Protección de Aportes 20%		10,412,608	4,060,634	6,351,974	156%
A Disposición de la Asamblea 50%		26,031,521	10,151,586	15,879,936	156%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		52,063,042	20,303,171	31,759,871	156%

Las revelaciones de la 1 a la 27 son parte integrante de la situación financiera

MARIA ANGELICA SIERRA BALLESTEROS
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)

GLORIA INES RODRIGUEZ ALBORNOZ
Contador TP. 88143-T
(Ver Certificación Adjunta)

GLORIA EMMA GARCIA HURTADO
Revisor Fiscal TP. 99601-T
Delegado por Revisar Auditores
(Ver Dictamen adjunto)

**COOPERATIVA MULT SECTOR MINERO Y ACTIVIDADES CONEXAS****COOPMINERALES - NIT 830.019.923-8****ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2024 - 2023****(Expresados en pesos colombianos)****Años terminados el
31 de Diciembre de****CAPITAL SOCIAL****2024****2023**

Saldo al inicio del año	2,260,127,324	2,460,216,297
Revalorización de Aportes	-	3,897,306
Abono de aportes	556,139,891	503,095,362
Aportes minimos reductibles	2,200,000	-
retiros en el año	(457,373,021)	(707,081,641)
Saldo al final del año	<u>2,361,094,194</u>	<u>2,260,127,324</u>

RESERVAS

Saldo al inicio del año	153,022,548	151,470,834
Apropiación reserva de protección aportes	4,060,634	1,551,714
Saldo al final del año	<u>157,083,182</u>	<u>153,022,548</u>

ADPCION 1RA VEZ NIIF Y SUPERAVIT

Saldo al inicio del año	1,233,011,370	1,113,438,870
Ingresos valorizacion propiedad planta	-	119,572,500
Saldo al final del año	<u>1,233,011,370</u>	<u>1,233,011,370</u>

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

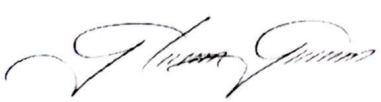
Saldo al Inicio del Año	20,303,171	7,758,573
Distribución de excedentes	(20,303,171)	(7,758,573)
Excedente del ejercicio	52,063,042	20,303,171
Saldo al final del año	<u>52,063,042</u>	<u>20,303,171</u>

TOTAL PATRIMONIO**3,803,251,788****3,666,464,413**

MARIA ANGELICA SIERRA BALLESTEROS
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)



GLORIA INES RODRIGUEZ ALBORNOZ
Contador TP. 88143-T
(Ver Certificación Adjunta)



GLORIA EMMA GARCIA HURTADO
Revisor Fiscal TP. 99601-T
Delegado por Revisar Auditores
(Ver Dictamen adjunto)



COOPERATIVA MULT SECTOR MINERO Y ACTIVIDADES CONEXAS

COOPMINERALES - NIT 830.019.923-8

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2024 - 2023

(Expresados en pesos colombianos)

	Años terminados el	
	31 de Diciembre de	
CAPITAL SOCIAL	2024	2023
Saldo al inicio del año	2,260,127,324	2,460,216,297
Revalorización de Aportes	-	3,897,306
Abono de aportes	556,139,891	503,095,362
Aportes minimos reductibles	2,200,000	-
retiros en el año	(457,373,021)	(707,081,641)
Saldo al final del año	2,361,094,194	2,260,127,324
RESERVAS		
Saldo al inicio del año	153,022,548	151,470,834
Apropiación reserva de protección aportes	4,060,634	1,551,714
Saldo al final del año	157,083,182	153,022,548
ADPCION 1RA VEZ NIIF Y SUPERAVID		
Saldo al inicio del año	1,233,011,370	1,113,438,870
Ingresos valorizacion propiedad planta	-	119,572,500
Saldo al final del año	1,233,011,370	1,233,011,370
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
Saldo al Inicio del Año	20,303,171	7,758,573
Distribución de excedentes	(20,303,171)	(7,758,573)
Excedente del ejercicio	52,063,042	20,303,171
Saldo al final del año	52,063,042	20,303,171
TOTAL PATRIMONIO	3,803,251,788	3,666,464,413

MARIA ANGELICA SIERRA BALLESTEROS
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)

GLORIA INES RODRIGUEZ ALBORNOZ
Contador TP. 88143-T
(Ver Certificación Adjunta)

GLORIA EMMA GARCIA HURTADO
Revisor Fiscal TP. 99601-T
Delegado por Revisar Auditorres
(Ver Dictamen adjunto)



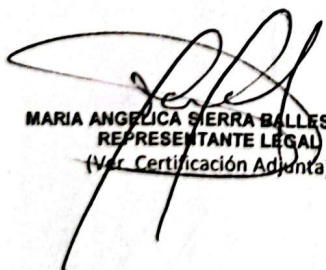
COOPERATIVA MULT SECTOR MINERO Y ACTIVIDADES CONEXAS

COOPMINERALES - NIT 830.019.923-8

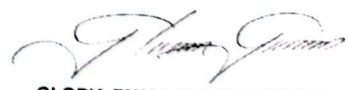
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO 2024 - 2023

(Expresado en Pesos Colombianos)

	Años terminados el 31 de Diciembre de:	
	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente del ejercicio	52,063,042	20,303,171
Mas partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciación	28,808,514	4,887,846
Deterioro de Cartera	(64,676,799)	(33,146,930)
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución de Cartera de crédito	86,773,588	(3,627,305)
(Aumento) Disminución de Cuentas por cobrar	1,321,700	4,180,497
Aumento (Disminución) de Cuentas por pagar	12,072,392	(3,440,234)
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	6,090,951	2,963,664
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	(1,061,255)	(4,021,823)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	121,392,133	(11,901,114)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución de Inversiones	2,653,740	692,280
(Aumento) Disminución de propiedad,Planta y Equipo	(3,093,695)	(128,062,739)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(439,955)	(127,370,459)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Capital social	100,966,870	(200,088,973)
Aumento (Disminución) Superavit propiedad planta y equipo	0	119,572,500
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	100,966,870	(80,516,473)
TOTAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (USADO) PROVISTO	221,919,048	(219,788,046)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	114,206,210	333,994,256
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL EJERCICIO	336,125,258	114,206,210


MARIA ANGELICA SIERRA BALLESTEROS
REPRESENTANTE LEGAL
(Ver Certificación Adjunta)


GLORIA INES RODRIGUEZ ALBORNOZ
Contador TP. 88143-T
(Ver Certificación Adjunta)


GLORIA EMMA GARCIA HURTADO
Revisor Fiscal TP. 99601-T
Delegado por Revisar Auditores
(Ver Dictamen adjuno)

INDICADOS COOPMINERALES AÑO 2024

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Cartera de crédito vencida	Refleja la participación de la cartera en mora o de mayor riesgo de recaudo sobre el total de la	Total cartera vencida	Cartera bruta	12%
		407.187	3.373.208	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Cobertura provisión individual	Mide el valor previsto o provisionado en caso de posible pérdida o no recaudo de la cartera en	Total provisión individual	Total cartera vencida	30%
		123.859	407.187	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Rentabilidad de la cartera de créditos	Registra la tasa de interés promedio generada por la colocación de cartera	Ingresos intereses cartera	Cartera	14%
		461.246	3.373.208	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
cartera/total activos	Refleja la participación de la cartera con respecto al total de los activos	cartera bruta	Total activo	87%
		3.373.208	3.863.672	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Covertura provsion general	Refleja la cobertura de la provision general con respecto a la cartera	Provision general	total cartera	1%
		33.732	3.373.208	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Capital institucional	Refleja el capital propio de Coopminerales	Capital instucional	Total activo	37%
		1.423.095	3.863.672	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Disponible + Inversiones / Total de	Participación del disponible e inversiones en el activo total	disponible+inversiones	Total activo	9%
		336.125	3.863.672	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Capital social / Patrimonio	Refleja la relación del capital social en el patrimonio	capital social	total patrimonio	62%
		2.361.094	3.803.252	

Indicador	Interpretación	Fórmula de cálculo		Resultado
		Numerador	Denominador	
Razon corriente	Mide la capacidad de pago por cada peso que debe	Total activo cte	Total pasivo cte	\$ 27,51
		1.194.845	43.432	

INDICADOS COOPMINERALES AÑO 2023

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Total cartera vencida	Cartera bruta	13%
440.449	3.422.828	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Total provisión individual	Total cartera vencida	31%
137.160	440.449	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Ingresos intereses cartera	Cartera	12%
406.824	3.422.828	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
cartera bruta	Total activo	92%
3.422.828	3.707.372	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Provision general	total cartera	1%
34.124	3.422.828	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Capital instucional	Total activo	38%
1.416.834	3.707.372	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
disponible+inversiones	Total activo	3%
116.860	3.707.372	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
capital social	total patrimonio	62%
2.260.127	3.666.464	

Fórmula de cálculo		Resultado
Numerador	Denominador	
Total activo cte	Total pasivo cte	\$ 33,83
1.096.774	32.421	