



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 316 7802738 - 322 8861860

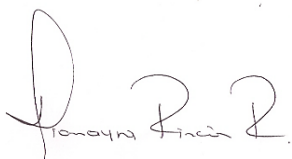
[e-mail: coopunicentro@hotmail.com](mailto:coopunicentro@hotmail.com)

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$)

DEL 01 ENERO AL 31 DICIEMBRE DEL 2024 Y AL 31 DICIEMBRE DEL 2023

CUENTA	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION	%VAR.
ACTIVO	1,500,135,272.07	1,370,613,781.28	129,521,490.79	9%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES (NOTA 1)	197,225,905.07	37,543,597.28	159,682,307.79	425%
CAJA	3,436,725.00	4,807,664.00	-1,370,939.00	-29%
BANCOS	193,789,180.07	32,735,933.28	161,053,246.79	492%
INVENTARIOS (NOTA 2)	895,618.00	1,629,900.00	-734,282.00	-45%
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	895,618.00	1,629,900.00	-734,282.00	-45%
CARTERA DE CREDITOS (NOTA 3)	1,194,486,174.00	1,207,098,389.00	-12,612,215.00	-1%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBI	1,207,153,690.00	1,218,620,797.00	-11,467,107.00	-1%
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	236,829.00	663,800.00	-426,971.00	-64%
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	-375,494.00	0.00	-375,494.00	-100%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDIT	-12,565,751.00	-12,186,208.00	-379,543.00	3%
CONVENIOS POR COBRAR	36,900.00	0.00	36,900.00	100%
CUENTAS POR COBRAR (NOTA 4)	15,799,749.00	24,580,632.00	-8,780,883.00	-36%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	0.00	70,000.00	-70,000.00	-100%
ANTICIPOS	9,417,010.00	10,500,000.00	-1,082,990.00	-10%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	2,869,835.00	2,000,728.00	869,107.00	43%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,512,904.00	12,009,904.00	-8,497,000.00	-71%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO (NOTA 5)	91,727,826.00	97,742,714.00	-6,014,888.00	-6%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	91,727,826.00	97,742,714.00	-6,014,888.00	-6%
OTROS ACTIVOS	0.00	2,018,549.00	-2,018,549.00	-100%
ACTIVOS INTANGIBLES	0.00	2,018,549.00	-2,018,549.00	-100%
PASIVOS	94,308,755.09	85,331,339.74	8,977,415.35	11%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS (NOTA 6)	8,111,522.00	6,125,546.46	1,985,975.54	32%
PROVEEDORES	3,619,036.00	4,619,036.00	-1,000,000.00	-22%
RETENCION EN LA FUENTE	82,925.00	252,075.00	-169,150.00	-67%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGA	1,373,511.00	-549,648.54	1,923,159.54	-350%
VALORES POR REINTEGRAR	3,022,150.00	1,804,084.00	1,218,066.00	68%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13,900.00	0.00	13,900.00	100%
FONDO SOCIALES Y MUTUALES (NOTA 7)	32,027,656.09	15,173,355.85	16,854,300.24	111%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1,031,960.00	102,530.70	929,429.30	906%
FONDO SOCIAL DE RECREACION	2,943,251.39	82,535.15	2,860,716.24	3466%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	14,988,290.00	0.00	14,988,290.00	100%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	13,064,154.70	14,988,290.00	-1,924,135.30	-13%
OTROS PASIVOS (NOTA 8)	54,169,577.00	64,032,437.43	-9,862,860.43	-15%
OBLIGACIONES LABORES POR BENEFICIOS A F	12,338,417.00	11,604,943.00	733,474.00	6%
INGRESOS ANTICIPADOS	222,000.00	290,100.00	-68,100.00	-23%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	41,609,160.00	52,137,394.43	-10,528,234.43	-20%

PATRIMONIO	1,405,826,516.98	1,285,282,441.54	120,544,075.44	9%
CAPITAL SOCIAL	1,200,749,645.00	1,107,583,900.00	93,165,745.00	8%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRII	1,200,749,645.00	1,107,583,900.00	93,165,745.00	8%
RESERVAS	33,498,507.30	33,301,040.30	197,467.00	1%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	33,498,507.30	33,301,040.30	197,467.00	1%
SUPERAVIT	143,410,168.00	143,410,168.00	0.00	0%
AUXILIOS Y DONACIONES	42,799,139.00	42,799,139.00	0.00	0%
VALORIZACIONES	100,611,029.00	100,611,029.00	0.00	0%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	28,168,196.68	987,333.24	27,180,863.44	2753%



DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE



FREDY H. AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T



GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

CL 10 5 50 Lc 9 Edif. Agrobancario Tel 316 7802738 - 322 8861860

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO DE 01 ENERO A 31 DICIEMBRE AÑO 2024 - 2023

NOMBRE	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023	VARIACION	%VAR.
INGRESOS	385,517,170.85	261,707,779.98	123,809,390.87	47%
OPERACIONALES (NOTA 9)	358,338,873.76	238,951,713.53	119,387,160.23	50%
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	58,903,460.33	46,622,423.00	12,281,037.33	26%
INGR. SERV.CON AGENCIAS DE VIAJES	73,433,405.43	11,758,199.53	61,675,205.90	525%
SERVICIOS DE CREDITO	202,903,289.00	164,009,696.00	38,893,593.00	24%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVI	23,098,719.00	16,561,395.00	6,537,324.00	39%
NO OPERACIONALES (NOTA 10)	27,178,297.09	22,756,066.45	4,422,230.64	19%
FINANCIEROS	108,239.19	136,100.00	-27,860.81	-20%
OTROS INGRESOS	6,603,801.00	1,883,587.00	4,720,214.00	251%
RECUPERACIONES DETERIORO	335,218.00	0.00	335,218.00	100%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	20,012,902.01	18,895,626.66	1,117,275.35	6%
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIEF	0.00	1,740,000.00	-1,740,000.00	-100%
DIVERSOS	118,136.89	100,752.79	17,384.10	17%
COSTOS DE VENTAS (NOTA 11)	129,062,399.06	48,941,698.56	80,120,700.50	164%
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	54,605,517.06	41,163,198.56	13,442,318.50	33%
COSTO SERV.CON AGENCIAS DE VIAJES	60,631,382.00	0.00	60,631,382.00	100%
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNI	13,825,500.00	7,778,500.00	6,047,000.00	78%
GASTOS	228,286,575.11	211,778,748.00	16,507,827.11	8%
GASTOS DE ADMINISTRACION	223,932,045.46	206,426,196.00	17,505,849.46	8%
BENEFICIOS A EMPLEADOS (NOTA 12)	146,600,081.00	126,371,161.00	20,228,920.00	16%
GASTOS GENERALES (NOTA 13)	67,853,943.46	72,652,185.00	-4,798,241.54	-7%
DETERIORO	1,090,255.00	1,277,403.00	-187,148.00	-15%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	2,194,978.00	227,605.00	1,967,373.00	864%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIF	6,192,788.00	5,897,842.00	294,946.00	5%
OTROS GASTOS (NOTA 14)	4,354,529.65	5,352,552.00	-998,022.35	-19%
GASTOS FINANCIEROS	3,307,701.73	4,099,713.00	-792,011.27	-19%
GASTOS VARIOS	1,046,827.92	1,252,839.00	-206,011.08	-16%
EXCEDENTES NETOS	28,168,196.68	987,333.00	27,180,863.68	2753%

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

FREDY H.AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T

GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T

**COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA**

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Bco Agrario Centro Tel 316 7802738 - 322 8861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**AÑO 2024 - 2023**

MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO	DICIEMBRE. 2023	AUMENTO 2024	DISMINUCION 2024	DICIEMBRE. 2024	AUMENTO(+) DISMINUC.(-)
Aportes de Sociales	1,107,583,900.00	171,379,633.00	78,213,888.00	1,200,749,645.00	93,165,745.00
Reservas para la proteccion de aportes	33,301,040.30	197,467.00		33,498,507.30	197,467.00
Superavit por Revaluacion	42,799,139.00			42,799,139.00	0.00
Valorizacion de Activos fijos	100,611,029.00			100,611,029.00	0.00
Resultado del Ejercicio Integral	987,333.24		987,333.00	28,168,196.68	27,180,863.44
				0.00	0.00
TOTAL PATRIMONIO	1,285,282,441.54			1,405,826,516.98	120,544,075.44

TOTAL INCREMENTO DEL PATRIMONIO**120,544,075.44**DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTEGUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-TFREDY H.AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 316 7802738 - 322 8861860 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2024

Estado de Flujos de Efectivo

2024

Flujos de efectivo por actividades de operación:

Variación Excedentes del Ejercicio	27,180,863.68
Aportes sociales	93,165,745.00
Reservas para la protección de aportes	197,467.00
Aumento en Fondos Sociales	16,854,300.24
Disminución Ingresos Anticipados	-68,100.00
Disminución Ingresos recibidos para terceros	-10,528,234.43
Disminución en proveedores	-1,000,000.00
Aumento en Valores por Reintegrar	1,218,066.00
Aumento en Aportes Laborales	13,900.00
Disminución Rete Fuente por Pagar	-169,150.00
Aumento en impuestos corrientes por pagar	1,923,159.54
Aumento en Beneficios a empleados	733,474.00

Efectivo neto generado por actividades de operación

129,521,491.03

Flujos de efectivo por actividades de inversión:

Compra de Inventarios	-734,282.00
Valor recibido por Cartera de Créditos	-12,612,215.00
Valor de cuentas por cobrar	-8,780,883.00
Compras de propiedades, planta y equipo	-6,014,888.00
Licencias	-2,018,549.00

Efectivo neto utilizado en actividades de inversión

-30,160,817.00

Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	159,682,308.03
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	<u>37,543,597.28</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	<u>197,225,905.07</u>

DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE

GUSTAVO GUERRA VEGA
REVISOR FISCAL T.P.168461-T

FREDY H. AVENDAÑO C.
CONTADOR T.P.124761-T



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en



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

LA ENTIDAD QUE INFORMA

COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT 807.005.842-5

CONSTITUCION LEGAL Y OBJETO SOCIAL ENTIDAD REPORTANTE

La COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA es una persona jurídica sin ánimo de lucro, creada mediante acta de constitución #001 de 16 de Abril de 2001, Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, adscrita y regida por la legislación Cooperativa y de la economía solidaria, registrada en cámara de comercio de Cúcuta el 21 de Junio de 2001 con número de Matrícula S0501350, identificada con NIT No. 807.005.842-5 con domicilio en la Calle 10 # 5 – 50 local 9 edificio Agrobancario, barrio latino de la Ciudad de Cúcuta, sometida al Régimen tributario especial, con marco normativo en la Circular básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, expedidas por la Supersolidaria y el Artículo 19 del Estatuto tributario, con sus propios reglamentos y estatutos, la duración de la Cooperativa es indefinida. La representación legal de la Cooperativa se encuentra a cargo de la señora Diomayra Rincón Rincón.

El modelo de negocio para La cooperativa Unicentro Cúcuta, es Multiactiva de APORTE Y CREDITO.

Marco Jurídico para Implementación

Ley 79 de 1988, por la cual se actualiza la legislación Cooperativa, la ley 454 de 1998, cuyo objeto es determinar el marco conceptual que regula la Economía Solidaria y crea la Superintendencia de Economía Solidaria, esta superintendencia es la Encargada de expedir la Circular básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica como las guías que enmarcan las buenas practicas del sector solidario, adicionalmente el Artículo 19 del Estatuto Tributario que trata de los Contribuyentes del Régimen Tributario especial.

PERIODO REVELADO

La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de Diciembre de 2024.

BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la entidad se encuentra obligada a presentar estados financieros individuales los cuales fueron preparados conforme al anexo 2 del decreto 2420 del 2015 y las excepciones contenidas en el Decreto 2496 del 2015. La Superintendencia de la Economía Solidaria es quien define las normas técnicas especiales en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo exceptuando a los preparadores de información financiera del Grupo 2 de la aplicación de la NIC 39 y la NIF 9, en lo referente a la cartera de

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!




COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales. Los Estados Financieros fueron autorizados para su emisión en la reunión del Consejo de Administración de la Cooperativa Multiactiva Coopunicentro el 06 de febrero del 2025 según consta en Acta No 313.

MONEDA FUNCIONAL Y PRESENTACION

Los estados financieros están presentados en pesos colombianos, moneda funcional de esta Cooperativa.

RESUMEN DE LAS PRINCIPALES PRÁCTICAS Y POLITICAS CONTABLES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Incluye el dinero en efectivo en caja general, caja menor y el disponible en bancos, el cual está a disposición para cubrir obligaciones a corto plazo, siendo una fuente importante de liquidez y en determinados eventos, previa aprobación de la administración será reservado para obligaciones a largo plazo, el efecto de la utilización de la cuenta contable se dará para cuatro específicos casos como lo son: apertura, aumento, disminución y cierre.

Esta política se aplica al Efectivo y Equivalentes del Efectivo originado en la prestación de servicios, en la administración de recursos de terceros o en otras actividades que ejerza Coopunicentro.

ACTIVOS FINANCIEROS DE CARTERA DE CRÉDITOS

En su reconocimiento inicial los activos financieros se miden al precio de la transacción; adicionando los costos de transacción para los costos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado. Y su deterioro se evalúa de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable Financiera 004 del 2008, modificada por la Circular Externa 003 de febrero 13 de 2013, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y en concordancia con las excepciones contenidas en el Decreto 2496 del 2015.

PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Las obligaciones que se tengan con nuestros proveedores se pagarán en un plazo máximo de 30 días, independientemente del régimen de estos.

Será registrado el valor del pasivo y se causará por separado el gasto financiero por intereses, pagándose en conjunto con el valor total de la obligación al vencimiento de la misma.

Los pasivos financieros se miden al costo histórico en la entidad.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El tratamiento contable de esta partida, será de acuerdo a la sección 17 (propiedad, planta y equipo), los inmovilizados materiales (muebles e inmuebles, no destinados para la venta), que aquí se presentan se registran inicialmente a su costo de adquisición, se les hará una medición siguiendo los parámetros establecidos en la sección 27 (deterioro del valor de los activos), cada año, teniendo en cuenta su costo en libros a la fecha, donde se incluye la amortización acumulada y/o las pérdidas o ganancias acumuladas por deterioro o revaluación, dependiendo del modelo de medición que se utilice.

Si un activo fijo requiere que una parte significativa suya, sea reemplazada, esta se irá amortizando como un activo fijo individual.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!





COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

La siguiente tabla muestra la información requerida, para la medición de nuestros activos fijos.

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (AÑOS)	MODELO DE MEDICION
MUEBLES Y ENSERES	2 Y 15 AÑOS	COSTO
EQUIPOS DE OFICINA	2 Y 5 AÑOS	COSTO
EQUIPO DE COMPUTO	2 Y 5 AÑOS	COSTO
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	2 Y 5 AÑOS	COSTO

PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Se incluyen en este rubro los importes pendientes de pago por compras comerciales y gastos relacionados, además deudas no comerciales, tales como acreedores varios, retenciones, relacionadas con las remuneraciones del personal y otras cuentas por pagar. Se medirá inicialmente y posteriormente al costo histórico.

IMPUESTOS Y GRAVÁMENES

Se incluyen en este rubro las partidas correspondientes a las obligaciones tributarias las cuales se calculan utilizando las tasas fiscales corrientes vigentes para el periodo fiscal respectivo.

INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

El patrimonio es el valor residual de los activos de la entidad después de deducir su pasivo externo. Agrupa las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, el superávit por donaciones, los excedentes o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

APORTES SOCIALES

Los aportes sociales como elementos de patrimonio comprenden aportes sociales individuales pagados, y la porción que hace parte del capital mínimo e irreductible, de acuerdo a los estatutos. Según lo establecido en el Decreto 2496 de Dic.23/2015, los aportes sociales en las entidades de naturaleza solidaria, se realizarán bajo el tratamiento de lo previsto en la ley 79 de 1988. Por lo anterior, COOPUNICENTRO continuará registrando los Aportes Sociales en el rubro del Patrimonio. Se tendrá en cuenta que con motivo de la expedición del Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión emitido en Nov 13/2015, La cooperativa reconocerá, en el estado de situación financiera el valor de los aportes, una vez se haya recibido efectivamente el pago de los mismos. El reconocimiento inicial de los aportes será por el valor nominal.

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Coopunicentro reconocerá ingresos de actividades ordinarias por las siguientes transacciones y sucesos de forma separada:

- La actividad de servicios del crédito a los asociados.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

- Actividades de servicios administrativos.
- Financieras por cartera de crédito.
- Pólizas de convenio.
- Proveedores por convenio.
- Indemnizaciones de seguros.
- Aprovechamientos y Cualquier otro tipo de ingresos de actividades ordinarias significativas.

MEDICIÓN

Coopunicentro mide los ingresos de actividades ordinarias, al costo Percibe ingresos por los intereses que se cobra en cada crédito colocado a los asociados, dicho ingreso se contabiliza al final de cada periodo de descuento (quincenal o mensual), no se practica ningún tipo de descuento o rebaja en esta actividad. Se excluye de los ingresos de actividades ordinarias los importes recibidos de impuestos que corresponden a terceras personas en el desarrollo del objeto social, el ingreso se debe reconocer cuando el importe de los ingresos pueda ser medido de manera fiable, siendo posible que la Cooperativa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de terminación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros, pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que queden por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos se reconocen en los periodos contables, en los que tiene lugar el desarrollo el objeto social de la Cooperativa.

GASTOS

Los gastos se dividen en dos grandes grupos: Gastos Operacionales de Administración y Otros Gastos y se registrarán por el principio de causación.

COSTOS

Los costos en que incurre la cooperativa como entidad Multiactiva, en la que compra Inventarios para la venta y en la prestación de servicios con Agencias de Viaje, Boletas de Cine y cualquier Actividad que genere ingresos adicionales con los asociados.

FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expone la información financiera es anual al corte de 31 de diciembre.

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES: No existen restricciones o embargos sobre el disponible de la Cooperativa.

	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
EFECTIVO Y EQUIVALENTES	197,225,905.07	37,543,597.28
caja	3,436,725.00	4,807,664.00
Cta Cte Bco Bogotá No. 260270582	50,932,526.27	7,279,753.72
Cta Aho-Bancolombia 088-000668-68	142,856,653.80	25,456,180.46

NOTA 2. INVENTARIOS

Artículos para la venta, bienes no transformados por la Empresa.

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”




COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

INVENTARIOS	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD -	895,618.00	1,629,900.00
Entretenimiento y Esparcimiento	330,000.00	1,080,000.00
Inventario de Celulares	485,000.00	549,900.00
Productos varios	80,618.00	0.00

NOTA 3: CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Créditos de la Cooperativa corresponde en su totalidad a Créditos de Consumo, respaldados por los Aportes Sociales y/o con codeudor, lo que se cataloga como otras garantías, en el corto y largo plazo. Se encuentra clasificada de la siguiente manera, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria:

Los intereses de crédito de consumo corresponden a intereses causados de asociados.

	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
CARTERA DE CREDITOS	1,194,486,174.00	1,207,098,389.00
CREDITOS DE CONSUMO, SIN LIBRANZA	1,207,153,690.00	1,218,620,797.00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1,202,613,685.00	1,213,689,574.00
Créditos Libre Inversión "A"	970,137,992.00	978,274,450.00
Créditos Recreacionales "A"	65,767,440.00	55,360,907.00
Créditos Crediya "A"	13,073,598.00	11,515,335.00
Créditos Educativos "A"	9,211,675.00	20,485,927.00
Créditos Crediaportes "A"	30,911,714.00	40,105,154.00
Crédito Crediavances "A"	40,445,363.00	37,116,713.00
Crédito Creditiquetes "A"	10,436,555.00	13,462,931.00
Crédito Crediconsumo "A"	44,444,182.00	37,651,855.00
Crédito Credisoat "A"	18,185,166.00	19,716,302.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	961,359.00	4,931,223.00
Créditos Libre Inversión "B"	594,606.00	2,908,157.00
Crédito Crediaportes "B"	366,753.00	0.00
Crédito Crediavances "B"	0.00	2,023,066.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	3,578,646.00	0.00
Créditos Libre Inversión "C"	2,521,745.00	0.00
Crédito Credisoat "C"	1,056,901.00	0.00
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	236,829.00	663,800.00
CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO	131,658.00	572,620.00
Crédito Libre Inversión "A"	80,694.00	500,897.00
Crédito Recreacionales "A"	6,005.00	20,029.00
Créditos Crediya "A"	21,372.00	16,000.00
Crédito Crediaportes "A"	0.00	16,586.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Crédito Crediavances "A"	22,408.00	0.00
Crédito Crediconsumo "A"	0.00	9,995.00
Crédito Credisoat "A"	1,179.00	9,113.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE, CONSUMO	14,202.00	91,180.00
Crédito Libre Inversión "B"	9,438.00	91,180.00
Crédito Crediaportes "B"	4,764.00	0.00
CATEGORIA "C" RIESGO APRECIABLE, CONSUMO	90,969.00	0.00
Categoría Libre Inversión "C"	79,432.00	0.00
Crédito Credisoat "C"	11,537.00	0.00
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO	375,494.00	0.00
CAT B RIESGO ACEPTABLE GARANTIA ADMISIBLE	17,629.00	0.00
CAT B. Riesgo Aceptable Garantia Admisible	17,629.00	0.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE GARANTIA ADMISIBLE	357,865.00	0.00
Categoría C Riesgo Apreciable Garantia Admisible	357,865.00	0.00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	12,565,751.00	12,186,208.00
Deterioro General de Cartera de Credito	12,565,751.00	12,186,208.00
CONVENIOS POR COBRAR	36,900.00	0.00
Polizas Exequiales por cobrar	36,900.00	0.00

NOTA 4: CUENTAS POR COBRAR.

Adicionalmente a la Cartera por cobrar, la cooperativa tiene cuentas por cobrar a sus asociados, por las otras actividades de servicios prestados y otras obligaciones como son cuotas de sostenimiento, planes turísticos, adicionalmente se registran los anticipos a proveedores y agencias de viaje con las que se tienen los planes de turismo, servicios exequiales etc.

	DICIEMBRE 2024	DICIEMBRE 2023
CUENTAS POR COBRAR	15,799,749.00	24,580,632.00
OTROS	0.00	70,000.00
Otros anticipos	0.00	70,000.00
ANTICIPOS	9,417,010.00	10,500,000.00
Anticipos a Proveedores	9,417,010.00	10,500,000.00
RESPONSABILIDADES DE ASOCIADOS	2,859,835.00	1,679,728.00
Fondos por Cobrar	1,222,000.00	505,000.00
Intereses Corrientes por cobrar	1,637,835.00	1,174,728.00
OTRAS RESPONSABILIDADES PENDIENTES	10,000.00	321,000.00
Otras responsabilidades de asociados	10,000.00	321,000.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,512,904.00	12,009,904.00
Cuotas de Sostenimiento por Cobrar	658,000.00	240,000.00
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	2,854,904.00	11,769,904.00
Turismo por cobrar	2,854,904.00	11,769,904.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”




COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

NOTA 5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO. En el año 2024, solo se registra la compra de una cámara web genius, y principalmente la variación se debe a la depreciación causada en el año 2024.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	91,727,826.00	97,742,714.00
EDIFICACIONES	128,410,695.00	128,410,695.00
Local 09 Edif. Agrobancario	128,410,695.00	128,410,695.00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	7,151,126.00	7,151,126.00
Archivador tres gavetas	511,920.00	511,920.00
Mesa de computador tintilla	133,760.00	133,760.00
Biblioteca Alta	84,196.00	84,196.00
Silla Escritorio Giratoria - Londres	129,900.00	129,900.00
Centros de trabajo en L	905,800.00	905,800.00
Silla interlocutor gris	39,950.00	39,950.00
Sillas de espera Puff (2)	150,000.00	150,000.00
Mesa de centro - Revistero	75,000.00	75,000.00
Muebles de Espera (4)	580,000.00	580,000.00
Silla escalera 3 pasos	89,900.00	89,900.00
Silla giratoria New York	119,900.00	119,900.00
Silla escritorio home collection Negra	169,900.00	169,900.00
A.A. Samsung 24000BTU	2,001,000.00	2,001,000.00
Dispensador de agua Wint	1,940,000.00	1,940,000.00
Crispetera Nostalgia	119,900.00	119,900.00
Regulador de voltaje PC-1000	100,000.00	100,000.00
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	11,364,000.00	11,186,100.00
Disco duro extraible 1 tera	190,000.00	190,000.00
TV samsung 49"	1,374,000.00	1,374,000.00
Monitor Acer 15" Dept.Creditos	200,000.00	200,000.00
Equipo Intel Core 13 - 8 generacion	1,188,000.00	1,188,000.00
Impresora Epson L3210	589,900.00	589,900.00
Monitor LG 14" - Gerente	500,000.00	500,000.00
Epson Lx 300 + II plus	498,000.00	498,000.00
Cpu Servidor nuevo 2023	1,912,600.00	1,912,600.00
Ups 1250 marca JyR-004 PILA	175,000.00	175,000.00
Cpu Core 13 Dept. Creditos	900,000.00	900,000.00
Monitor 14" lg led - Auxiliar Administrativo	300,000.00	300,000.00
Nevera Electrolux	469,900.00	469,900.00
Circuito cerrado de Tv	730,000.00	730,000.00
Camara Kodak 320	379,000.00	379,000.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!




COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Horno Microondas	260,000.00	260,000.00
Telefonos Fijos (2)	139,800.00	139,800.00
Impresora Epson L3210 - Auxiliar Administrativo	659,900.00	659,900.00
Impresora Epson L3250 - Wifi	720,000.00	720,000.00
Camara Web Genius	177,900.00	0.00
DEPRECIACION EDIFICACIONES	-40,588,130.00	-35,965,886.00
DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-6,161,544.00	-5,871,480.00
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	-8,448,321.00	-7,167,841.00

NOTA 6. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar de la Cooperativa están constituidas por Cuentas por pagar a proveedores de servicio para los asociados, Impuestos correspondientes a Retención en la Fuente a título de Renta, Impuesto a las ventas por pagar, Aportes por devolver a exasociados y consignaciones por identificar a diciembre 31 de 2024.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	8,111,522.00	6,125,546.46
PROVEEDORES NACIONALES	3,619,036.00	4,619,036.00
Proveedores Nacionales	3,619,036.00	4,619,036.00
RETENCION EN LA FUENTE	82,925.00	252,075.00
Compras	82,925.00	0.00
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR	1,373,511.00	-549,648.54
Impuesto a las Ventas Por Pagar	3,120,299.00	1,847,779.00
Iva Descontable por compras	-1,746,788.00	-2,396,080.44
Iva Descontable por Servicios	0.00	-1,347.10
VALORES POR REINTEGRAR	3,022,150.00	1,804,084.00
Consignaciones por identificar	1,534,084.00	1,534,084.00
Aportes Sociales por Reintegrar	1,488,066.00	270,000.00
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13,900.00	0.00
Aportes ARL	13,900.00	0.00

NOTA 7. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

Registra los saldos que quedan a 31 de diciembre de recursos que quedaron sin utilizar, estos recursos pueden ser utilizados en la siguiente vigencia, previa aprobación de la asamblea y de acuerdo a los reglamentos de cada fondo.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
FONDO SOCIALES Y MUTUALES	32,027,656.09	15,173,355.85
Fondo Social de Educación	1,031,960.00	102,530.70
Fondo Social de Recreación	2,943,251.39	82,535.15
Fondo Social de Cartera no Asegurable	14,988,290.00	14,988,290.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”




COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Fondo Mutual Bienestar Social	13,064,154.70	0.00
-------------------------------	---------------	------

NOTA 8. OTROS PASIVOS.

Se registran las obligaciones laborales consolidadas por prestaciones sociales en el caso de las cesantías para consignar a fondo de cesantías y las vacaciones para ser pagadas en el momento que se salga a disfrutar de las mismas, ingresos recibidos por anticipado registra los aportes sociales de enero 2025 de algunos asociados, los valores recibidos para terceros, son los dineros recaudados de los asociados para ser entregados a Agencias de viajes por planes de turismo, incentivos por referidos y academia de automovilismo.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
OTROS PASIVOS	54,169,577.00	64,032,437.43
OBLIGACIONES LABORES POR BENEFIC	12,338,417.00	11,604,943.00
Cesantias Consolidadas	9,062,000.00	8,000,608.00
Vacaciones consolidadas	3,276,417.00	3,604,335.00
INGRESOS ANTICIPADOS	222,000.00	290,100.00
Ingresos Anticipados para Servicios	222,000.00	290,100.00
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	41,609,160.00	52,137,394.43
Otros valores recibidos para Terceros	1,650,000.00	300,000.00
Incentivos por Referidos	270,000.00	165,000.00
Valores Recibidos para Turismo	39,689,160.00	46,844,120.43
Valores recibidos Polizas Exequiales	0.00	4,825,393.00
Valores recibidos Poliza Asistencia Medic	0.00	2,881.00

NOTA 9. INGRESOS OPERACIONALES.

La cooperativa, aunque su actividad principal es la de aportes y crédito, por ser Multiactiva, también desarrolla otras actividades con sus asociados como es la compra de electrodomésticos, celulares, entre otros, para la venta, también obtiene ingresos en la intermediación con agencias de viajes en los planes turísticos de los asociados y en convenios institucionales con los boletos en ingreso a Cines.

Los ingresos por cartera de crédito se reconocen bajo los parámetros de la sección 23 de NIIF para Pymes, el porcentaje de interés está pactado con cada deudor de acuerdo con las tasas vigentes al momento del otorgamiento.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
OPERACIONALES	358,338,873.76	238,951,713.53
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	58,903,460.33	46,622,423.00
Venta de Televisores	13,566,050.00	9,179,973.00
Venta de Electrodomésticos	0.00	667,650.00
Venta de Celulares	34,096,785.00	25,664,800.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Venta de Equipos Tecnológicos	5,800,900.00	11,110,000.00
Productos Varios	5,439,725.33	0.00
INGRESOS CON AGENCIAS DE VIAJE	73,433,405.43	11,758,199.53
Ingresos Agentes de Viaje	73,433,405.43	11,758,199.53
SERVICIOS DE CREDITO	202,903,289.00	164,009,696.00
INTERESES CREDITO CONSUMO	202,004,629.00	163,343,648.00
Intereses Crédito Consumo "Libre Inversión"	172,756,686.00	134,905,601.00
Intereses crediya	2,428,224.00	2,038,018.00
Crédito Crediaportes	4,641,766.00	5,280,408.00
Crédito Crediavances	6,917,707.00	6,597,181.00
Crédito Crediconsumo	5,442,984.00	6,271,060.00
Crédito Creditiquetes	836,921.00	928,787.00
Crédito Credisoat	2,055,421.00	1,607,900.00
Credito Credivital	0.00	1,148.00
Credito Recreacional	5,221,298.00	4,259,745.00
Credito Educativo	1,703,622.00	1,453,800.00
INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	898,660.00	666,048.00
Intereses Moratorios Cartera Consumo	898,660.00	666,048.00
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	23,098,719.00	16,561,395.00
Cuotas Solidarias de Creditos	5,260,008.00	6,440,525.00
ENTRETENIMIENTO Y ESPARCIMIENTO	17,838,711.00	10,120,870.00
Boletas de Cine	17,838,711.00	10,120,870.00

NOTA 10. INGRESOS NO OPERACIONALES.

En este rubro se registran otros Ingresos diferentes al Objeto Social, que percibe la cooperativa en el transcurso del año, ya sea por comisiones por venta de seguros, reintegro de gastos, cuotas de afiliación y sostenimiento, los rendimientos financieros que están dados por las tasas vigentes con entidades financieras en las cuentas de ahorro.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
NO OPERACIONALES	27,178,297.09	22,756,066.45
FINANCIEROS	108,239.19	136,100.00
Intereses Bancarios	88,071.19	113,203.20
Otros	20,168.00	22,896.80
OTROS INGRESOS	6,603,801.00	1,883,587.00
Reintegro de Costos y Gastos	2,578,090.00	92,600.00
Comisiones por Venta de Seguros	4,025,711.00	1,790,987.00
RECUPERACIONES DETERIORO	335,218.00	0.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Recuperación Deterioro Créditos de Consumo	335,218.00	0.00
ADMINSITRATIVOS Y SOCIALES	20,012,902.01	18,895,626.66
Cuotas de Admisión y/o Afiliación	529,000.00	980,000.00
Cuotas de Sostenimiento	19,483,000.00	17,121,320.00
Otros Ingresos	902.01	794,306.66
INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO	0.00	1,740,000.00
Subsidio de Nomina	0.00	1,740,000.00
DIVERSOS	118,136.89	100,752.79
Ajuste al Peso	118,136.89	100,752.79

NOTA 11. COSTOS

Al tener ingresos por la venta de bienes y prestación de servicios diferentes al servicio de crédito, se incurre en costos, que se deben reconocer para tener claridad sobre los márgenes de ganancia de estas actividades.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
COSTOS DE VENTAS	129,062,399.06	48,941,698.56
COMERCIO AL POR MAYOR Y MENOR	54,605,517.06	41,163,198.56
Venta de Televisores	12,979,409.00	6,349,206.56
Venta de electrodomésticos	0.00	295,692.00
Venta de Celulares	31,633,107.00	23,084,700.00
Venta de equipos tecnológicos	5,772,000.00	11,433,600.00
Productos Varios	4,221,001.06	0.00
CON AGENCIAS DE VIAJE	60,631,382.00	0.00
Agencias de Viaje	60,631,382.00	0.00
ENTRETENIMIENTO Y ESPARCIMIENTO	13,825,500.00	7,778,500.00
Boletas de Cine	13,825,500.00	7,778,500.00

NOTA 12. GASTOS DE NOMINA:

Registra todos los gastos de ley en que se incurre, consta de una planta de personal con tres empedados y se pagan todas las prestaciones sociales en los tiempos indicados cumpliendo con la normatividad vigente.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
BENEFICIOS A EMPLEADOS	146,600,081.00	126,371,161.00
Sueldos	99,853,333.00	86,520,000.00
Subsidio de Transporte	1,825,200.00	1,476,363.00
Cesantías	9,062,000.00	8,000,608.00
Intereses Cesantías	1,087,440.00	960,104.00
Prima Legal de Servicios	8,836,993.00	7,653,927.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

Vacaciones	8,115,415.00	6,146,759.00
Dotación y suministro a trabajad.	300,000.00	200,000.00
Aportes a salud	149,100.00	146,400.00
Aportes a pensión	12,655,600.00	11,105,000.00
Aportes Riesgos Profesionales	546,000.00	459,000.00
Aportes Caja de Compensación F	4,169,000.00	3,653,000.00
Bonificaciones	0.00	50,000.00

NOTA 13. GASTOS GENERALES.

Son las demás erogaciones necesarias para el normal funcionamiento de la cooperativa.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
GASTOS GENERALES	67,853,943.46	72,652,185.00
Honorarios	21,138,000.00	18,212,000.00
Impto. Predial de la oficina	669,500.00	641,700.00
Seguros de Vida Deudores	4,275,287.00	3,785,880.00
Mantenimiento y reparaciones	233,600.00	0.00
Cuotas de Administración de la oficina	3,968,400.00	3,687,600.00
Póliza Multirriesgo	0.00	1,593,749.00
Reparaciones Locativas	60,000.00	534,000.00
elementos de aseo	371,550.00	97,390.00
equipo	0.00	240,000.00
Productos de Cafetería	729,981.00	742,910.00
Servicio de Energía Eléctrica	5,376,780.00	4,074,360.00
Servicio de Telefonía móvil, Fija e Internet	1,083,134.00	968,553.00
Servicio de Transporte	20,000.00	25,000.00
Papelería	816,240.00	1,289,598.00
Útiles de Oficina	475,524.00	482,817.00
Servicio de Fotocopias	3,000.00	0.00
Servicio de Impresiones	9,000.00	0.00
Publicidad	40,000.00	3,146,840.00
Contribuciones Supersolidaria	359,100.00	335,457.00
Gastos de Asamblea General	369,500.00	2,580,520.00
Gastos de Asamblea Extraordinaria	3,223,555.46	0.00
Gastos de Directivos	640,800.00	52,500.00
Gastos de Comités	1,179,290.00	715,350.00
Gastos Legales	767,999.00	69,000.00
Gastos de Cámara de Comercio	2,106,900.00	1,641,200.00
Agua y Aseo Urbano	0.00	500,690.00
Gastos de Sistematización	3,426,658.00	2,805,425.00

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Calle 10 No. 5-50 Local 09 Centro Agrobancario Cúcuta

3167802738 – 322 8861860

CUCUTA www.coopunicentro.com e-mail: coopunicentro@hotmail.com, Síguenos en  

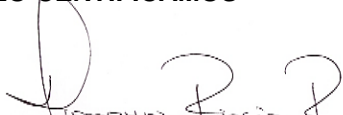
Gastos de Plataforma Web	1,562,567.00	4,009,500.00
Procesamiento Electrónico de Datos	4,550,000.00	0.00
Gastos de Viaje	0.00	104,800.00
Adecuaciones e Instalaciones	0.00	100,000.00
Gastos Varios Generales	900,000.00	710,958.00
Actividades Especiales	1,536,000.00	0.00
Incentivos de Crédito	7,961,578.00	4,658,920.00
Actividades Especiales	0.00	14,759,318.00
Servicio de mensajería	0.00	13,250.00
Material de trabajo Administrativo	0.00	71,000.00
kit de primeros auxilios	0.00	1,900.00

NOTA 14. OTROS GASTOS.

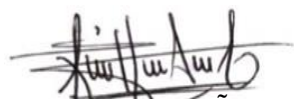
Se registran los demás gastos en que incurre la cooperativa, como son los gastos financieros o bancarios, ajustes al peso, reintegro de intereses cobrados a asociados en cartera de crédito de manera errada y corregidos para actualizar sus saldos.

	DICIEMB.2024	DICIEMB.2023
OTROS GASTOS	4,354,529.65	5,352,552.18
GASTOS FINANCIEROS	3,307,701.73	4,099,713.23
Gastos Bancarios	394,250.00	361,740.00
Gravamen Financiero GMF	2,904,895.73	3,737,973.23
Gastos de Comisiones	8,556.00	0.00
GASTOS VARIOS	1,046,827.92	1,252,838.95
Ajuste al Peso	21,943.92	27,468.95
Gastos de Ejercicios Anteriores	70,000.00	0.00
Reintegro de Intereses financieros	954,884.00	625,370.00
Otros gastos	0.00	600,000.00

LO CERTIFICAMOS


DIOMAYRA RINCON RINCON
GERENTE


GUSTAVO GUERRA
REVISOR FISCAL TP 168461-T


FREDY AVENDAÑO
ASESOR CONTABLE TP 124761-T

“Con la Unión Sembramos la Semilla del Futuro..!!!”