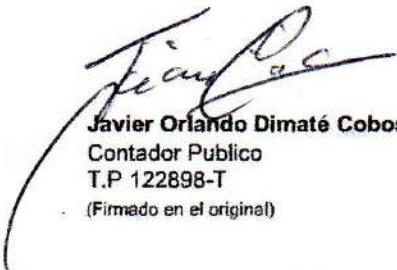


COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023
(Expresado en pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2024		2023		ANALISIS HORIZONTAL	
		\$	%AVR	\$	%AVR	PESOS	%
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	144.614.078	23,39%	152.251.528	27,49%	-7.637.450	-5,02%
Cartera de creditos	5	18.221.752	2,95%	26.550.342	4,79%	-8.328.590	-31,37%
Deterioro creditos de consumo	6	-31.299.340	-5,06%	-50.151.631	-9,06%	18.852.291	-37,59%
Deterioro general de cartera	7	-5.149.258	-0,83%	-4.372.000	-0,79%	-777.258	17,78%
Cuentas por cobrar	8	1.885.622	0,30%	1.792.781	0,32%	92.841	5,18%
Total Activo Corriente		128.272.854	20,74%	126.071.020	22,77%	2.201.834	1,75%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Cartera de creditos	5	477.485.622	77,22%	417.767.373	75,44%	59.718.249	14,29%
Inversiones	4	9.944.780	1,61%	9.944.780	1,80%	-	0,00%
Activos materiales Pr, PI Y Eq	9	12.297.281	1,99%	9.130.381	1,65%	3.166.900	34,69%
Depreciacion Pr, PI y Eq	9	-9.631.376	-1,56%	-9.130.381	-1,65%	-500.995	5,49%
Otros activos	10	10.948.000	1,77%	10.948.000	1,98%	-	0,00%
Amortizacion Acumulada	10	-10.948.000	-1,77%	-10.948.000	-1,98%	-	0,00%
Total Activo no Corriente		490.096.307	79,26%	427.712.153	77,23%	62.384.154	14,59%
TOTAL ACTIVO		\$ 618.369.161	100%	\$ 553.783.173	100%	64.585.988	11,66%
PASIVO	NOTA	2024		2023		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%VR	\$	%	PESOS	%
PASIVO CORRIENTE							
Cuentas por pagar	11	6.108.643	13,78%	5.352.133	13,70%	756.510	14,13%
Otros pasivos	12	2.188.450	4,94%	1.982.033	5,07%	206.417	10,41%
Total Pasivo Corriente		8.297.093	18,72%	7.334.166	18,78%	962.927	13,13%
PASIVO NO CORRIENTE							
Fondo sociales y mutuales	13	36.019.344	81,28%	31.720.684	81,22%	4.298.660	13,55%
Total Pasivo no Corriente		36.019.344	81,28%	31.720.684	81,22%	4.298.660	13,55%
TOTAL PASIVO		44.316.437	100%	39.054.850	100%	5.261.587	13,47%
PATRIMONIO	NOTA	2024		2023		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Capital Social		445.250.874	77,56%	409.242.109	79,51%	36.008.765	8,80%
Reservas		117.190.740	20,41%	117.190.740	22,77%	-	0,00%
Superavit		7.730	0,00%	7.730	0,00%	-	0,00%
Excedente y/o Perdida del periodo		23.315.636	4,06%	8.357.611	1,62%	14.958.025	178,97%
Excedente y/o Perdida acumulados		-11.712.256	-2,04%	-20.069.867	-3,90%	8.357.611	-41,64%
TOTAL PATRIMONIO	14	574.052.724	100%	514.728.323	100%	59.324.401	11,53%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 618.369.161	100%	\$ 553.783.173	100%	64.585.988	11,66%

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Hector Julio Lopez Robles
 Representante Legal
 (Firmado en el original)


Javier Orlando Dimaté Cobos
 Contador Publico
 T.P 122898-T
 (Firmado en el original)

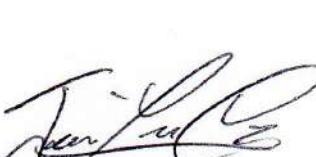

Vilma Cecilia Muñoz Hincapie
 Revisora Fiscal
 T.P 29960-T
 (Firmado en el original)

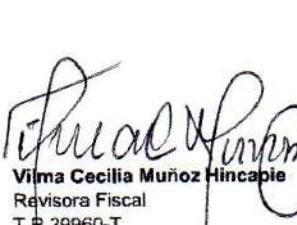
COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRAL-NATURALEZA DEL GASTO
A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023
(Expresado en pesos Colombianos)

INGRESOS	NOTA	2024		2023		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Ingresos de actividades ordinarias	15	94.934.595	80,29%	88.938.043	82,42%	5.996.552	6,74%
Otros Ingresos	15	23.302.372	19,71%	18.967.830	17,58%	4.334.542	22,85%
Total de Ingresos		118.236.967	100%	107.905.873	100%	10.331.094	9,57%
GASTOS	NOTA	2024		2023		VARIACION HORIZONTAL	
		\$	%	\$	%	PESOS	%
Gasto Beneficio a empleados	16	26.725.838	28,16%	24.168.694	24,28%	2.557.144	10,58%
Gastos generales	16	60.619.088	63,86%	56.252.007	56,51%	4.367.081	7,76%
Deterioro individual credito	16	4.668.504	4,92%	17.117.046	17,19%	-12.448.542	-72,73%
Deterioro general credito	16	311.258	0,33%	-	0,00%	311.258	
Depreciaciones	16	500.995	0,53%	-	0,00%	500.995	
Gastos financieros	16	2.011.333	2,12%	1.631.735	1,64%	379.598	23,26%
Otros Gastos	16	84.315	0,09%	378.780	0,38%	-294.465	-77,74%
Total de Gastos		94.921.331	100%	99.548.262	100%	-4.626.931	-4,65%
EXCEDENTE O (PÉRDIDA)		23.315.636		8.357.611		31.673.247	378,97%

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Héctor Julio López Robles
 Representante Legal
 (Firmado en el original)


Javier Orlando Dimaté Cobos
 Contador Público
 T.P 122898-T
 (Firmado en el original)


Vilma Cecilia Muñoz Hincaíbe
 Revisora Fiscal
 T.P 29960-T
 (Firmado en el original)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA

COOPFRAGATA

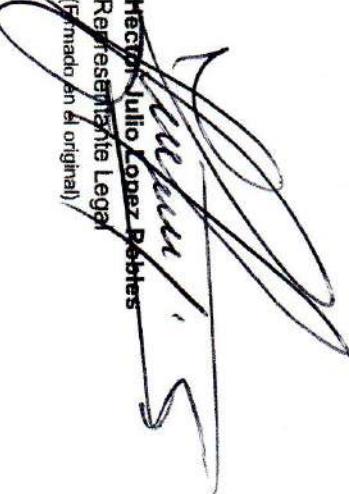
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2024 Y 2023

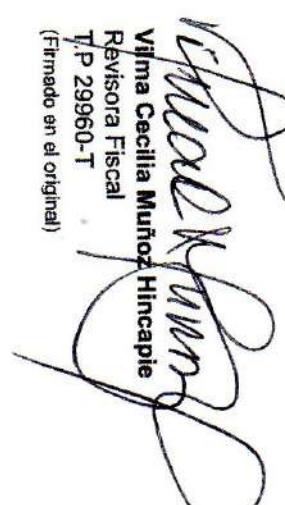
(Expresado en pesos Colombianos)

	RESERVAS APORTES SOCIALES	RESULTADO PERIODOS ESTATUTARIAS	RESULTADO DEL PERIODO	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a 31 de Diciembre de 2022	\$ 390.889.047	117.190.740	7.730	-20.069.867
Resultado años anteriores				-20.069.867
Apropiaciones del periodo				20.069.867
Resultado del ejercicio				8.357.611
Incremento o reducción de aportes sociales				18.353.062
Apropiación de aportes exasociados				
Saldo a 31 de Diciembre de 2023	\$ 409.242.109	117.190.740	7.730	-20.069.867
Resultado años anteriores				8.357.611
Apropiaciones del periodo				20.069.867
Resultado del ejercicio				8.357.611
Incremento o reducción de aportes sociales				18.353.062
Apropiación de aportes exasociados				
Saldo a 31 de Diciembre de 2024	\$ 445.250.874	117.190.740	7.730	-11.712.256
Resultado años anteriores				0
Apropiaciones del periodo				-8.357.611
Resultado del ejercicio				23.315.636
Incremento o reducción de aportes sociales				36.008.765
Apropiación de aportes exasociados				
Saldo a 31 de Diciembre de 2024	\$ 445.250.874	117.190.740	7.730	-11.712.256
Resultado años anteriores				23.315.636
Apropiaciones del periodo				574.052.724
Resultado del ejercicio				

Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros


Héctor Julio López Restrepo
Representante Legal
(Firmado en el original)


Javier Orlando Dimaté Cobos
Contador Público
T.P 1222898-T
(Firmado en el original)


Vilma Cecilia Muñoz Hincapie
Revisora Fiscal
T.P 29960-T
(Firmado en el original)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA

COOPFRAGATA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

A DICIEMBRE 31 DE 2024 y 2023

(Expresado en pesos Colombianos)

	2024	2023
Excedente o perdida del ejercicio	23.315.636	8.357.611
Excedente o perdida del ejercicio anterior	-8.357.611	20.069.867
GASTOS QUE NO GENERAN AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO		
Depreciación	500.995	-
Deterioro Creditos de consumo y general	-18.852.291	-1.537.436
Deterioro Creditos general	777.258	12.000
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento (Disminucion) Cartera de credito CP	8.328.590	2.271.107
Aumento (Disminucion) Cartera de credito LP	-59.718.249	-2.658.386
Aumento (Disminucion) Cuentas por cobrar	-92.841	384.413
Aumento (Disminucion) Otros activos	-	-
Aumento (Disminucion) Cuentas por pagar	756.510	-148.886
Aumento (Disminucion) Fondos sociales	4.298.660	-4.816.550
Aumento (Disminucion) Otros Pasivos	206.417	277.907
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACION	-48.836.926	22.211.647
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminucion) Propiedad Planta y equipo	-3.166.900	-
Aumento (Disminucion) Inversiones a CP	-	-
Aumento (Disminucion) Inversiones a LP	-	-
EFFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-3.166.900	-
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento (Disminucion) Aportes sociales	36.008.765	18.353.062
Aumento (Disminucion) Reservas	-	-
Excedente Neto ejercicio anteriores	8.357.611	-20.069.867
EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	44.366.376	-1.716.805
INCREMENTO NETO EN EFECTIVO (1+2+3)	-7.637.450	20.494.842
EFFECTIVO NETO AL INICIO DEL PERIOD	152.251.528	131.756.686
EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL EJERCICIO	144.614.078	152.251.528

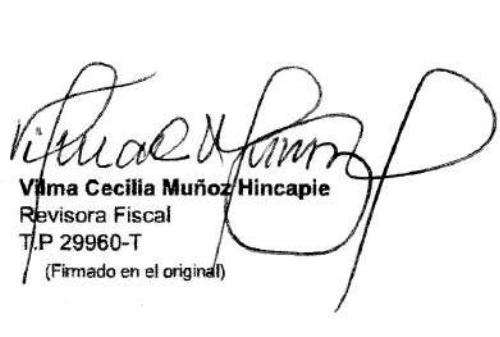
Las notas 1 a 16 son parte integral de los estados financieros



Héctor Julio López Robles
Representante Legal
(Firmado en el original)



Javier O. Dímaté Cobos
Contador Público
T.P 122898-T
(Firmado en el original)



Vilma Cecilia Muñoz Hincapie
Revisora Fiscal
T.P 29960-T
(Firmado en el original)

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA
COOPFRAGATA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2024

(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

**NOTAS DE
CARÁCTER GENERAL**

1. INFORMACION GENERAL

La COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA FRAGATA COOPFRAGATA es una persona jurídica de derecho privado sin ánimo de lucro, con personería jurídica No 1424 el 25 de julio de 1985, otorgada por DANCOOP Dpto Administrativo Nacional de Cooperativas, su duración es indefinida.

La cooperativa tendrá como objetivo colaborar en la satisfacción de las necesidades de los asociados procurando el mejoramiento de sus condiciones económicas, sociales, culturales, morales, cooperativas y laborales.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

2.1. BASES DE PREPARACION

- (a)** Los estados financieros de COOPFRAGATA han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF o IFRS por sus siglas en inglés para PYMES), tal y como las emite el ISAB (International Accounting Standards Board). Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.
- (b)** En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

(c) La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

2.2. BASE DE CONTABILIDAD DE CAUSACION

La cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación una transacción hecho u operación es material cuando debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda.

2.4. MONEDA FUNCIONAL

Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la cooperativa (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en “Pesos Colombianos”, que es la moneda funcional de la Empresa y la moneda de presentación.

2.5. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta.

CLASE DE ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Muebles y equipos de oficina	10 - 25
Equipo de Cómputo y Comunicación	3 - 5

2.6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo

2.7. DEUDORES COMERCIALES (CARTERA DE CREDITOS)

Los deudores comerciales están conformados por la cartera de créditos. La cartera de créditos son activos financieros de COOPFRAGATA, y están compuestos por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la entidad.

2.8 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

La cooperativa registra como ingresos principalmente la prestación de servicios de cartera, los cuales son reconocidos mediante el sistema de causación.

2.9 RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos por la prestación de servicios deben reconocerse cuando:

- (a)** Los servicios se hayan prestado por terceros en forma satisfactoria.
- (b)** Los costos o los gastos puedan ser determinados con fiabilidad.
- (c)** Es probable que la Cooperativa reciba los beneficios económicos derivados de la transacción.
- (d)** El grado de terminación de la transacción, en la fecha del estado de situación financiera puede ser medido con fiabilidad.

Los costos y gastos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, se deben tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, por pronto pago, rebaja comercial que la Compañía le otorguen.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El siguiente es el detalle del valor en libros de efectivo y equivalentes de efectivo:

	2024	2023
Caja Menor	100.000	100.000
Banco de Bogotá	83.491	83.491
Caja Social Cta. de Ahorros	136.280.681	140.457.062
Caja Social Cta. Corriente	8.149.906	11.610.975
Total	144.614.078	152.251.528

Los movimientos de efectivo usado y provisto en las actividades de operación, inversión y financiación se pueden apreciar en el estado de flujos de efectivo 2024-2023.

4. INVERSIONES

Las inversiones que posee se determinan en largo plazo, según la siguiente tabla:

	2024	2023
Inversión a Largo Plazo:		
- Aportes en entidades solidaria- Coopcentral	8.750.953	8.750.953
- Seguros la Equidad	1.193.827	1.193.827
Total	9.944.780	9.944.780

5. CARTERA

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Corto Plazo**, aclarando que el plazo máximo es de un año o periodo informado:

Línea de Crédito	Categoría	2024	2023
Rotativo con Lib.	A	0	2.397.651
Rotativo sin Lib.	A	5.248.172	7.796.007
Inmediato sin Lib.	A	4.000.000	1.600.000
Intereses por pandemia- covid	A	6.589.441	7.152.313

Educativo sin Lib.	A	0	5.148.472
Rotativo sin Lib.	B	584.139	1.009.010
Inmediato sin Lib.	B	1.800.000	700.000
Educativo sin Lib.	E	0	746.889
Total		18.221.752	26.550.342

El siguiente es el detalle del valor de la cartera a **Largo Plazo**, aclarando que el plazo es superior a un año o periodo informado:

Línea de Crédito	Categoría	2024	2023
Ordinario con Lib.	A	0	1.109.181
Mercancías con Lib.	A	9.239.512	17.581.194
Mercancías con Lib.	E	571.975	571.975
Ordinario sin Lib.	A	98.001.155	46.305.134
Mercancías sin Lib.	A	146.754.380	173.655.285
Mejoras de vivienda sin Lib.	A	149.393.937	77.423.728
Ordinario sin Lib.	B	6.951.347	4.905.522
Mercancías sin Lib.	B	12.573.982	23.698.108
Mercancías sin Lib.	C	0	1.018.783
Mejoras de vivienda sin Lib.	C	5.178.791	12.641.924
Ordinario sin Lib.	D	0	356.021
Mercancías sin Lib.	D	22.534.658	0
Ordinario sin Lib.	E	0	5.042.781
Mercancías sin Lib.	E	26.285.885	53.457.737
Total		477.485.622	417.767.373

6. DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

El deterioro que se presenta a continuación es producto de la calificación de cartera, este término reemplaza la taxonomía de provisión individual.

CATEGORIA	2024	2023
B	0	85.104
C	369.850	1.169.307
D	3.869.639	3.504.217
E	27.059.851	45.393.003
Total	31.299.340	50.151.631

7. DETERIORO GENERAL DE CARTERA

El deterioro general de cartera se presenta en la aplicación del 1% al total de la cartera sin importar la calificación, es decir, con libranza y sin libranza.

	2024	2023
Deterioro General	5.149.258	4.372.000

8. CUENTAS POR COBRAR

Se informa esta sección de acuerdo con las políticas de la cooperativa en anticipos de impuestos y deudores patronales. Se menciona que las cuentas de patronales no tienen deterioros ya que se encuentran al día.

Concepto	2024	2023
Fish Market	0	237.630
La Fragata Norte	1.885.622	1.555.151
Total	1.885.622	1.792.781

9. ACTIVOS MATERIALES – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Se relacionan los activos fijos o de uso de la cooperativa en donde se aumentó el valor del Equipo de computación por la compra de un computador portátil para la gerencia y un PC para la administración de la entidad. Se realiza depresión a estos bienes en línea recta a 3 años.

	2024	2023
Muebles y equipo de Oficina	1.967.774	1.967.774
Equipo de Computación	10.329.507	7.162.607
Sub Total	12.297.281	9.130.381
Depreciación.	-9.631.376	-9.130.381

10. OTROS ACTIVOS

En los otros activos mencionamos el costo del programa Visual Mind y la página Web, esta inversión que se generó de la página web es una ayuda para el contacto asociado y cooperativa, en donde se efectúan noticias y reportes de interés general y particular.

	2024	2023
Programas y Aplicaciones informativas (Visual Mind)	6.148.000	6.148.000
Página Web	4.800.000	4.800.000
Total de Otros activos	10.948.000	10.948.000

Esta amortización se efectúa linealmente durante la vida útil técnica estimada del activo. Según la política Niif de la cooperativa, la vida o rango que se maneja de este activo es de 5 a 10 años.

Amortización	2024	2023
Amortización	10.948.000	10.948.000

11. CUENTAS POR PAGAR

Relacionamos las cuentas por pagar de acuerdo con las causaciones en facturas, cuentas de cobro, impuestos y pagos de seguridad social.

CONCEPTO	2024	2023
Honorarios	1.359.026	2.152.899
Costos y gastos por pagar	1.386.000	0
Proveedores	68.900	84.700
Rete-fuente Renta- Honorarios	220.000	180.328
Rete-fuente ica	67.422	56.799
Impuestos Ica	1.333.000	1.250.000
Retenciones aportes nomina	357.504	310.616
Remanentes por pagar	1.316.791	1.316.791
Total	6.108.643	5.352.133

12. OTROS PASIVOS

En los otros pasivos se mencionan obligaciones laborales correspondientes a las prestaciones sociales consolidadas al periodo informado.

Beneficio a Empleados	2024	2023
Cesantías consolidadas	1.677.678	1.518.495
Intereses/cesantías	201.321	182.219
Vacaciones	309.451	281.319

13. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Los fondos sociales que a continuación se presenta son apropiaciones que se determinaron en las asambleas de asociados.

Fondo Social	2024	2023
Fondo de Educación	27.555.243	27.555.243
Fondo de Recreación	8.464.101	4.165.441
Total	36.019.344	31.720.684

14. PATRIMONIO

Esta nota menciona la composición del patrimonio de la cooperativa es sus respectivas cuentas así:

CONCEPTO	2024	2023
Capital Social	445.250.874	409.242.109
Reservas	117.190.740	117.190.740
Superávit	7.730	7.730
Pérdidas Acumuladas	-11.712.256	-20.069.867
Excedentes o Perdidas del Periodo	23.315.636	8.357.611
Total	574.052.724	514.728.323

15. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

La sección de ingresos de actividades ordinarias se estipula en los ingresos de crédito de consumo, intereses de mora y otros ingresos.

Ingreso Ordinario	2024	2023
Interés crédito ordinario	18.905.802	16.008.152
Interés crédito Mercancías	45.739.837	57.038.625
Interés crédito Rotativo	1.545.960	2.606.768
Interés crédito Inmediato	1.194.477	708.180
Interés crédito Educativo	388.521	1.162.523
Interés crédito Mejoras Vivienda	27.159.998	11.413.795
Sub Total ingresos Ordinarios	94.934.595	88.938.043
Otros ingresos		
Rendimientos financieros	52.333	35.348
Cuota de admisión	195.000	290.000
Recuperación Deterioros	23.055.039	18.642.482
Sub Total otros ingresos	23.302.372	18.967.830

16. GASTOS

Se relacionan gastos operativos y otros gastos producto de la operación en la cooperativa. Estos gastos lo relaciono en la siguiente tabla.

CONCEPTO	2024	2023
Beneficio a Empleados	26.725.838	24.168.694
Gastos Generales		
Gasto fondo de solidaridad	4.742.165	4.439.260
Gastos Generales	55.876.923	51.812.747
Total Gastos Generales	60.619.088	56.252.007
Deterioros individual crédito	4.668.504	17.117.046

Deterioro general cartera	311.258	0
Depreciación	500.995	
Gastos Financieros	2.011.333	1.631.735
Gastos Varios	84.315	378.780
Total de gastos	94.921.331	99.548.262

EVENTOS SUBSECUENTES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2024.