

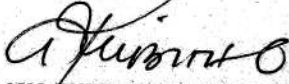
**COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
COOSURAMA**

NIT. 846001111-3

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Enero/2024 A Diciembre/2024

	Enero/2024	AUMENTO	DISMINUCION	Diciembre/2024
3 PATRIMONIO	811,725,319.44	14,130,400.68	0.00	825,855,720.12
31 CAPITAL SOCIAL	661,337,152.46	19,557,716.68	0.00	680,894,869.14
3105 APORTES SOCIALES	618,143,424.46	19,557,716.68	0.00	637,701,141.14
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE	43,193,728.00	0.00	0.00	43,193,728.00
32 RESERVAS	152,896,529.00	1,356,828.52	0.00	154,253,357.52
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	152,896,529.00	1,356,828.52	0.00	154,253,357.52
33 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	1,538,054.67	0.00	0.00	1,538,054.67
3340 OTROS FONDOS	1,538,054.67	0.00	0.00	1,538,054.67
35 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERC	6,784,144.52	0.00	6,784,144.52	0.00
3505 EXCEDENTES	6,784,144.52	0.00	6,784,144.52	0.00
36 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPC	-10,830,561.21	0.00	0.00	-10,830,561.21
3610 PERDIDAS	-10,830,561.21	0.00	0.00	-10,830,561.21
39 RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIOF	0.00	0.00	0.00	0.00
3905 EXCEDENTES	0.00	0.00	0.00	0.00
UTILIDAD/PERDIDA DEL EJERCICIO ACI	0.00	5,709,922.73	0.00	0.00
TOTALES	811,725,319.44	26,624,467.93	12,494,067.25	831,565,642.85


ANA RUBITH GUEVARA LEITON
 C.C. 69005812
 Representante Legal


OCTAVIO CASTAÑO ARTUNDUAGA
 C.C. 6805065
 Revisor Fiscal TP 179149T


ELIGIO BERNARDO SANCHEZ E.
 C.C. 1926680
 Contador Público T.P. 124385 - T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
COOSURAMA**

NIT. 846001111-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Desde Ene-01-2024 hasta Dic-31-2024


Cuenta	Tipo de Movimiento	Mov.Debito	Mov.Credito	Diferencia
ACTIVIDADES DE OPERACION				
1441	CREDITOS DE CONSUMO, CON LIBRANZA	11,401,974.00	1,210,638,403.00	1,199,236,429.00
1442	CREDITOS DE CONSUMO, SIN LIBRANZA	0.00	8,419,156.00	8,419,156.00
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIO	0.00	5,516,497.95	5,516,497.95
1630	ANTICIPOS	1,272,000.00	0.00	-1,272,000.00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	120,000.00	120,000.00
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	0.00	226,860.00	226,860.00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8,049,445.00	8,285,904.00	236,459.00
2420	PROVEEDORES	157,523,384.33	0.00	-157,523,384.33
2435	RETENCION EN LA FUENTE	935,500.00	880,462.00	-55,038.00
2440	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	0.00	10,936,411.97	10,936,411.97
2445	VALORES POR REINTEGRAR	49,827,605.07	50,847,606.00	1,020,000.93
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	14,410,600.00	0.00	-14,410,600.00
2455	MULTAS Y SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	2,256,078.00	2,256,078.00	0.00
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDACION	5,979,000.00	0.00	-5,979,000.00
2465	REMANENTES POR PAGAR	1,223,756,526.29	0.00	-1,223,756,526.29
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS	72,177,613.00	1,707,186.00	-70,470,427.00
2720	INGRESOS ANTICIPADOS	0.00	218,754.00	218,754.00
2730	PASIVOS E NEGOCIOS CONJUNTOS	1,778,320.00	1,778,320.00	0.00
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	0.00	66,216,371.00	66,216,371.00
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	19,800.00	119,707,361.64	119,687,561.64
4175	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS	1.00	0.00	-1.00
4215	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE BIENES	0.00	11,208.00	11,208.00
4220	OTROS INGRESOS	0.00	4,005,098.00	4,005,098.00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	0.00	713,458.00	713,458.00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	0.00	10,473,697.11	10,473,697.11
5105	GASTOS DE PERSONAL	1,420,860.00	0.00	-1,420,860.00
5110	GASTOS GENERALES	63,152,454.56	0.00	-63,152,454.56
5210	GASTOS FINANCIEROS	5,122,704.09	0.00	-5,122,704.09
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	55,237,814.26	0.00	-55,237,814.26
	TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	1,674,321,679.60	1,502,958,832.67	-171,362,846.93
ACTIVIDADES DE INVERSION				
1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	0.00	55,237,814.26	55,237,814.26
	TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION	0.00	55,237,814.26	55,237,814.26
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	550,000.00	0.00	-550,000.00
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	120,000.00	0.00	-120,000.00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	87,529,473.00	88,470,008.00	940,535.00
3105	APORTES SOCIALES	97,416,415.32	192,294,136.00	94,877,720.68
	TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	185,615,888.32	280,764,144.00	95,148,255.68

RESUMEN

SALDO INICIAL DEL EFECTIVO 31 DIC 2023	78,269,092.26
FLUJO TOTAL	-20,976,776.99
NUEVO SALDO FINAL DEL EFECTIVO 31 DIC 2024	57,292,315.27


ANA RUBITH GUEVARA LEITON
C.C. 69005812
Representante Legal


OCTAVIO CASTAÑO ARTUNDUAGA
C.C. 6805065
Revisor Fiscal TP 179149T


ELIGIO BERNARDO SANCHEZ E.
C.C. 18126880
Contador Público T.P. 124385 - T

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA

COOSURAMA

NIT. 846001111-3

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

		2024	2023
4	INGRESOS	320,282,144.95	297,287,396.89
41	OPERACIONALES	279,478,985.11	271,125,446.91
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	158,155,756.00	167,219,921.00
413536	VENTA DE ELECTRODOMESTICOS Y MUEBLES	98,117,970.00	91,661,637.00
413548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTICULOS DE FERRETERIA	63,026.00	254,375.00
413554	VENTA DE COMPUTADORES, EQUIPO DE OFICINA Y PROGRAMAS DE COMPL	59,974,760.00	75,303,909.00
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	127,431,132.11	111,912,515.91
415010	INTERESES CREDITOS CONSUMO	93,541,797.73	78,602,546.83
415040	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	33,889,334.38	33,309,969.08
4175	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	-6,107,903.00	-8,006,990.00
417501	DEVOLUCION EN VENTAS DE MERCANCIA	-6,107,903.00	-8,006,990.00
42	OTROS INGRESOS	40,803,159.84	26,161,949.98
4215	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	11,208.00	191,318.27
421510	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE SERVICIOS	11,208.00	191,318.27
4220	OTROS INGRESOS	4,005,098.00	5,139,904.00
422010	COMISIONES Y/O HONORARIOS	4,005,098.00	5,139,904.00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	21,397,168.00	7,167,632.00
422512	RECUPERACION DETERIORO CREDITO CONSUMO	24,387,468.00	7,467,632.00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	12,399,385.84	13,363,095.71
423005	CUOTAS DE ADMISION Y/O AFILIACION	0.00	24,000.00
423010	CUOTAS DE ADMINISTRACION Y SOSTENIMIENTO	6,741,156.40	6,771,068.00
423095	OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	5,658,229.44	6,568,027.71
5	GASTOS	189,152,913.25	159,276,153.13
51	GASTOS DE ADMINISTRACION	184,030,209.16	153,108,795.41
5105	GASTOS DE PERSONAL	90,602,014.00	51,265,148.00
510503	SUELDOS	59,318,289.00	32,576,989.00
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	5,113,800.00	3,247,999.00
510510	CESANTIAS	5,530,448.00	3,095,542.00
510511	INTERESES DE CESANTIAS	663,646.00	371,459.00
510512	PRIMA LEGAL	5,548,858.00	3,095,542.00
510516	VACACIONES	2,473,572.00	2,419,852.00
510521	DOTACION Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	424,000.00	848,000.00
510524	APORTES A PENSION	7,348,841.00	4,069,965.00
510525	APORTES A.R.L.	309,200.00	182,300.00
510526	APORTE A CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	2,450,500.00	1,357,500.00
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	1,420,860.00	0.00
5110	GASTOS GENERALES	68,059,498.56	84,415,053.84
511001	HONORARIOS	29,913,216.00	52,072,384.00
511002	IMPUESTOS	5,317,000.00	2,988,000.00
511005	SEGUROS	1,547,000.00	1,380,400.00
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	935,000.00	389,500.00
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	100,000.00	0.00
511010	ASEO Y ELEMENTOS	367,350.00	297,420.00
511011	CAFETERIA	1,033,485.00	745,440.00
511012	SERVICIOS PUBLICOS	3,014,795.00	2,546,478.00
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	140,300.00	536,400.00
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1,932,297.00	2,743,400.06
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	9,900,124.00	5,205,042.00
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	2,414,500.00	2,467,080.00
511021	GASTOS DIRECTIVOS	90,000.00	0.00
511023	REUNIONES Y CONFERENCIAS	60,000.00	0.00
511024	GASTOS LEGALES	2,441,235.00	2,492,417.60
511026	GASTOS DE REPRESENTACION	200,000.00	0.00
511027	GASTOS DE VIAJES	50,000.00	1,426,329.00
511030	SISTEMATIZACION	305,000.00	180,000.00
511033	ADECUACION E INSTALACION	1,154,000.00	0.00
511034	ASISTENCIA TECNICA	2,083,792.00	2,040,434.00
511095	OTROS GASTOS	5,060,404.56	6,904,329.18
5115	DETERIORO	20,703,933.00	11,535,587.55
511517	DETERIORO INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	20,039,379.00	10,106,224.37
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	408,550.00	521,809.00

**COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
COOSURAMA**

NIT. 846001111-3

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Enero 1 a Diciembre 31 de:


2024

2023

511535	INVENTARIOS	256,004.00	907,554.18
5125	DEPRECIACIONES	4,664,763.60	5,893,006.02
512505	EDIFICACIONES	3,075,000.00	3,075,000.00
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,589,763.60	1,568,106.02
512515	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	0.00	1,249,900.00
52	OTROS GASTOS	5,122,704.09	6,167,357.72
5210	GASTOS FINANCIEROS	5,122,704.09	6,167,357.72
521005	GASTOS BANCARIOS	2,600,187.79	2,987,250.74
521015	GRAVAMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	337,988.14	563,408.92
521020	COMISIONES	1,595,352.16	1,492,271.06
521025	DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS	589,176.00	1,124,427.00
6	COSTOS DE VENTAS	125,419,308.97	131,227,099.24
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	125,419,308.97	131,227,099.24
6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	125,419,308.97	131,227,099.24
613536	VENTA DE ELECTRODOMESTICOS Y MUEBLES	79,125,335.33	70,445,172.09
613548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTICULOS DE FERRETERIA	51,723.00	225,310.88
613554	VENTA DE COMPUTADORES, EQUIPO DE OFICINA Y PROGRAMAS DE COMPL	46,242,250.64	60,556,616.27
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	5,709,922.73	6,784,144.52


ANA RUBITH GUEVARA LEITON
C.C. 69005812
Representante Legal


OCTAVIO CASTAÑO ARTUNDUAGA
C.C. 6805065
Revisor Fiscal TP 179149T


ELIGIO BERNARDO SANCHEZ E.
C.C. 18126880
Contador Público T.P. 121385 - 1

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
COOSURAMA

NIT. 846001111-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	A Diciembre 31 de 2024	%	A Diciembre 31 de 2023	%
1 ACTIVO	875,171,722.24		848,033,956.62	
ACTIVO CORRIENTE				
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	57,292,315.27	6.55	78,269,092.26	9.23
1105 CAJA	6,786,582.23	0.78	13,246,529.26	1.56
110505 CAJA GENERAL	6,601,111.23	0.75	12,996,559.26	1.53
110510 CAJA MENOR	185,471.00	0.02	249,970.00	0.03
1110 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	50,505,733.04	5.77	65,022,563.00	7.67
111005 BANCOS COMERCIALES	50,505,733.04	5.77	65,022,563.00	7.67
12 INVERSIONES	1,105,000.00	0.13	1,105,000.00	0.13
1230 INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABI	1,105,000.00	0.13	1,105,000.00	0.13
123001 ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSÁTIL	1,105,000.00	0.13	1,105,000.00	0.13
13 INVENTARIOS	123,459,911.29	14.11	112,709,621.91	13.29
1305 BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PAI	123,459,911.29	14.11	112,709,621.91	13.29
130505 ELECTRODOMESTICOS - GASODOM - MUEBLES	87,134,953.62	9.96	82,098,752.27	9.68
130510 COMPUTADORES Y ACCESORIOS DE OFICINA	36,061,250.67	4.12	30,295,439.64	3.57
130515 ARTICULOS DE HERRAMIENTAS Y ARTICULOS DE FERRETERI	263,707.00	0.03	315,430.00	0.04
14 CARTERA DE CREDITOS	514,741,004.00	58.82	489,781,657.00	57.75
1441 CREDITOS DE CONSUMO, CON LIBRANZA	544,548,697.00	62.22	514,415,514.00	60.66
144105 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	288,007,792.00	32.91	313,616,799.00	36.98
144110 CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	82,417,751.00	9.42	90,601,063.00	10.68
144115 CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	37,971,504.00	4.34	11,026,366.00	1.30
144120 CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	48,054,976.00	5.49	44,330,054.00	5.23
144125 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	88,095,674.00	10.07	54,841,232.00	6.47
1442 CREDITOS DE CONSUMO, SIN LIBRANZA	2,195,047.00	0.25	10,594,964.00	1.25
144205 CATEGORIA A RIESGO NORMAL	315,267.00	0.04	8,000,000.00	0.94
144225 CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	1,879,780.00	0.21	2,594,964.00	0.31
1445 DETERIORO CREDITO DE CONSUMO	-25,741,984.00	-2.94	-29,376,615.00	-3.46
144520 DETERIORO CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-160,874.00	-0.02	-645,651.00	-0.08
144530 DETERIORO CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-1,429,016.00	-0.16	-486,331.00	-0.06
144540 DETERIORO CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-3,113,667.00	-0.36	-6,975,696.00	-0.82
144550 DETERIORO CATEGORIA E RIESGO INCOBRABILIDAD	-21,038,427.00	-2.40	-21,268,937.00	-2.51
1468 DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	-6,260,756.00	-0.72	-5,852,206.00	-0.69
146805 DETERIORO GENERAL CRED CON LIBRANZA	-6,257,603.00	-0.72	-5,851,926.00	-0.69
146810 DETERIORO GENERAL CREDITO SIN LIBRANZA	-3,153.00	0.00	-280.00	0.00
16 CUENTAS POR COBRAR	72,820,090.53	8.32	55,750,420.70	6.57
1605 DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	40,843,485.53	4.67	21,472,765.48	2.53
160505 VIGENTES - DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIO	28,394,070.23	3.24	21,472,765.48	2.53
160515 VENCIDOS ENTRE 181 Y 360 DÍAS - DEUDORES POR VENT/	12,449,415.30	1.42	0.00	0.00
1630 ANTICIPOS	1,272,000.00	0.15	477,000.22	0.06
163015 PROVEEDORES	0.00	0.00	53,000.22	0.01
163095 OTROS ANTICIPOS	1,272,000.00	0.15	424,000.00	0.05
1640 ANTICIPO DE IMPUESTOS	24,523,000.00	2.80	27,499,050.00	3.24
164020 IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	0.00	0.00	6,050.00	0.00
164035 IMPUESTOS DECONTABLES	24,523,000.00	2.80	27,493,000.00	3.24
1655 INTERESES	188,000.00	0.02	188,000.00	0.02
165518 CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO	188,000.00	0.02	188,000.00	0.02
1660 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,993,605.00	0.68	6,113,605.00	0.72
166095 OTRAS	5,993,605.00	0.68	6,113,605.00	0.72
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	769,418,321.09		737,615,791.87	
ACTIVO NO CORRIENTE				
17 ACTIVOS MATERIALES	105,753,401.15	12.08	110,418,164.75	13.02
1705 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	105,753,401.15	12.08	110,418,164.75	13.02
170504 EDIFICACIONES	123,000,000.00	14.05	123,000,000.00	14.50
170505 MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	19,237,468.59	2.20	19,237,468.59	2.27
170520 EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	19,387,483.50	2.22	19,387,483.50	2.29
170595 DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-55,871,550.94	-6.38	-51,206,787.34	-6.04
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	105,753,401.15		110,418,164.75	
2 PASIVO	43,606,079.39		36,308,637.18	
PASIVO CORRIENTE				
24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	29,328,588.66	67.26	27,170,300.45	74.83
2405 COMISIONES Y HONORARIOS	226,860.00	0.52	0.00	0.00
240505 HONORARIOS	226,860.00	0.52	0.00	0.00

COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
COOSURAMA


NIT. 846001111-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

	A Diciembre 31 de 2024	%	A Diciembre 31 de 2023	%
2410 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	10,190,873.06	23.37	9,938,344.06	27.37
241010 SEGUROS	10,190,873.06	23.37	9,938,344.06	27.37
2420 PROVEEDORES	16,137,655.60	37.01	14,085,521.39	38.79
242005 PROVEEDORES NACIONALES	16,137,655.60	37.01	14,085,521.39	38.79
2435 RETENCION EN LA FUENTE	62,000.00	0.14	89,591.00	0.25
243525 SERVICIOS	36,000.00	0.08	21,608.00	0.06
243540 COMPRAS	0.00	0.00	10,926.00	0.03
243575 RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO CO	0.00	0.00	2,500.00	0.01
243580 RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO SEI	26,000.00	0.06	54,557.00	0.15
2445 VALORES POR REINTEGRAR	0.00	0.00	560,000.00	1.54
244510 MAYOR DESCUENTO	0.00	0.00	60,001.00	0.17
244595 OTROS VALORES POR REINTEGRAR	0.00	0.00	499,999.00	1.38
2450 RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1,411,200.00	3.24	690,800.00	1.90
245005 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	230,200.00	0.53	112,700.00	0.31
245010 APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	920,600.00	2.11	450,600.00	1.24
245015 APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONAL	30,200.00	0.07	14,800.00	0.04
245020 APORTES AL I.C.B.F., SENA Y CAJAS DE COMPENSACION	230,200.00	0.53	112,700.00	0.31
2465 REMANENTES POR PAGAR	1,300,000.00	2.98	1,806,044.00	4.97
246505 DE APORTES EXASOCIADOS	1,300,000.00	2.98	1,806,044.00	4.97
26 FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	2,645,032.78	6.07	1,279,788.78	3.52
2605 FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,356,096.05	3.11	549,267.05	1.51
260505 FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,356,096.05	3.11	549,267.05	1.51
2610 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,057,002.39	2.42	498,587.39	1.37
261005 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,057,002.39	2.42	498,587.39	1.37
2625 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34	0.53	231,934.34	0.64
262505 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34	0.53	231,934.34	0.64
27 OTROS PASIVOS	11,632,457.95	26.68	7,858,547.95	21.64
2710 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMP	9,076,418.00	20.81	5,799,232.00	15.97
271005 BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO	9,076,418.00	20.81	5,799,232.00	15.97
2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2,556,039.95	5.86	2,059,315.95	5.67
272505 VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	2,556,039.95	5.86	2,059,315.95	5.67
3 PATRIMONIO	831,565,642.85		811,725,319.44	
31 CAPITAL SOCIAL	680,894,869.14	81.88	661,337,152.46	81.47
3105 APORTES SOCIALES	637,701,141.14	76.69	618,143,424.46	76.15
310505 APORTES ORDINARIOS	637,701,141.14	76.69	618,143,424.46	76.15
3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	43,193,728.00	5.19	43,193,728.00	5.32
311005 APORTES ORDINARIOS	43,193,728.00	5.19	43,193,728.00	5.32
32 RESERVAS	154,253,357.52	18.55	152,896,529.00	18.84
3205 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	154,253,357.52	18.55	152,896,529.00	18.84
320505 RESERVA PROTECCION DE APORTES	154,253,357.52	18.55	152,896,529.00	18.84
33 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA	1,538,054.67	0.18	1,538,054.67	0.19
3340 OTROS FONDOS	1,538,054.67	0.18	1,538,054.67	0.19
334005 OTROS FONDOS	1,538,054.67	0.18	1,538,054.67	0.19
35 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCIC	5,709,922.73	0.69	6,784,144.52	0.84
3505 EXCEDENTES	5,709,922.73	0.69	6,784,144.52	0.84
350505 EXCEDENTES	5,709,922.73	0.69	6,784,144.52	0.84
36 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIO	-10,830,561.21	-1.30	-10,830,561.21	-1.33
3610 PERDIDAS	-10,830,561.21	-1.30	-10,830,561.21	-1.33
361005 PERDIDAS	-10,830,561.21	-1.30	-10,830,561.21	-1.33


ANA RUBITH GUEVARA LEITON
C.C. 69005812
Representante Legal


OCTAVIO CASTAÑO ARTUNDUAGA
C.C. 6898065
Revisor Fiscal TP 179149T


ELIGIO BERNARDO SANCHEZ E.
C.C. 17126880
Contador Público T.P. 124385 - T



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA

“COOSURAMA”

Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

NOTA No. 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN.

Naturaleza Jurídica, La Cooperativa Multiactiva para el Sur de la Amazonía Colombiana. - COOSURAMA, es una entidad Cooperativa Multiactiva sin ánimo de lucro, de carácter solidario, nivel 3 de supervisión, con personería jurídica otorgada mediante resolución No. 110 del 18 de Enero de 1993 como Fondo de Empleados, Trabajadores y Contratistas de la Corporación Autónoma Regional del Putumayo “FEMTRACAP”. Inscrita en Cámara y Comercio el 26 de Diciembre de 1997, bajo el número 417 I del libro I; y su transformación a Cooperativa mediante resolución No. 481 del 20 de Marzo de 1998 ante Dancoop, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria. Con última reforma a sus estatutos en Acta de Asamblea ordinaria del 24 de Marzo de 2012, Acta debidamente registrada ante Cámara y Comercio.

Su objeto social, es mejorar la calidad de vida de los asociados y su núcleo familiar, a través de la prestación de bienes y servicios que satisfagan necesidades socioeconómicas y fortalecer los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Actividades que desarrolla

- Desarrolla actividades de crédito a sus asociados en las modalidades de consumo: Crédito ordinario, Crédito emergente, Compras de sueldo y otros.
- Tiene Establecidos Convenios con diferentes casas comerciales en la ciudad de Mocoa.
- Ayuda a la promoción y al fortalecimiento del cooperativismo.
- En desarrollo de la actividad multiactiva ofrece a la venta al público artículos no fabricados por la empresa como electrodomésticos y demás artículos de hogar.

La Cooperativa tiene su domicilio principal en la Cll 17 # 14-03 – Brr. La Esmeralda de la ciudad de Mocoa Putumayo.

La Cooperativa tiene una duración Indefinida.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General, Junta Directiva y Representante Legal.

NOTA No. 2 BASES DE PREPARACIÓN.

a) Marco Técnico Normativo

La Cooperativa COOSURAMA se rige por el ordenamiento legal vigente del Derecho Colombiano y en particular por las disposiciones previstas en la Ley 79/88, en la Ley 454/98, en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004/2008, la Circular Básica Jurídica de 2015 y las normas que las adicionan o modifican



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

Se preparó los Estados Financieros de conformidad con lo dispuesto en el Anexo 2 del decreto 2420 del 2015, Documento de Orientación técnica de las Entidades sin Ánimo de Lucro No 014 de 2015, emitida por el consejo Técnico de la Contaduría pública y demás normas reglamentarias que complementen o modifiquen; las cuales son congruentes con el marco técnico normativo de información financiera para los preparadores de información que conforman el Grupo 2, emitido por el IASB en el año 2015., salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del citado decreto.

Los presentes estados financieros se prepararon mediante el manual de políticas contables elaborado por la compañía, el cual cumple con las disposiciones del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y es congruente en todo aspecto significativo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes emitida en el año 2009 por el IASB.

CONTROLES DE LEY

La Cooperativa COOSURAMA cumple con las obligaciones que por su naturaleza le corresponden.

Ante la Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Reporte periódico de la información financiera a la Superintendencia de Economía Solidaria a través del aplicativo SICSES, Nivel 3 de supervisión.
- Pago de la cuota de contribución a Supersolidaria.

Ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales- DIAN:

- Reporte información exógena.
- Facturador Electrónico
- Declaración de Retención en la Fuente
- Responsable del Impuesto a las ventas IVA, reporte de forma cuatrimestral.

Ante la Administración de rentas del municipio de Mocoa.

- Impuesto de industria y comercio
- Retención en la fuente del ICA

b) Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
"COOSURAMA"
Nit. 846.001.111-3

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTAS RELATIVAS A SITUACIONES PARTICULARES DE LOS GRUPOS, CLASES,
CUENTAS Y SUBCUENTAS

ACTIVO CORRIENTE:

NOTA No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO. Son los recursos de liquidez y disponibilidad inmediata, producto de los pagos efectuados por los asociados de sus obligaciones y compromisos.

El efectivo y sus equivalentes incluyen la caja y los depósitos a la vista en entidades bancarias.

El saldo a 31 de Diciembre es el siguiente:

11	EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	57,292,315.27
1105	CAJA	6,786,582.23
110505	CAJA GENERAL	6,601,111.23
110510	CAJA MENOR	185,471.00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	50,505,733.04
111005	BANCOS COMERCIALES	50,505,733.04

NOTA No. 4 INVERSIONES. Corresponde al saldo de aportes en otras asociaciones gremiales en calidad de asociada y a los valores invertidos en la compra de Acciones (500) con ECOPETROL S.A.

12	INVERSIONES	1,105,000.00
1230	INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE	1,105,000.00
123001	ACCIONES CON ALTA LIQUIDEZ BURSÁTIL	1,105,000.00

NOTA No. 5 INVENTARIOS. Corresponde al valor de la mercancía almacenada para la venta. El inventario se compone principalmente de electrodomésticos, computadores y móviles.

13	INVENTARIOS	123,459,911.29
1305	BIENES NO TRANSFOR POR LA ENTIDAD - PARA COMERCIAL	123,459,911.29
130505	ELECTRODOMÉSTICOS - GASODOM - MUEBLES	87,134,953.62
130510	COMPUTADORES Y ACCESORIOS DE OFICINA	36,061,250.67
130515	ARTÍCULOS DE HERRAMIENTAS Y ARTÍCULOS DE FERRETERIA	263,707.00

NOTA No. 6 CARTERA DE CRÉDITOS. Corresponde a los créditos otorgados por la cooperativa bajo la modalidad de consumo: Créditos ordinarios, créditos emergentes, compra de sueldos, préstamos colectivos consumo y Otros, sumando un total de cartera por \$514,741,004.00 para la vigencia 2024, discriminados de la siguiente manera:



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
 Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

14	CARTERA DE CRÉDITOS	514,741,004.00
1441	CRÉDITOS DE CONSUMO, CON LIBRANZA	544,548,697.00
144105	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	288,007,792.00
144110	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	82,417,751.00
144115	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	37,971,504.00
144120	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	48,054,976.00
144125	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	88,096,674.00
1442	CRÉDITOS DE CONSUMO, SIN LIBRANZA	2,195,047.00
144205	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	315,267.00
144225	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	1,879,780.00
1445	DETERIORO CRÉDITO DE CONSUMO	-25,741,984.00
144520	DETERIORO CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	-160,874.00
144530	DETERIORO CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	-1,429,016.00
144540	DETERIORO CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-3,113,667.00
144550	DETERIORO CATEGORÍA E RIESGO INCOBRABILIDAD	-21,038,427.00
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	-6,260,756.00
146805	DETERIORO GENERAL CRED CON LIBRANZA	-6,257,603.00
146810	DETERIORO GENERAL CRÉDITO SIN LIBRANZA	-3,153.00

La Clasificación, calificación y deterioro que se aplica a la cartera de créditos, es la impartida en la circular básica contable y financiera emitida por la Superintendencia de economía Solidaria, según el riesgo que representa cada uno de los créditos y según la categoría en la cual se encuentran clasificadas las respectivas obligaciones utilizando ley de arrastre.

NOTA No. 7. CUENTAS POR COBRAR. El saldo de esta cuenta registra los saldos a 31 de Diciembre de 2024 por los siguientes conceptos:

Cuenta **Deudores por venta de bienes y servicios:** Se registra la venta de mercancía a personal no asociado de la Cooperativa.

Cuenta **Anticipo de Impuestos:** Se registró el valor de IVA a favor de la última declaración del impuesto a las ventas generada a diciembre 2024.

16	CUENTAS POR COBRAR	72,820,090.53
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	40,843,485.53
160505	VIGENTES - DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	28,394,070.23
160515	VENCIDOS ENTRE 181 Y 360 DÍAS - DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	12,449,415.30
1630	ANTICIPOS	1,272,000.00
163015	PROVEEDORES	0.00
163095	OTROS ANTICIPOS	1,272,000.00
1640	ANTICIPO DE IMPUESTOS	24,523,000.00
164020	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENIDO	0.00
164035	IMPUESTOS DESCONTABLES	24,523,000.00
1655	INTERESES	188,000.00
165518	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL, CONSUMO	188,000.00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,993,605.00
166095	OTRAS	5,993,605.00



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

ACTIVO NO CORRIENTE

NOTA No. 8. ACTIVOS MATERIALES. Son los bienes de propiedad de la Cooperativa tales como bienes inmuebles, muebles y equipos de oficina, equipo de cómputo, comunicación y de seguridad, como se detallan a continuación:

17	ACTIVOS MATERIALES	105,753,401.15
1705	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	105,753,401.15
170504	EDIFICACIONES	123,000,000.00
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	19,237,468.59
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	19,387,483.50
170595	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-55,871,550.94

La Depreciación es calculada por el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil de cada uno de los Activos.

PASIVO CORRIENTE

NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS. Representa las cuentas por pagar causadas a Diciembre 31 de 2024, como se detallan a continuación:

Cuenta **Costos y Gastos por Pagar:** Es el valor recaudado por pagar de los descuentos del seguro por préstamos a asociados, disponible para pagar por mensualidades a la empresa aseguradora de cartera.

2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	10,190,873.06
241010	SEGUROS	10,190,873.06

Cuenta **Proveedores:** Se registró el saldo del valor por pagar de la mercancía para la venta comprada a crédito con la casa comercial CORBETA S.A. Estos créditos son exigibles en un término máximo de 90 días.

2420	PROVEEDORES	16,137,655.60
242005	PROVEEDORES NACIONALES	16,137,655.60

Cuenta **Remanentes por Pagar:** En esta cuenta se registró los valores por pagar de los aportes sociales de ex asociados a la cooperativa, estos valores se pagan en el tiempo acordado según los estatutos.

2465	REMANENTES POR PAGAR	1,300,000.00
246505	DE APORTES EX ASOCIADOS	1,300,000.00

NOTA No. 10 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES. Los saldos registrados en este grupo corresponden a apropiaciones provenientes de la distribución de utilidades, de acuerdo con la reglamentación legal establecida en la normatividad Cooperativa, COOSURAMA cuenta con el fondo de Educación y Solidaridad, y otros fondos según la distribución efectuada por la Asamblea General de Asociados, detallados así:



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
 Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

26	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	2,645,032.78
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,356,096.05
260505	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	1,356,096.05
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,057,002.39
261005	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	1,057,002.39
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	231,934.34

NOTA No. 11 OTROS PASIVOS. Registra esta cuenta saldos por pagar por concepto de obligaciones laborales y el recaudo cuotas y **valores recibidos para terceros** es el saldo de las ayudas del siniestro de marzo 2017, como también de los diferentes convenios y proyectos realizados por la Cooperativa.

2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	9,076,418.00
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO	9,076,418.00
271005005	VACACIONES PROVISIONADA	2,882,324.00
271005010	CESANTÍAS CONSOLIDADAS	5,530,448.00
271005011	INTERESES DE CESANTÍAS CONSOLIDAS	663,646.00

2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2,556,039.95
272505	VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	2,556,039.95
272505001	SEGUROS FUNERARIOS - SERVICIOS EXEQUIALES	64,000.00
272505002	INGRESOS PARA PAGO SEGURIDAD SOCIAL	820,000.00
272505003	FONDO HUMANITARIO DAMNIFICADOS	754,415.95
272505006	FONDO REGIONAL DE GARANTÍAS	257,624.00
272505007	PROYECTO PLAZA DE MERCADO	660,000.00

PATRIMONIO

NOTA No. 12. CAPITAL SOCIAL – APORTES DE LOS ASOCIADOS. Son los aportes que han depositado los asociados a la cooperativa en pro de su objeto social.

31	CAPITAL SOCIAL	680,894,869.14
3105	APORTES SOCIALES	637,701,141.14
310505	APORTES ORDINARIOS	637,701,141.14
3110	APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	43,193,728.00
311005	APORTES ORDINARIOS	43,193,728.00

De acuerdo a los estatutos la Cooperativa cuenta con un capital mínimo irreducible equivalente a \$43,193,728,00 que deberán ser tomados de la suma de los aportes sociales de forma individual, valores para futuras contingencias.

NOTA No. 13. RESERVAS. es un fondo de carácter permanente que representa los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes en un 20%, aprobados por la Asamblea.

32	RESERVAS	154,253,357.52
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	154,253,357.52
320505	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	154,253,357.52



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
 Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

NOTA No. 14 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO. Coosurama presenta un incremento en sus ingresos producto de esfuerzo pese a la dificultad económica nacional, problemas de contratación de la entidad pagadora, el miedo a endeudarse, el cobro efectivo de créditos atrasados, control de gastos administrativos, con todos los esfuerzos el resultado final del ejercicio contable corte a 31 de Diciembre es de un excedente positivo:

35	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	5,709,922.73
3505	EXCEDENTES	5,709,922.73
350505	EXCEDENTES	5,709,922.73

NOTA No. 15. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ. Es el resultado del ajuste hecho hace 07 años cuyo valor de reclasificó por aplicación de la norma – adopción de las nuevas normas internacionales NCIF.

Se realizó la depuración de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar de los saldos del año 2017, cuentas que debieron ser depuradas en el momento de realizar la adopción de las NIIF para la cooperativa.

Este saldo se conserva en el Balance hasta que la Superintendencia se pronuncie indicando el tratamiento de estos

RESULT ACUMUL ADOPCIÓN NIIF	-10.830.561,21
PERDIDAS	-10.830.561,21
PERDIDAS	-10.830.561,21

ESTADO DE RESULTADOS

NOTA No. 16. INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS. Los valores aquí registrados son generados por el servicio que presta la cooperativa a sus asociados en función de su objeto social principalmente en la prestación del servicio de crédito.

4	INGRESOS	320,282,144.95
41	OPERACIONALES	279,478,985.11
4135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	158,155,756.00
413536	VENTA DE ELECTRODOMÉSTICOS Y MUEBLES	98,117,970.00
413548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTÍCULOS DE FERRETERIA	63,026.00
413554	VENTA DE COMPUTADORES, EQUIPO DE OFICINA	59,974,760.00
4150	ACTIVIDAD FINANCIERA	127,431,132.11
415010	INTERESES CRÉDITOS CONSUMO	93,541,797.73
415010001	INTERESES CORRIENTE CRÉDITO LARGO PLAZO	59,608,921.00
415010002	INTERESES CRÉDITO EMERGENTE	8,272,956.00
415010003	INTERESES CRÉDITO COMPRA SUELDO-HONORARIOS-PRIMAS-VIATICOS	7,429,586.00
415010004	INTERESES CRÉDITO EDUCACION	597,832.00
415010005	INTERESES CRÉDITO DE TURISMO	151,010.00
415010007	INTERESES CRÉDITO ALMACÉN	17,342,749.00
415010095	AJUSTE DE INTERESES	138,743.73
415040	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	33,889,334.38
4175	DEVOLUCIONES, REBAJAS Y DESCUENTOS EN VENTAS (DB)	-6,107,903.00
417501	DEVOLUCIÓN EN VENTAS DE MERCANCÍA	-6,107,903.00



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
 Nit. 846.001.111-3

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

NOTA No. 17 OTROS INGRESOS. Son ingresos originados por actividades diferentes al objeto social de la cooperativa, pero que sirven de ingreso para el sostenimiento de la misma, pero que indirectamente presta un servicio a sus asociados. Dentro de ellos están:

42	OTROS INGRESOS	40,803,159.84
4215	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	11,208.00
421510	INTERESES POR DEUDORES DE VENTA DE SERVICIOS	11,208.00
4220	OTROS INGRESOS	4,005,098.00
422010	COMISIONES Y/O HONORARIOS	4,005,098.00
422010005	COMISIÓN PAGO SEGURIDAD SOCIAL	3,671,848.00
422010010	GESTIÓN DE COBRANZA	333,250.00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	24,387,468.00
422512	RECUPERACIÓN DETERIORO CRÉDITO CONSUMO	24,387,468.00
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	12,399,385.84
423010	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO	6,741,156.40
423095	OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	5,658,229.44

En la cuenta 422512: Se registra la cartera que mediante las estrategias de cobro se recupera la cartera que estuvo vencida y que ocasiona en su mora el deterioro aplicado por norma.

GASTOS

NOTA No. 18 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN. Representan los recursos utilizados por COOSURAMA en la adquisición de bienes y servicios para el normal funcionamiento y operación de su objeto social, y se encuentran distribuidos de la siguiente forma:

- (1) **BENEFICIO A EMPLEADOS:** Corresponden a los valores pagados y causados, ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de la COOSURAMA de conformidad con las disposiciones legales.
 La Cooperativa cuenta con un total de 3 funcionarias encargadas de la parte administrativa, vinculadas por contrato laboral.

5105	GASTOS DE PERSONAL	90,602,014.00
510503	SUELDOS	59,318,289.00
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	5,113,800.00
510510	CESANTÍAS	5,530,448.00
510511	INTERESES DE CESANTÍAS	663,646.00
510512	PRIMA LEGAL	5,548,858.00
510516	VACACIONES	2,473,572.00
510521	DOTACIÓN Y SUMINISTROS A TRABAJADORES	424,000.00
510524	APORTES A PENSIÓN	7,348,841.00
510525	APORTES A.R.L.	309,200.00
510526	APORTE A CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	2,450,500.00
510531	CAPACITACIÓN AL PERSONAL	1,420,860.00

- (2) **GASTOS GENERALES:** Los gastos generales están conformados por honorarios, mantenimiento y reparaciones, reparaciones locativas, aseo y elementos de aseo, cafetería, servicios públicos, portes y cables, transporte, papelería y útiles de oficina,



COOPERATIVA MULTIACTIVA PARA EL SUR DE LA AMAZONIA COLOMBIANA
“COOSURAMA”
Nit. 846.001.111-3


**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

5210	GASTOS FINANCIEROS	5,122,704.09
521005	GASTOS BANCARIOS	2,600,187.79
521015	GRAVÁMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	337,988.14
521020	COMISIONES	1,595,352.16
521025	DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS	589,176.00

NOTA No. 20 COSTO DE VENTAS. Corresponde al costo de la mercancía vendida. Costo determinado según promedio ponderado – kardex a 31 de Diciembre de 2024.

6135	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	125,419,308.97
613536	VENTA DE ELECTRODOMÉSTICOS Y MUEBLES	79,125,335.33
613548	VENTA DE HERRAMIENTAS Y ARTÍCULOS DE FERRETERÍA	51,723.00
613554	VENTA DE COMPUTADORES, EQUIPO DE OFICINA Y PROGRAMAS DE COMPUTADOR	46,242,250.64

Atentamente,


ELIGIO BERNARDO SANCHEZ ESTRADA
C.C. 18126880
Contador Público TP. 124385 - T