

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE BAVARIA DIRECCION Y VENTAS LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
A DICIEMBRE 2024 COMPARATIVO DICIEMBRE 2023
VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS

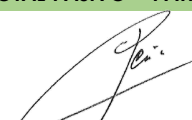
	REVELACIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	Variación	%
ACTIVO					
Efectivo y Equivalente al efectivo	1	2.166.103.558	910.757.036	1.255.346.522	137,8%
Inversiones	2	843.722.603	926.497.610	- 82.775.007	-8,9%
Cartera Corto Plazo	3	11.099.736.010	10.568.546.725	531.189.285	5,0%
Cuentas por cobrar	4	168.348.007	643.996.654	- 475.648.647	-73,9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14.277.910.178	13.049.798.024	1.228.112.153	9,4%
Cartera Largo Plazo	3	31.743.275.491	31.517.962.745	225.312.746	0,7%
Propiedad Planta y Equipo	5	2.616.639.677	2.658.300.120	- 41.660.442	-1,6%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		34.359.915.168	34.176.262.865	183.652.304	0,5%
TOTAL ACTIVO		48.637.825.346	47.226.060.889	1.411.764.457	2,99%

PASIVO

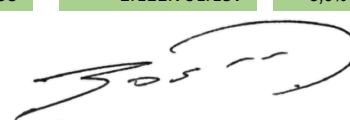
Depósitos	7	10.646.638.155	9.967.175.509	679.462.647	6,8%
Cuentas por pagar	8	532.580.722	724.955.319	- 192.374.597	-26,5%
Impuestos por pagar	9	42.845.494	33.026.762	9.818.732	29,7%
Retenciones y Aportes Laborales	10	15.972.600	14.844.600	1.128.000	7,6%
Remanentes por Pagar	11	195.563.612	99.904.260	95.659.352	95,8%
Diversas	11	57.835.089	218.098.414	- 160.263.325	-73,5%
Excedentes de Nómina	11	8.536.730	34.163.483	- 25.626.753	-75,0%
Remanentes por pagar	11	261.935.431	352.166.157	- 90.230.726	-25,6%
Beneficios a Empleados	12	100.089.145	95.498.539	4.590.606	4,8%
Ingresos Recibidos Para Terceros	13	523.690.493	568.976.217	- 45.285.724	-8,0%
Total Fondos sociales	14	71.275.944	102.744.343	- 31.468.398	-30,6%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		12.195.027.985	11.859.387.446	335.640.539	2,83%
Total Depósitos Largo Plazo	7	-	17.741.612	- 17.741.612	-100,0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		-	17.741.612	- 17.741.612	-100,0%
TOTAL PASIVO		12.195.027.985	11.877.129.058	317.898.927	2,68%

PATRIMONIO

	REVELACIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	Variación	%
Aportes Sociales	15	30.014.281.515	29.309.662.549	704.618.966	2,4%
Reserva Protección de Aportes Sociales	16	3.452.212.956	3.276.084.883	176.128.073	5,4%
Fondos Destinación Especifica		25.223.514	25.223.514	-	0,0%
Fondo Para Amortización de Aportes		546.261	546.261	-	0,0%
Aportes Amortizados		275.717.747	275.717.747	-	0,0%
Excedentes Ejercicio	17	986.199.786	880.640.365	105.559.421	12,0%
Resultados Acumulados Adopción Primera Vez	18	477.005.481	477.005.481	-	0,0%
Otras Excedentes o Perdidas no Realizadas ORI	19	1.211.610.101	1.104.051.032	107.559.070	9,7%
TOTAL PATRIMONIO		36.442.797.361	35.348.931.831	1.093.865.530	3,1%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		48.637.825.346	47.226.060.889	1.411.764.457	3,0%


Representante Legal
Jorge Enrique Acuña
CC 79.101.560


Contador
Diego Castañeda
TP 141051-T


Revisor Fiscal Delegado
Opine Consultores SAS
José Enrique Prieto
TP 40516-T
Ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE BAVARIA DIRECCION Y VENTAS LTDA
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
A DICIEMBRE 2024 COMPARATIVO DICIEMBRE 2023
CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS

	REVELACIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023		
Actividad Financiera	20	5.625.975.699	5.058.256.153	567.719.546	11,2%
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		5.625.975.699	5.058.256.153	567.719.546	11,2%
Intereses Depósitos Ahorro A termino	21	287.600.561	384.351.659	-	96.751.098 -25,2%
Intereses Ahorro A termino a la vista	21	4.584.760	6.729.686	-	2.144.926 -31,9%
Intereses Ahorro Contractual	21	6.572.109	9.464.514	-	2.892.405 -30,6%
Intereses Ahorro Permanente	21	210.834.653	201.638.556	9.196.097	4,6%
Contribución Emergencia Económica	21	12.850.015	15.803.588	-	2.953.573 -18,7%
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		522.442.098	617.988.003	-	95.545.905 -15,5%
UTILIDAD OPERACIONAL		5.103.533.601	4.440.268.150	663.265.451	14,9%
Otros Ingresos		123.649.502	103.615.052	20.034.450	19,3%
Recuperación Deterioro de Cartera		393.998.291	420.452.180	-	26.453.889 -6,3%
Retornos		110.283.784	100.313.680	9.970.104	9,9%
Rendimientos Financieros		91.313.710	48.267.376	43.046.334	89,2%
OTROS INGRESOS		719.245.287	672.648.288	46.596.999	6,9%
Beneficios a empleados	22	1.316.744.258	1.159.111.960	157.632.298	13,6%
Gastos Generales	23	1.089.362.282	941.608.885	147.753.397	15,7%
Deterioro de Cartera	25	906.916.699	819.048.963	87.867.737	10,7%
Depreciación		39.181.399	37.677.185	1.504.214	4,0%
GASTOS DE ADMINISTRACION		3.352.204.638	2.957.446.992	394.757.645	13,3%
Financieros	24	125.393.542	150.955.468	-	25.561.926 -16,9%
Gastos de Bienestar	23	1.255.054.296	1.029.760.743	225.293.553	21,9%
Otros Gastos	23	103.926.626	94.112.870	9.813.757	10,4%
OTROS GASTOS		1.484.374.464	1.274.829.080	209.545.384	16,4%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		986.199.786	880.640.365	105.559.421	12,0%



Representante Legal
Jorge Enrique Acuña
CC 79.101.560



Contador
Diego Castañeda
TP 141051-T



Revisor Fiscal Delegado
Opine Consultores SAS
José Enrique Prieto
TP 40516-T
Ver Dictamen Adjunto

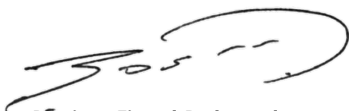


COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE BAVARIA DIRECCION Y VENTAS LTDA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 2024 COMPARATIVO DICIEMBRE 2023
VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS

	<u>SALDO DICIEMBRE 2023</u>	<u>AUMENTO</u>	<u>DISMINUCIÓN</u>	<u>SALDO DICIEMBRE 2024</u>
APORTES PAGADOS	29.309.662.549	2.980.855.393	2.276.236.427	30.014.281.515
Aportes Sociales	26.521.630.882	2.567.280.763	2.082.955.977	27.005.955.668
Revalorización de Aportes	2.788.031.666	413.574.631	193.280.450	3.008.325.847
RESERVAS	3.276.084.883	176.128.073	-	3.452.212.956
Reserva Protección de Aportes Sociales	3.276.084.883	176.128.073	-	3.452.212.956
Otras reservas	-	-	-	-
GANANCIAS	25.223.514	-	-	25.223.514
Fondos Destinación Especifica	25.223.514	-	-	25.223.514
FONDO AMORTIZACIÓN DE APORTES	546.261	-	-	546.261
Fondos Destinación Especifica	546.261	-	-	546.261
APORTES AMORTIZADOS	275.717.747	-	-	275.717.747
Fondos Destinación Especifica	275.717.747	-	-	275.717.747
BALANCE REEXPRESADO	477.005.481	880.640.365	880.640.365	477.005.481
Adopción Niif Primera Vez	477.005.481	880.640.365	880.640.365	477.005.481
OTRO RESULTADO INTEGRAL	1.104.051.032	107.559.070	-	1.211.610.101
RESULTADO DEL EJERCICIO	880.640.365	986.199.786	880.640.365	986.199.786
TOTAL PATRIMONIO	<u>35.348.931.831</u>	<u>5.131.382.687</u>	<u>4.037.517.158</u>	<u>36.442.797.361</u>


Representante Legal
Jorge Enrique Acuña
CC 79.101.560


Contador
Diego Castañeda
TP 141051-T


Révisor Fiscal Delegado
Opine Consultores SAS
José Enrique Prieto
TP 40516-T
Ver Dictamen Adjunto



COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE BAVARIA DIRECCION Y VENTAS LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INDIVIDUAL COMPARATIVO - METODO INDIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE 2024 Y DICIEMBRE 2023
VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
UTILIDAD O (PERDIDA) DEL PERIODO	986.199.786	880.640.365
Gastos Depreciación	39.181.399	37.677.185
Deterioro de Cartera	906.916.699	819.048.963
Recuperación Deterioro de Cartera	- 393.998.291	- 420.452.180
Amortizaciones	-	-
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	552.099.807	436.273.968
Aumento (Disminución) Cartera Credito Asociados	- 1.269.420.440	- 1.616.445.893
Aumento (Disminución) Cuentas por cobrar	475.648.647	424.002.700
Aumento (Disminución) Ingresos recibidos para terceros	- 45.285.724	911.204.242
Aumento Disminución fondos sociales	- 31.468.398	13.107.020
Otros pasivos (Beneficios empleados)	4.590.606	23.049.876
TOTAL CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES	- 865.935.309	- 1.093.087.455
FLUJO EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	672.364.284	223.826.879
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento (Disminución) Inversiones	82.775.007	- 248.927.975
Aumento (Disminución) Propiedad Planta Y Equipo	2.479.043	28.828.862
FLUJO EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	85.254.050	- 220.099.113
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) Cuentas por pagar	- 271.658.591	- 515.064.351
Aumento (Disminución) Depositos Asociados	661.721.035	1.612.760.688
Aumento (Disminución) De Aportes Sociales	704.618.966	68.964.501
Aumento (Disminución) De Reservas	176.128.073	174.606.069
Aplicación Ejercicio Periodo Anterior	- 880.640.365	- 873.030.344
Excedentes O Perdidas No Realizadas Ori	107.559.070	
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	497.728.187	468.236.562
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO	1.255.346.522	471.964.328
AUMENTO (DISMINUCION) DEL EFECTIVO	1.255.346.522	471.964.328
EFECTIVO INICIAL	910.757.036	438.792.708
SALDO EFECTIVO A 31-12-2024	2.166.103.558	910.757.036


Representante Legal
Jorge Enrique Acuña
CC 79.101.560


Contador
Diego Castañeda
TP 141051-T


Revisor Fiscal Delegado
Opine Consultores SAS
José Enrique Prieto
TP 40516-T
Ver Dictamen Adjunto