

## COOMIBOL

NIT 890480019-7

**Estado de Situación Financiera**  
**Acumulado entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024 - 2023**  
 (Expresado en miles de pesos)

|                                                | Año              |                | Año              |                | Variación       |               |
|------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|
|                                                | 2.024            | %              | 2.023            | %              | Valores         | %             |
| <b>ACTIVOS</b>                                 |                  |                |                  |                |                 |               |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                        |                  |                |                  |                |                 |               |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo             | 31.464           | 0,87%          | 11.193           | 0,31%          | 20.271          | 181,10%       |
| Caja y Bancos                                  | 31.464           | 0,87%          | 11.193           | 0,31%          | 20.271          | 181,10%       |
| Cartera de Credito                             | 397.279          | 10,93%         | 445.375          | 12,26%         | (48.096)        | -10,80%       |
| Creditos de Consumo, Garantia Admisible        | 129.174          | 3,56%          | 112.155          | 3,09%          | 17.019          | 15,17%        |
| Creditos de Consumo, Otras Garantías           | 290.821          | 8,00%          | 351.385          | 9,67%          | (60.564)        | -17,24%       |
| Provision Individual Creditos de Consumo       | (22.072)         | -0,61%         | (17.085)         | -0,47%         | (4.987)         | 29,19%        |
| Provision General Créditos de Consumo          | (644)            | -0,02%         | (1.080)          | -0,03%         | 436             | -40,37%       |
| Cuentas por Cobrar                             | 154.047          | 4,24%          | 128.182          | 3,53%          | 25.865          | 20,18%        |
| Creditos a Empleados                           | 1.085            | 0,03%          | 522              | 0,01%          | 563             | 107,85%       |
| Deudores por Prestacion de Servicios           | 68.046           | 1,87%          | 77.049           | 2,12%          | (9.003)         | -11,68%       |
| Otras cuentas por cobrar                       | 98.498           | 2,71%          | 61.385           | 1,69%          | 37.113          | 60,46%        |
| Provision Deudores Por Prestación de Servicios | (4.064)          | -0,11%         | (1.256)          | -0,03%         | (2.808)         | 223,57%       |
| Otras Provisiones Cuentas Por Cobrar           | (9.518)          | -0,26%         | (9.518)          | -0,26%         | -               | 0,00%         |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                  | <b>582.790</b>   | <b>16,04%</b>  | <b>584.750</b>   | <b>16,10%</b>  | <b>(1.960)</b>  | <b>-0,34%</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                     |                  |                |                  |                |                 |               |
| Propiedades, Planta y Equipos                  | 3.015.113        | 82,98%         | 3.016.018        | 83,04%         | (905)           | -0,03%        |
| Terrenos                                       | 64.045           | 1,76%          | 64.045           | 1,76%          | -               | 0,00%         |
| Edificaciones                                  | 3.163.965        | 87,08%         | 3.156.069        | 86,90%         | 7.896           | 0,25%         |
| Muebles y Equipo de Oficina                    | 53.692           | 1,48%          | 53.692           | 1,48%          | -               | 0,00%         |
| Equipo de Computo y Comunicación               | 64.649           | 1,78%          | 64.649           | 1,78%          | -               | 0,00%         |
| Maquinaria y Equipo                            | 2.919            | 0,08%          | 2.919            | 0,08%          | -               | 0,00%         |
| Elementos Didacticos                           | 1.016            | 0,03%          | 1.016            | 0,03%          | -               | 0,00%         |
| Bienes de Fondos Sociales                      | 1.188            | 0,03%          | 1.188            | 0,03%          | -               | 0,00%         |
| Depreciación Acumulada                         | (336.361)        | -9,26%         | (327.560)        | -9,02%         | (8.801)         | 2,69%         |
| Diferidos                                      | 6.938            | 0,19%          | 2.621            | 0,07%          | 4.317           | 0             |
| Gastos Pagados Por Anticipado                  | 6.938            | 0,19%          | 2.621            | 0,07%          | 4.317           | 0,00%         |
| Cargos Diferidos                               | -                | 0,00%          | -                | 0,00%          | -               | -             |
| Otros Activos                                  | 28.560           | 0,79%          | 28.560           | 0,79%          | -               | 0,00%         |
| Licencias Software Skala                       | 28.560           | 0,79%          | 28.560           | 0,79%          | -               | 0,00%         |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>               | <b>3.050.611</b> | <b>83,96%</b>  | <b>3.047.199</b> | <b>83,90%</b>  | <b>3.412</b>    | <b>0,11%</b>  |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                           | <b>3.633.401</b> | <b>100,00%</b> | <b>3.631.949</b> | <b>100,00%</b> | <b>1.452</b>    | <b>0,04%</b>  |
| <b>PASIVOS</b>                                 |                  |                |                  |                |                 |               |
| <b>Cuentas Por Pagar</b>                       |                  |                |                  |                |                 |               |
| Proveedores                                    | 145.406          | 58,35%         | 92.602           | 50,00%         | 52.804          | 57,02%        |
| Retención en la Fuente                         | 176              | 0,07%          | 584              | 0,32%          | (408)           | 0,00%         |
| Impuesto de Ind y Cio                          | 295              | 0,12%          | 67               | 0,04%          | 228             | 340,30%       |
| Retenciones y Aportes de Nomina                | -                | -              | -                | -              | -               | 0,00%         |
| Otros                                          | 746              | -              | 746              | -              | -               | -             |
| Diversas                                       | 144.189          | 57,86%         | 91.205           | 49,25%         | 52.984          | 58,09%        |
| Impuestos, Gravámenes y Tasas                  | 15.481           | 6,21%          | 14.195           | 7,67%          | 1.286           | 0,00%         |
| Iva Por Pagar                                  | 15.481           | 6,21%          | 14.195           | 7,67%          | 1.286           | 0,00%         |
| Otros Pasivos                                  | 21.621           | 8,68%          | 11.019           | 5,95%          | 10.602          | 96,22%        |
| Obligaciones Laborales Consolidadas            | 16.898           | 6,78%          | 8.220            | 4,44%          | 8.678           | 105,57%       |
| Anticipo Arrendatarios                         | 4.723            | 1,90%          | 2.799            | 1,51%          | 1.924           | 0,00%         |
| <b>Fondos Sociales, Mutuales y Otros</b>       | <b>65.536</b>    | <b>26,30%</b>  | <b>66.218</b>    | <b>35,76%</b>  | <b>(682)</b>    | <b>-1,03%</b> |
| Fondo Social de Educación                      | 1.723            | 0,69%          | 2.023            | 1,09%          | (300)           | -14,83%       |
| Fondo Social de Solidaridad                    | 19.005           | 7,63%          | 18.933           | 10,22%         | 72              | 0,38%         |
| Fondo Social Para Otros Fines                  | 44.808           | 17,98%         | 45.262           | 24,44%         | (454)           | -1,00%        |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                  | <b>248.044</b>   | <b>99,54%</b>  | <b>184.034</b>   | <b>99,38%</b>  | <b>64.010</b>   | <b>34,78%</b> |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                     |                  |                |                  |                |                 |               |
| Pasivos Estimados y Provisiones                | 1.155            | -              | 1.155            | -              | -               | 0,00%         |
| Multas, Sanciones y Litigios                   | 1.155            | -              | 1.155            | -              | -               | 0,00%         |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>               | <b>1.155</b>     | <b>-</b>       | <b>1.155</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>0,00%</b>  |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                           | <b>249.199</b>   | <b>6,86%</b>   | <b>185.189</b>   | <b>5,10%</b>   | <b>64.010</b>   | <b>34,56%</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                              |                  |                |                  |                |                 |               |
| Capital Social                                 | 778.121          | 22,99%         | 784.083          | 22,75%         | (5.962)         | -0,76%        |
| Reservas                                       | 136.424          | 4,03%          | 135.801          | 3,94%          | 623             | 0,46%         |
| Fondos Destinación Especifica                  | 93.671           | 2,72%          | 93.671           | -149,73%       | -               | 0,00%         |
| Por Revalorización de Propiedad (ORI)          | 2.694.991        | 79,63%         | 2.694.991        | 78,19%         | -               | 0,00%         |
| Perdida del Ejercicio                          | (57.219)         | -1,69%         | (121.747)        | -3,53%         | 64.528          | -53,00%       |
| Perdida del Ejercicio Anterior                 | (261.786)        | -              | (140.039)        | -              | (121.747)       | -             |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                        | <b>3.384.202</b> | <b>93,14%</b>  | <b>3.446.760</b> | <b>94,90%</b>  | <b>(62.558)</b> | <b>-1,81%</b> |
| <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>               | <b>3.633.401</b> | <b>100,00%</b> | <b>3.631.949</b> | <b>100,00%</b> | <b>1.452</b>    | <b>0,04%</b>  |
| <b>Variación</b>                               |                  |                |                  |                |                 |               |
| Capital de Trabajo (Act.Cte-Pas.Cte)           | 334.746          | -              | 400.716          | -              | (65.970)        | -16,46%       |
| Indicador de Liquidez (Act.Cte/Pas.C)          | 2,35             | -              | 3,18             | -              | (0,83)          | -26,05%       |
| Nivel de Endeudamiento (Pas./Act)              | 7%               | -              | 5%               | -              | 2%              | 34,51%        |

KATIA PADILLA OLIVO  
T.P. 111210-T JCC  
CONTADOR

ESILDA LARO URTE  
GERENTE

ELIZABETH SALCEDO MERCADO  
T.P. 214118-T JCC  
REVISOR FISCAL

COOMIBOL

Nit 890480019-7

Estado de Resultados Comparativo

Acumulado entre el 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024 - 2023

(Expresado en miles de pesos)

| Nota                                 | Año             |                | Año              |                | Variación       |                |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                      | 2.024           | %              | 2.023            | %              | Valores         | %              |
| <b>INGRESOS OPERACIONALES</b>        |                 |                |                  |                |                 |                |
| Actividades Inmobiliarias            | 273.871         | 86,37%         | 248.089          | 84,23%         | 25.782          | 10,39%         |
| Recuperaciones                       | 1.914           | 0,60%          | 1.812            | 0,62%          | 102             | 5,63%          |
| Servicios de Crédito                 | 41.319          |                | 44.637           |                | (3.318)         | -7,43%         |
| <b>TOTAL INGRESOS BRUTOS OP.</b>     | <b>317.104</b>  | <b>100,00%</b> | <b>294.538</b>   | <b>100,00%</b> | <b>22.566</b>   | <b>7,66%</b>   |
| Menos: Devoluciones, Dctos y Rebajas | -               | 0,00%          | -                | 0,00%          | -               | 0,00%          |
| <b>INGRESOS NETOS OPERACIONALES</b>  | <b>317.104</b>  | <b>100,00%</b> | <b>294.538</b>   | <b>100,00%</b> | <b>22.566</b>   | <b>7,66%</b>   |
| <b>GASTOS OPERACIONALES</b>          |                 |                |                  |                |                 |                |
| Beneficio a Empleados                | 158.884         | 50,10%         | 149.062          | 50,61%         | 9.822           | 6,59%          |
| Gastos Generales                     | 197.279         | 62,21%         | 198.280          | 67,32%         | (1.001)         | -0,50%         |
| Deterioro                            | 9.274           | 2,92%          | 56.847           | 19,30%         | (47.573)        | -83,69%        |
| Depreciaciones                       | 8.800           | 2,78%          | 8.967            | 3,04%          | (167)           | -1,86%         |
| Gastos Financieros                   | 63              | 0,02%          | 899              | 0,31%          | (836)           | -92,99%        |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>    | <b>374.300</b>  | <b>118,04%</b> | <b>414.055</b>   | <b>140,58%</b> | <b>(39.755)</b> | <b>-9,60%</b>  |
| <b>PERDIDA OPERACIONAL</b>           | <b>(57.196)</b> | <b>-18,04%</b> | <b>(119.517)</b> | <b>-40,58%</b> | <b>62.321</b>   | <b>-52,14%</b> |
| <b>OTROS INGRESOS/GASTOS NO OP.</b>  |                 |                |                  |                |                 |                |
| Ingresos Financieros                 | 103             | 0,03%          | 12               | 0,00%          | 91              | 758,33%        |
| Dividendos y Participaciones         | -               | 0,00%          | -                | 0,00%          | -               | 0,00%          |
| Diversos                             | -               | 0,00%          | 1.597            | 0,54%          | (1.597)         | -100,00%       |
| Recuperacion de Deducciones          | -               |                | -                |                | -               |                |
| Ingresos de Ejercicios Anteriores    | -               | 0,00%          | -                | 0,00%          | -               | 100,00%        |
| Gastos Financieros (4x1000)          | (126)           | -0,04%         | (3.839)          | -1,30%         | 3.713           | -96,72%        |
| Gastos Extraordinarios               | -               | 0,00%          | -                | 0,00%          | -               | 0,00%          |
| <b>RESULTADO NETO</b>                | <b>(57.219)</b> | <b>-18,04%</b> | <b>(121.747)</b> | <b>-41,33%</b> | <b>64.528</b>   | <b>-53,00%</b> |



KATIA PADILLA OLIVO  
T.P. 111210-T JCC  
CONTADOR



ESILDA CARO ORTEZ  
GERENTE



ELIZABETH SALCEDO MERCADO  
T.P. 214118-T JCC  
REVISOR FISCAL

**COOMIBOL**  
**Estado de Cambios en la Situación Financiera**  
**31 de Diciembre de 2024 - 20223**  
(Expresado en miles de pesos)

|                  | <u>2024</u>       | <u>2023</u>       | <u>VARIACION</u>   | <u>%</u>     |
|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| ACTIVO CORRIENTE | 582.790,00        | 584.750,00        | - 1.960,00         | 0,34         |
| PASIVO CORRIENTE | 248.044,00        | 184.034,00        | 64.010,00          | 34,78        |
| <b>TOTALES</b>   | <b>334.746,00</b> | <b>400.716,00</b> | <b>- 65.970,00</b> | <b>16,46</b> |



KATIA PADILLA OLIVO  
T.P. 111210-T JCC  
CONTADOR

  
ESILDA CARO ORTIZ  
GERENTE

ELIZABETH SALCEDO MERCADO  
T.P. - T JCC  
REVISOR FISCAL

**COOMIBOL**  
**Nit 890480019-7**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**A diciembre 31 de 2024**  
**(Expresado en miles de pesos)**

**PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DEL 2023** **3.446.760,00**

|                                       |              |                          |
|---------------------------------------|--------------|--------------------------|
| <b>AUMENTO DE PATRIMONIO POR:</b>     | <b>( + )</b> |                          |
| APORTES SOCIALES ORDINARIOS           | -            |                          |
| RESERVA PROTECCION DE APOORTE         | 623,00       |                          |
| FONDO DE DESTINACION ESPECIFIC        | -            |                          |
| SUPERAVIT DEL PATRIMONIO              | -            |                          |
| PERDIDA DEL EJERCICIO                 | 64.528,00    |                          |
| <b>TOTAL AUMENTOS</b>                 |              | <b><u>65.151,00</u></b>  |
| <b>DISMINUCION DE PATRIMONIO POR</b>  | <b>( - )</b> |                          |
| APORTES SOCIALES ORDINARIOS           | 5.962,00     |                          |
| PERDIDA DEL EJERCICIO ANTERIOR        | 121.747,00   |                          |
| <b>TOTAL DISMINUCIONES</b>            |              | <b><u>127.709,00</u></b> |
| <b>TOTAL CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b> |              | <b><u>62.558,00</u></b>  |

**PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DEL 2024** **3.384.202,00**



**KATIA PADILLA OLIVO**  
**T.P. 111210-T JCC**  
**CONTADOR**



**ESILDA CARO ORTIZ**  
**GERENTE**



**ELIZABETH SALCEDO MERCADO**  
**T.P. -T JCC**  
**REVISOR FISCAL**

**COOMIBOL**  
**Nit 890480019-7**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**A diciembre 31 de 2024**  
**(Expresado en miles de pesos)**

**METODO INDIRECTO**

**I ACTIVIDAD DE OPERACIÓN**

PERDIDA DEL EJERCICIO -57.219

PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO 0

DEPRECIACIONES 0

DETERIORO 0

EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN -57.219

MAS DISMINUCION DE ACTIVOS 69.567

Cartera de credito otras garantía admisible 60.564

Deudores por prestacion de servicios 9.003

MAS AUMENTO DE PASIVOS Y PATRIMONIO 65.795

ANTICIPO ARRENDATARIOS 1.924

IVA 1.286

RTEICA 228

DIVERSAS 52.984

OBLIGACIONES LABORALES 8.678

FONDO DE SOLIDARIDAD 72

RESERVA 623

MENOS AUMENTO DE ACTIVOS -54.132

Cartera de credito garantía admisible 17.019

OTRAS CUENTAS POR COBRAR 37.113

MENOS DISMINUCION DE PASIVOS Y PAT -7.170

RETENCION EN LA FUENTE 408

IMPUESTO IND Y CIO 46

FONDO EDUCACION 300

FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES 454

APORTES SOCIALES 5.962

FLUJO NETO EN ACTIVIDAD DE OPERACIÓN 16.841

**II ACTIVIDADES DE INVERSION**

INCREMENTO EDIFICACION 7.896

**III ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

CAPITALIZACION ASOCIADOS 0

OTRAS PARTIDAS 2.704

FLUJO NETO POR ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN 10.600

AUMENTO DEL EFECTIVO A DIC 31/24 20.271

EFECTIVO A DIC 31/23 11.193

EFECTIVO A DIC 31/24 31.464

  
**KATIA PADILLA OLIVO**  
**T.P. 111210-T JCC**  
**CONTADOR**

  
**ESILDA CARO ORTIZ**  
**GERENTE**

  
**ELIZABETH SALCEDO MERCADO**  
**T.P. -T JCC**  
**REVISOR FISCAL**

**COOMIBOL**  
**Estado de Fuentes y Aplicación de Recursos Año 2024**  
 (Expresado en miles de pesos)

**RECURSOS DE CAPITAL PROVISTOS POR:**

EXCEDENTE Y/O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO -57.219,00

PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO 18.074,00

DEPRECIACIONES 8.800,00

PROVISIONES 9.274,00

CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN -39.145,00

OTRAS FUENTES DE RECURSOS

APORTES SOCIALES ORDINARIOS -5.962,00

FONDOS SOCIAL PARA OTROS FINES -454,00

APORTES ENTIDADES COOPERATIVAS 0,00

TOTAL OTRAS FUENTES -6.416,00

TOTAL FUENTES -45.561,00

RECURSOS DE CAPITAL UTILIZADOS EN

INCREMENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS 0,00

MAQUINARIA Y EQUIPO 0,00

INCREMENTO FONDOS SOCIALES -682,00

DEUDORES PREST SERVICIOS 68.046,00

CREDITOS EMPLEADOS 563,00

INTERESES 0,00

OTRAS CUENTAS POR COBRAR 37.113,00

PROVISIONES

DIVERSAS

IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS 1.286,00

AUMENTO OBLIGACIONES LABORALES 8.678,00

PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES 1.155,00

RESERVAS 0,00

OTRAS PARTIDAS 0,00

TOTAL RECURSOS UTILIZADOS 116.159,00

AUMENTO DEL CAPITAL DE TRABAJO -161.720,00



**KATIA PADILLA OLIVO**  
 T.P. 111210-T JCC  
 CONTADOR



**ESILDA CARO ORTIZ**  
 GERENTE



**ELIZABETH SALCEDO MERCADO**  
 T.P. -T JCC  
 REVISOR FISCAL