

CERTIFICADO DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

Nosotros Representante Legal y el Contador Público, CERTIFICAMOS que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo, Estado de Cambio en el Patrimonio, Notas y Revelaciones de COOPEDAC a 31 de diciembre de 2024 y 2023, de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera, la ley 222 de 1995, ley 603 de 2000 y el decreto 2024 de 2015, dando cumplimiento a la norma internacional de información financiera.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la cooperativa al 31 de diciembre de 2024, así como los resultados de sus operaciones:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. Los estados financieros se encuentran libres de incorrección material por fraude o error.
3. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros anunciados.
4. Garantizamos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones que respectivamente representan, han sido registrados de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones; utilizando métodos de valuación de reconocido valor técnico.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
6. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
7. No se han presentado hechos posteriores que requieran ajuste o revelación en los estados financieros.
8. La cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el decreto 1406 de 1999, y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
9. En cumplimiento de artículo 1º De la Ley 603 de 2000, declaramos que el software utilizado por COOPEDAC tiene la licencia correspondiente y cumple por lo tanto con las normas de derecho de autor.
10. La cooperativa no tiene operaciones en el exterior y por consiguiente no registra exportaciones.

Se firma en Bogotá, D.C. a los cinco (5) días del mes de marzo del año dos mil veinte cinco (2025).

Atentamente,


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Representante Legal


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
T.P. 66387 - T

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC

NIT 860.520.547-8

ESTADO SEPARADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Expresados en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
ACTIVO						
ACTIVO CORRIENTE						
Efectivo y Equivalentes	4	9,129,270,849	2,319,463,829	6,809,807,020	293.59%	11.50%
Fondo de liquidez	5	3,272,259,252	2,961,907,361	310,351,891	10.48%	4.12%
Cartera Crédito Asociados	7	23,192,942,673	26,969,783,776	(3,776,841,104)	-14.00%	29.20%
Deterioro Protección cartera	7	(2,707,641,676)	(2,462,447,870)	(245,193,805)	9.96%	-3.41%
Cuentas por cobrar	8	1,353,904,604	1,270,867,810	83,036,794	6.53%	1.70%
Deterioro Prot. Cuentas por cobrar	8	(17,908,947)	(87,234,645)	69,325,698	-79.47%	-0.02%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		34,222,826,755	30,972,340,261	3,250,486,494	10.49%	43.09%
ACTIVO NO CORRIENTE						
Cartera de Crédito Asociados	7	37,753,082,891	40,850,507,940	(3,097,425,049)	-7.58%	47.54%
Inversiones Permanentes	6	810,576,297	613,412,188	197,164,109	32.14%	1.02%
Deterioro Inversiones Permanentes	6	(163,915,515)	(148,020,158)	(15,895,357)	10.74%	-0.21%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		38,399,743,673	41,315,899,971	-2,916,156,298	-7.06%	48.35%
ACTIVOS MATERIALES "PPYE"						
Terrenos y Edificaciones		6,922,428,266	6,787,975,352	134,452,914	1.98%	8.72%
Muebles y Equipos Oficina		480,723,548	480,723,548	-	0.00%	0.61%
Equipo de Computación y Comunicación		554,348,440	586,763,282	(32,414,842)	-5.52%	0.70%
Comodatos		910,323,787	910,323,787	-	0.00%	1.15%
Deterioro o Depreciación Acumulada		(2,071,862,132)	(1,937,231,252)	(134,630,880)	6.95%	-2.61%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES "PPYE"	9	6,795,961,909	6,828,554,717	-32,592,808	-0.48%	8.56%
OTROS ACTIVOS						
Títulos Funerarios		-	13,438,100	(13,438,100)	-100.00%	0.00%
Deterioro Otros Activos		-	(13,438,100)	13,438,100	-100.00%	0.00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	10	0	0	0	0.00%	0.00%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		45,195,705,582	48,144,454,688	-2,948,749,106	-6.12%	56.91%
TOTAL ACTIVO		79,418,532,338	79,116,794,949	301,737,388	0.38%	100.00%

	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
PASIVOS						
PASIVO CORRIENTE						
Depósitos de Asociados	11	24,642,470,059	24,064,170,786	578,299,273	2.40%	51.39%
Obligaciones Financieras C.P.	12	4,194,267,674	7,867,278,584	(3,673,010,910)	-46.69%	8.75%
Cuentas por Pagar	13	1,880,061,569	1,884,647,678	(4,586,109)	-0.24%	3.92%
Beneficio a los Empleados	15	188,290,007	187,399,614	890,393	0.48%	0.39%
Fondo Seguro de Cartera	15	6,028,558	69,356,374	(63,327,816)	-91.31%	0.01%
Diversos	15	324,830,924	373,420,403	(48,589,478)	-13.01%	0.68%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		31,235,948,791	34,446,273,439	-3,210,324,648	-9.32%	65.13%
PASIVOS NO CORRIENTE						
Fondos sociales	14	350,161,326	337,827,210	12,334,116	3.65%	0.73%
Depósitos de Asociados L.P.	11	6,612,471,529	5,988,499,930	623,971,600	10.42%	13.79%
Obligaciones Financieras L.P.	12	9,757,322,523	7,495,389,331	2,261,933,192	30.18%	20.35%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		16,719,955,379	13,821,716,471	2,898,238,908	20.97%	34.87%
TOTAL PASIVOS		47,955,904,169	48,267,989,909	-312,085,740	-0.65%	100.00%
PATRIMONIO						
Aportes Sociales	16	25,483,921,319	24,875,943,705	607,977,614	2.44%	81.00%
Reservas	17	2,286,909,821	2,231,841,317	55,068,504	2.47%	7.27%
Fondos Destinación Especifica	18	89,505,626	89,505,626	-	0.00%	0.28%
Auxilios y donaciones	19	540,432	540,432	-	0.00%	0.00%
Otro Resultado Integral "ORI"	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	1.42%
Efecto NIIF Primera Vez	19	2,952,971,020	2,952,971,020	-	0.00%	9.39%
Resultado del Ejercicio		201,088,392	250,311,382	(49,222,990)	-19.66%	0.64%
TOTAL PATRIMONIO		31,462,628,168	30,848,805,040	613,823,128	1.99%	1.78%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		79,418,532,338	79,116,794,949	301,737,388	0.38%	100.00%

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

Firmado en Original

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General

JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T

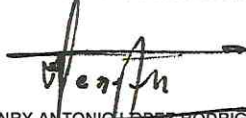
LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ
Tarjeta Profesional 42985 -T
Revisor Fiscal

Delegada de Ascoop Empresarial
Ver opinion adjunta

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS INTEGRAL ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION PORCENTUAL	ANALISIS VERTICAL
INGRESOS						
Ingresos por servicios	20	9,937,614,358	9,146,335,971	791,278,387	8.65%	81.76%
Recuperacion deterioro	20	1,539,578,875	1,416,185,032	123,393,843	8.71%	12.67%
Ingresos financieros "Fondo Liquidez"	21	302,857,902	317,974,738	(15,116,836)	-4.75%	2.49%
Otros Ingresos	22	373,972,582	366,139,741	7,832,841	2.14%	3.08%
TOTAL INGRESOS		12,154,023,717	11,246,635,483	907,388,234	8.07%	100.00%
COSTOS Y GASTOS POR SERVICIOS						
Gastos de personal	23	2,183,223,050	2,083,390,091	99,832,959	4.79%	30.61%
Gastos Generales	24	2,633,211,754	2,609,756,159	23,455,594	0.90%	36.92%
Gastos por Deterioro	25	1,686,877,905	660,133,495	1,026,744,409	155.54%	23.65%
Gastos depreciación o Deterioro	26	203,255,231	199,776,303	3,478,928	1.74%	2.85%
Gastos financieros	27	80,256,962	84,183,226	(3,926,264)	-4.66%	1.13%
GMF + Impuesto Asumido	28	13,201,877	37,473,315	(24,271,438)	-64.77%	0.19%
Varios "Bono Asociados y Premios"	28	332,472,509	172,761,209	159,711,300	92.45%	4.66%
TOTAL GASTOS		7,132,499,287	5,847,473,798	1,285,025,489	21.98%	100.00%
Costos por Servicios - Captacion	29	2,842,091,796	2,543,667,852	298,423,944	11.73%	58.96%
Costos por Servicios - Intermediacion	29	1,978,344,242	2,605,182,451	(626,838,209)	-24.06%	41.04%
TOTAL COSTOS		4,820,436,038	5,148,850,303	(328,414,265)	-6.38%	100.00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		11,952,935,325	10,996,324,101	956,611,224	8.70%	100.00%
EXCEDENTE DEL PRES. EJERCICIO		201,088,392	250,311,382	(49,222,990)	-19.66%	
Otro Resultado Integral "ORI"						
Otro Resultado Integral "ORI"	19	447,691,558	447,691,558	-	0.00%	
EXCEDENTE NETO DEL PRES. EJERCICIO		201,088,392	250,311,382	(49,222,990)	-19.66%	

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos

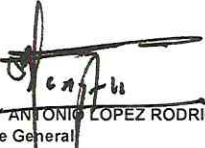

HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ
Tarjeta Profesional 42985 -T
Revisor Fiscal
Delegada de Ascoop Empresarial
Ver opinion adjunta

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 - 2023
(Expresado en Pesos Colombianos)

CUENTAS PATRIMONIALES	APORTES SOCIALES	RESERVAS	EXCEDENTES DEL PERIODO	FONDOS ESPECIFICOS Y DONACIONES	ADOPCION PRIMERA VEZ	OTRS RESULTADOS INTEGRALES	TOTAL PATRIMONIO
SALDO 31 DE DICIEMBRE 2021	22,364,392,546	2,007,277,986	500,231,417	90,046,058	2,952,971,020	447,691,558	28,362,610,584
APROPIACION FONDOS			-330,327,373				-265,598,098
RESERVA PROTECCION APORTES		110,050,911	-110,050,911				-
APORTES SOCIALES NETOS	757,268,833		-59,853,133				230,493,246
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			520,510,998				500,231,417
OTROS RESULTADOS INTEGRALES							-
SALDO 31 DE DICIEMBRE 2022	23,121,661,379	2,117,328,897	520,510,998	90,046,058	2,952,971,020	447,691,558	29,250,209,910
APROPIACION FONDOS			-405,998,578				-330,327,373
RESERVA PROTECCION APORTES		114,512,420	-114,512,420	-			-
APORTES SOCIALES NETOS	1,754,282,326						697,415,700
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			250,311,382				520,510,998
OTROS RESULTADOS INTEGRALES							-
SALDO 31 DE DICIEMBRE DE 2023	24,875,943,705	2,231,841,317	250,311,382	90,046,058	2,952,971,020	447,691,558	30,848,805,040
APROPIACION FONDOS			-195,242,878				-195,242,878
RESERVA PROTECCION APORTES		55,068,504	-55,068,504	-			-
APORTES SOCIALES NETOS	607,977,614						607,977,614
EXCEDENTES DEL EJERCICIO			201,088,392				201,088,392
OTROS RESULTADOS INTEGRALES							-
SALDO 31 DE DICIEMBRE DE 2024	25,483,921,319	2,286,909,821	201,088,392	90,046,058	2,952,971,020	447,691,558	31,462,628,168


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


LUZ MARINA JIMENEZ GOMEZ
Tarjeta Profesional 42985 -T
Revisor Fiscal
Delegada de Ascoop Empresarial
Ver Opinion Adjunta

COOPERATIVA DE LA AVIACION CIVIL COLOMBIANA ESPECIALIZADA EN AHORRO Y CREDITO - COOPEDAC
NIT 860.520.547-8
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 - 2023 SEPARADO
(Expresado en Pesos Colombianos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION		
QUE NO IMPLICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Resultado del Ejercicio	201,088,392	250,311,382
Depreciación	203,255,231	199,776,303
Recuperacio Cartera	(1,340,322,661)	(1,416,185,032)
Deterioro Cartera y cuentas por cobrar	1,686,877,905	660,133,495
Efectivo (Utilizado) Generado en Operación	750,898,866	(305,963,852)
Cambio en Partidas Operacionales		
Cartera de Asociados	6,719,474,375	(6,275,737,092)
Cuentas por cobrar	(83,036,794)	(801,535,312)
Diversos	(48,589,478)	(700,702,103)
Prestaciones sociales	890,393	(17,614,770)
Fondos Sociales	(182,908,762)	(335,583,635)
Ingresos Recibidos Por Anticipado	(63,327,816)	22,717,695
Efectivo Neto (Utilizado) Generado por Activ.de Operación	7,093,400,784	(8,414,419,068)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Permanentes	(130,475,109)	(72,728,732)
Inversiones Fondo de Liquidez	(310,351,891)	(345,209,317)
Activos Materiales	(170,662,423)	(597,861,288)
Efectivo (Utilizado) Generado por Activ. de Inversion	(611,489,423)	(1,015,799,337)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
aumento(disminucion)Depositos de Asociados	1,202,270,872	4,514,868,494
Obligaciones Financieras	(1,411,077,718)	3,593,808,551
Cuentas por Pagar	(71,275,109)	(182,486,307)
Incremento Aportes Sociales	607,977,614	1,754,282,326
Efectivo Generado por Activ. de Financiación	327,895,659	9,680,473,064
Efectivo al 31 de diciembre de 2023	2,319,463,829	2,069,209,170
Aumento y/o (Disminución) del Efectivo y sus Equivalentes	6,809,807,020	250,254,659
TOTAL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE 2024	9,129,270,849	2,319,463,829

Las Notas a los estados financieros son parte integral de los mismos


HENRY ANTONIO LOPEZ RODRIGUEZ
Gerente General


JOSE JACINTO PUERTO MARTINEZ
Contador Público
Tarjeta Profesional 66387-T


LIZ MARINA JIMENEZ GOMEZ
Tarjeta Profesional 42985 -T
Revisor Fiscal
Delegada de Ascoop Empresarial
Ver opinion adjunta