

## *Banco Cooperativo Coopcentral*

*Información financiera intermedia condensada al 30 de junio de 2024 y 2023, Informe del Revisor Fiscal.*



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA**

Señores Asociados  
Banco Cooperativo Coopcentral

### **Introducción**

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de junio de 2024 del Banco Cooperativo Coopcentral, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de resultado integral por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el periodo de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el periodo de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia, basada en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia condensada realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que los estados financieros intermedios al 30 de junio de 2024 que se adjuntan, no presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluyendo los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia.



CLAUDIA  
LILIANA LAGUNA  
HIDALGO

Digitally signed by  
CLAUDIA LILIANA  
LAGUNA HIDALGO  
Date: 2024.08.13  
12:55:26 -05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
*Revisor Fiscal de Banco Cooperativo Coopcentral*  
T.P. 155723-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de agosto de 2024



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)**

Señores Asociados  
Banco Cooperativo Coopcentral

### **Introducción**

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de junio de 2024 del Banco Cooperativo Coopcentral, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado de situación financiera al 30 de junio de 2024;
- el estado de resultado integral por los períodos de seis y tres meses que terminaron el 30 de junio de 2024;
- el estado de cambios en el patrimonio por el periodo de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024;
- el estado de flujos de efectivo por el periodo de seis meses que terminó el 30 de junio de 2024; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basada en mi revisión.

### **Alcance de la revisión**

He realizado mi revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”, incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.



## Conclusión

Basada en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ninguna cuestión que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia del Banco Cooperativo Coopcentral al 30 de junio de 2024, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

CLAUDIA  
LILIANA LAGUNA  
HIDALGO

Digitally signed by  
CLAUDIA LILIANA  
LAGUNA HIDALGO  
Date: 2024.08.13 13:22:28  
-05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
*Revisor Fiscal de Banco Cooperativo Coopcentral*  
T.P. 155723-T  
Miembro de KPMG S.A.S.

13 de agosto de 2024

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 30 de junio de 2024 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	AL 30/06/2024	AL 31/12/2023
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	375,637,391	274,142,023
Inversiones, Neto	7	119,676,091	122,172,955
Inversiones negociables		53,115,738	56,527,744
Inversiones hasta el vencimiento		61,786,753	60,967,140
Inversiones disponibles para la venta		4,885,423	4,789,894
Menos: Provisiones		(111,823)	(111,823)
Cartera de Crédito, Neto	8	700,457,451	828,464,487
Cartera comercial		677,639,947	773,827,353
Cartera de consumo		57,703,962	87,795,741
Microcréditos		1,656,259	4,952,882
Menos: Provisiones		(36,542,717)	(38,111,489)
Cuentas por cobrar, Neto	9	32,734,382	33,211,351
Activos por impuestos corrientes		14,617,113	14,641,894
Activos no corrientes mantenidos para la venta		2,325,938	453,787
Propiedades y equipo, Neto	10	44,190,231	43,500,628
Propiedades y equipo por derechos de uso	10	1,122,507	1,413,647
Activos intangibles, Pagos anticipados y otros, Neto		8,782,328	7,549,891
Otros activos no financieros		314,138	589,129
<b>Total activos</b>		<b>1,299,857,570</b>	<b>1,326,139,792</b>
<b>PASIVOS</b>			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado	11	983,995,241	960,685,065
Cuenta corriente		143,040,882	117,886,715
Depósitos de ahorro		401,887,172	352,846,267
Certificados de depósito a termino		428,813,429	474,762,138
Cheques de gerencia		336,559	211,775
Depósitos Electrónicos		9,917,199	14,978,170
Pasivos por arrendamientos		1,304,350	1,594,659
Aportes por devolver		16,297,953	16,448,166
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	12	27,751,242	65,661,765
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	21,162,715	40,201,457
Beneficios a los empleados		1,482,072	1,882,577
Provisiones		3,434,071	2,061,222
Ingresos anticipados		536,601	302,369
Fondos cooperativos		1,886,655	480,591
Otros Pasivos no financieros		2,192,512	2,728,989
<b>Total pasivos</b>		<b>1,060,043,412</b>	<b>1,092,046,860</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social		65,154,092	61,481,893
Reservas		128,277,192	126,448,301
Fondos de destinación específica		32,269,381	27,090,235
Otro Resultado Integral		4,983,688	4,889,428
Resultado del ejercicio		9,129,805	14,183,075
<b>Total patrimonio</b>		<b>239,814,158</b>	<b>234,092,932</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>1,299,857,570</b>	<b>1,326,139,792</b>

JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
Firmado digitalmente por JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
Fecha: 2024.08.13 10:25:32 -05'00'

Jorge Andrés López Bautista  
Representante Legal

WILSON ROMERO BARAJAS  
Firmado digitalmente por WILSON ROMERO BARAJAS  
Fecha: 2024.08.13 10:27:26 -05'00'

Wilson Romero Barajas  
Contador  
TP No. 92000-T

CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO  
Digitally signed by CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO  
Date: 2024.08.13 12:46:23 -05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
Revisor Fiscal  
TP No. 155723-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Ver mi informe del 13/08/2024)

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO CONDENSADO DE RESULTADO INTEGRAL**

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2024 y 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	1/01/2024 a 30/06/2024	1/01/2023 a 30/06/2023	1/04/2024 a 30/06/2024	1/04/2023 a 30/06/2023
<b>Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones</b>	14	83,737,990	95,147,829	39,640,770	45,303,557
Cartera de crédito		59,397,754	77,770,366	27,616,648	37,684,811
Valoración de inversiones		6,809,859	7,801,414	3,175,159	3,021,500
Utilidad en venta de Cartera		2,227,037	-	-	-
Intereses operaciones simultaneas		675,859	587,398	405,278	266,365
Otros intereses		14,627,481	8,988,651	8,443,685	4,330,881
<b>Gastos por intereses</b>	14	(44,476,573)	(57,264,500)	(21,172,421)	(28,330,092)
Depósitos		(40,545,820)	(44,586,904)	(19,914,161)	(23,043,967)
Obligaciones financieras		(3,930,753)	(12,677,596)	(1,258,260)	(5,286,125)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>39,261,417</b>	<b>37,883,329</b>	<b>18,468,349</b>	<b>16,973,465</b>
<b>Deterioro de activos</b>	15	(5,029,180)	(10,017,136)	(2,660,212)	(2,556,514)
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		10,004,280	9,548,937	3,901,835	4,580,108
Cartera y cuentas por cobrar		(14,739,686)	(19,434,442)	(6,345,990)	(7,078,736)
Bienes recibidos en pago		(222,181)	(131,631)	(144,464)	(57,886)
Propiedades y Equipo		(71,593)	-	(71,593)	-
<b>Comisiones y servicios</b>	16	3,472,740	2,530,141	1,823,983	1,212,215
Ingresos por comisiones		5,310,311	4,264,533	2,751,881	2,145,293
Gastos por comisiones		(1,837,571)	(1,734,392)	(927,898)	(933,078)
<b>Resultado Operacional neto</b>		<b>37,704,977</b>	<b>30,396,334</b>	<b>17,632,120</b>	<b>15,629,166</b>
<b>Otros ingresos</b>	17	2,369,110	1,990,359	1,334,860	867,103
Dividendos		11,633	47,896	11,633	47,896
Diversos		2,357,477	1,942,463	1,323,227	819,207
<b>Gastos Administrativos</b>	18	(30,944,282)	(25,901,496)	(16,172,140)	(13,103,769)
Beneficios a empleados		(11,903,578)	(10,442,149)	(6,313,027)	(5,347,551)
Honorarios		(833,207)	(705,795)	(446,692)	(363,471)
Impuestos y tasas		(2,421,345)	(2,204,968)	(1,185,349)	(1,031,681)
Seguros		(2,138,931)	(1,845,882)	(1,122,953)	(926,303)
Depreciaciones		(960,085)	(769,227)	(482,226)	(397,474)
Amortizaciones		(1,639,039)	(1,595,505)	(972,080)	(888,896)
Diversos		(11,048,097)	(8,337,970)	(5,649,813)	(4,148,393)
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>9,129,805</b>	<b>6,485,197</b>	<b>2,794,840</b>	<b>3,392,500</b>
<b>Otros resultados integrales</b>					
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>9,129,805</b>	<b>6,485,197</b>	<b>2,794,840</b>	<b>3,392,500</b>
Valuación de Inversiones con cambios en el ORI		94,260	90,191	83,435	(58,289)
<b>Otro resultado integral del ejercicio</b>		<b>94,260</b>	<b>90,191</b>	<b>83,435</b>	<b>(58,289)</b>
<b>Resultado integral total del ejercicio</b>		<b>9,224,065</b>	<b>6,575,388</b>	<b>2,878,275</b>	<b>3,334,211</b>

Firmado digitalmente por  
JORGE ANDRES LOPEZ  
BAUTISTA  
Fecha: 2024.08.13 10:26:05  
-05'00"

Jorge Andrés López Bautista  
Representante Legal

Firmado digitalmente por  
WILSON ROMERO BARAJAS  
Fecha: 2024.08.13 10:27:59  
-05'00"

Wilson Romero Barajas  
Contador  
TP No.92000-T

Digitally signed by  
CLAUDIA LILIANA  
LAGUNA HIDALGO  
Date: 2024.08.13  
12:46:59 -05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
Revisor Fiscal  
TP No. 155723-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Ver mi informe del 13/08/2024)

**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
 Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2024 y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Reservas	Fondos de destinación específica	Otro resultado integral del ejercicio	Resultado periodos anteriores	Resultado del ejercicio	Total patrimonio
Saldo final 31 de diciembre de 2022	59,066,541	125,340,779	23,412,181	3,771,473	17,069	9,115,197	220,723,240
Cambios en el patrimonio:							
Resultado años anteriores	-	-	-	-	9,115,197	(9,115,197)	-
Apropiaciones del período	-	1,107,522	5,868,658	-	(9,132,266)	-	(2,156,086)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	6,485,197	6,485,197
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	90,191	-	-	90,191
Disminución Aportes sociales	(138,701)	-	-	-	-	-	(138,701)
Revalorización aportes sociales	2,190,016	-	(2,190,016)	-	-	-	-
Saldo final al 30 de junio de 2023	61,117,856	126,448,301	27,090,823	3,861,664	-	6,485,197	225,003,841
Saldo final 31 de diciembre de 2023	61,481,893	126,448,301	27,090,235	4,889,428	-	14,183,075	234,092,932
Cambios en el patrimonio:							
Resultado años anteriores	-	-	-	-	14,183,075	(14,183,075)	-
Apropiaciones del período	-	1,828,891	8,679,618	-	(14,183,075)	-	(3,674,566)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	9,129,805	9,129,805
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	94,260	-	-	94,260
Aumento Aportes sociales	171,727	-	-	-	-	-	171,727
Revalorización aportes sociales	3,500,472	-	(3,500,472)	-	-	-	-
Saldo final al 30 de junio de 2024	65,154,092	128,277,192	32,269,381	4,983,688	-	9,129,805	239,814,158

JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA Firmado digitalmente por JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
Fecha: 2024.08.13 10:26:33 -05'00'

Jorge Andrés López Bautista  
Representante Legal

WILSON ROMERO BARAJAS Firmado digitalmente por WILSON ROMERO BARAJAS  
Fecha: 2024.08.13 10:28:25 -05'00'

Wilson Romero Barajas  
Contador  
TP No. 92000-T

CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO Digitally signed by CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO  
Date: 2024.08.13 12:47:22 -05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
Revisor Fiscal  
TP No. 155723-T  
Miembro de KPMG S.A.S.  
(Ver mi informe del 13/08/2024)



**BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL**  
**ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2024 y 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	30/06/2024	30/06/2023
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	9,129,805	6,485,197
<i>Ajustes para conciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación y deterioro propiedades y equipo	1,030,088	410,984
Depreciación propiedades y equipo por derechos de uso	-	305,344
Depreciación propiedades de inversión	-	52,899
Reclasificación activos de menor valor	-	4,014
Amortización de intangibles	1,639,039	1,595,505
Amortización de pagos Anticipados	613,488	447,823
Causación intereses derechos de uso	67,234	58,120
Causación intereses neto	<b>(30,678,746)</b>	<b>(44,554,881)</b>
Deterioro de cartera de créditos y cuentas por cobrar	14,739,686	19,434,442
Deterioro de activos disponibles para la venta	222,181	<b>(48,369)</b>
Diferencia en Cambio	<b>(336,571)</b>	674,667
Utilidad en valoración de inversiones	<b>(7,151,050)</b>	<b>(9,177,443)</b>
Pérdida en valoración de inversiones	677,762	701,362
Rendimiento financiero de inversiones	<b>(675,859)</b>	<b>(587,398)</b>
Utilidad en venta de cartera	<b>(2,227,037)</b>	-
Intereses recibidos neto	34,150,403	(44,071,035)
Recuperación de provisión de cartera de créditos	<b>(9,141,249)</b>	<b>(9,273,441)</b>
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	<b>(389,991)</b>	<b>(29,853)</b>
<b>Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta</b>	<b>11,669,183</b>	<b>10,570,007</b>
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Disminución (Aumento) inversiones	10,076,842	<b>(22,717,512)</b>
Disminución Cartera de créditos	122,018,604	63,215,149
Aumento en Cuentas por cobrar	<b>(12,334)</b>	<b>(4,177,846)</b>
Aumento Otros Activos no financieros	<b>(299,772)</b>	<b>(1,233,541)</b>
Aumento de pagos anticipados	<b>(486,486)</b>	<b>(576,025)</b>
Aumento en Instrumentos financieros pasivos	23,310,176	62,874,232
Disminución de aportes por devolver	<b>(150,213)</b>	<b>(8,600)</b>
(Disminución) Aumento en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	<b>(19,038,742)</b>	151,710
(Disminución) Aumento en otros pasivos no financieros	<b>(536,477)</b>	1,121,073
Disminución en beneficios a empleados	<b>(400,505)</b>	<b>(166,833)</b>
Aumento (Disminución) en provisiones	1,372,849	<b>(38,958)</b>
Disminución en ingresos anticipados	<b>(234,232)</b>	<b>(49,799)</b>
Aumento fondos cooperativos	1,406,064	721,015
<b>Efectivo neto provisto por actividades de operación</b>	<b>149,787,633</b>	<b>109,684,072</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
Incremento de propiedades y equipo	<b>(1,355,127)</b>	<b>(1,737,770)</b>
Aumento de intangibles	<b>(2,998,478)</b>	<b>(2,057,081)</b>
(Aumento) Disminución de activos disponibles para la venta	<b>(2,094,331)</b>	167,177
<b>Flujos netos usados en las actividades la inversión</b>	<b>(6,447,936)</b>	<b>(3,627,674)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Recursos recibidos por desembolsos de obligaciones financieras y otros bancos	18,481,593	19,791,769
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	<b>(56,392,116)</b>	<b>(92,517,558)</b>
Pagos arrendamiento financiero	<b>(430,967)</b>	<b>(384,733)</b>
Aumento (Disminución) de aportes sociales	171,727	<b>(138,701)</b>
Fondos de destinación específica	<b>(3,674,566)</b>	<b>(2,156,086)</b>
<b>Flujos usados en actividades de financiamiento</b>	<b>(41,844,329)</b>	<b>(75,405,309)</b>
<b>Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	101,495,368	30,651,089
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año	274,142,023	236,899,947
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al cierre del año</b>	<b>375,637,391</b>	<b>267,551,036</b>

JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
 Firmado digitalmente por JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
 Fecha: 2024.08.13 10:26:58 -05'00'

Jorge Andrés López Bautista  
 Representante Legal

WILSON ROMERO BARAJAS  
 Firmado digitalmente por WILSON ROMERO BARAJAS  
 Fecha: 2024.08.13 10:28:47 -05'00'

Wilson Romero Barajas  
 Contador  
 TP No. 92000-T

CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO  
 Digitally signed by CLAUDIA LILIANA LAGUNA HIDALGO  
 Date: 2024.08.13 12:48:05 -05'00'

Claudia Liliana Laguna Hidalgo  
 Revisor Fiscal  
 TP No. 155723-T  
 Miembro de KPMG S.A.S.  
 (Ver mi informe del 13/08/2024)

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

### Tabla de Contenido

1. ENTIDAD QUE REPORTA .....	7
2. BASES DE PREPARACION .....	7
3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS .....	8
4. ESTACIONALIDAD O CARACTER CÍCLICO DE LAS TRANSACCIONES DEL PERIODO INTERMEDIO .....	8
5. ESTIMACIÓN DE VALOR RAZONABLE.....	8
6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.....	12
7. INVERSIONES, NETO .....	12
8. CARTERA DE CREDITO, NETO.....	13
9. CUENTAS POR COBRAR, NETO.....	14
10. PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO.....	15
11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – DEPOSITOS .....	20
12. CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS .....	20
13. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR .....	21
14. INGRESOS Y GASTOS INTERESES CARTERA Y VALORACION DE INVERSIONES .....	21
15. DETERIORO DE ACTIVOS.....	22
16. COMISIONES Y SERVICIOS .....	23
17. OTROS INGRESOS .....	24
18. GASTOS ADMINISTRATIVOS.....	24
19. PARTES RELACIONADAS.....	25
20. RIESGOS.....	27
21. MANEJO DEL CAPITAL ADECUADO .....	28
22. HECHOS RELEVANTES Y COMENTARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN .....	29
23. GOBIERNO CORPORATIVO.....	30
24. CONTINGENCIAS.....	30
25. HECHOS POSTERIORES .....	30
26. APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS .....	30

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

### 1. ENTIDAD QUE REPORTA

EL BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, establecimiento bancario de naturaleza cooperativa legalmente constituido mediante acta de octubre 30 de 1964, con personería jurídica reconocida por Resolución No. 258 de mayo 10 de 1965 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas, documentos protocolizados mediante la escritura pública No. 219 de mayo 28 de 1965 de la Notaria Primera de San Gil (Santander), con domicilio en Bogotá D.C y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. Por Resolución No. 0293 de mayo 2 de 1968 de la Superintendencia Nacional de Cooperativas (hoy Superintendencia de la Economía Solidaria) reconoció personería jurídica como Federación u organismo cooperativo de segundo grado.

Mediante Resolución No.1683 de octubre 18 de 2012 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la conversión de la Central Cooperativa Financiera para la Promoción Social – COOPCENTRAL en establecimiento bancario de naturaleza cooperativa, con la denominación “BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL” y mediante la resolución No.1635 de septiembre 3 de 2013, le otorga la licencia de funcionamiento al BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL en adelante “COOPCENTRAL” o el “Banco”.

COOPCENTRAL realiza su actividad financiera en 11 agencias, con 365 empleados al corte del mes de junio de 2024 y 12 agencias, con 356 empleados al corte de diciembre de 2023, su domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C., con facultad de desarrollar su actividad en forma indefinida según autorización impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

COOPCENTRAL, desarrolla las operaciones legalmente autorizadas para los establecimientos bancarios, de conformidad con lo previsto en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, las normas cooperativas y su Estatuto Social.

Al corte del 30 de junio de 2024 y el 31 de diciembre de 2023 el Banco cuenta con 568 asociados.

### 2. BASES DE PREPARACION

**Normas contables aplicadas** – Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020, 938 de 2021 y 1611 de 2022. Las NCIF aplicables en 2024 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, y traducidas oficialmente al español por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés).

**Declaración de cumplimiento** - Los estados financieros intermedios condensados del Banco han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 - Información Financiera Intermedia, y el modelo y la taxonomía para el reporte de los estados financieros intermedios condensados bajo NCIF dispuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia para los establecimientos bancarios con las mismas políticas y métodos contables de preparación de los estados financieros

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

al 31 de diciembre de 2023. Estos estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales del Banco al 31 de diciembre de 2023.

**Uso de estimaciones y juicios** - La preparación de los estados financieros intermedios condensados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, gastos operacionales y otros gastos del período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

El Banco hace estimaciones y supuestos que impactan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

### 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2024, son las mismas que el Banco aplicó para los estados financieros de fin de ejercicio al 31 de diciembre de 2023.

### 4. ESTACIONALIDAD O CARACTER CÍCLICO DE LAS TRANSACCIONES DEL PERIODO INTERMEDIO

La naturaleza de las operaciones más significativas llevada a cabo por el Banco, corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de los Bancos Cooperativos; razón por la cual no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad; por lo anterior no se incluyen desgloses específicos en estas notas a 30 de junio de 2024.

### 5. ESTIMACIÓN DE VALOR RAZONABLE

El Valor Razonable es el precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de corte.

El Banco diariamente calcula el valor razonable de los instrumentos empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios designado oficialmente y autorizado por la Superintendencia Financiera (PRECIA Proveedor de precios para valoración S.A., antes INFOVALMER Proveedor de precios para valoración S.A.).

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

De acuerdo con lo anterior, el Banco utilizará según sea el caso, los siguientes enfoques bajo NIIF 13 para medir el valor razonable de los instrumentos financieros:

**Enfoque de las Técnicas de Valoración** – El Banco utilizará las técnicas de valoración que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales exista información disponible para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros, siempre maximizando el uso de datos de entrada observables y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

**Enfoque de Mercado** - Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren instrumentos financieros idénticos o comparables, para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

El Banco revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período durante el cual ocurrió el cambio.

- El Banco mide los valores razonables usando la siguiente jerarquía, según la importancia de las variables “inputs” utilizadas al realizar las mediciones
- Nivel 1: son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: Técnicas de valoración basadas en factores observables, ya sea directa o indirectamente. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos similares en mercados que son considerados poco activos; y otras técnicas de valoración donde todas las entradas significativas sean observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado..
- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables. La determinación de qué constituye el término “observable” requiere de criterio significativo de parte de la entidad. Es así como, se considera que los datos observables son aquellos datos de mercado que se pueden conseguir fácilmente, se distribuyen o actualizan en forma regular, son confiables y verificables, no son privados (de uso exclusivo) y son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado pertinente.

#### **Inversiones:**

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia.

El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deuda y negociables, utilizando los precios “sin ajustar” publicados diariamente por el proveedor oficial de precios “Precia” proveedor de precios para valoración seleccionado por el Banco.

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

Junio de 2024

ACTIVOS Y PASIVOS Jerarquías	30 de junio de 2024		Nivel 1	Nivel 2
	Valor en Libros	Valor Razonable		
Activos				
Inversiones negociables				
TES	8.247.175	8.247.175	8.247.175	-
CDT	32.394.258	32.394.258	-	32.394.258
Bonos	<u>12.474.305</u>	<u>12.474.305</u>	<u>-</u>	<u>12.474.305</u>
Subtotal	<u>53.115.738</u>	<u>53.115.738</u>	<u>8.247.175</u>	<u>44.868.563</u>

Diciembre de 2023

ACTIVOS Y PASIVOS Jerarquías	31 de diciembre de 2023		Nivel 1	Nivel 2
	Valor en Libros	Valor Razonable		
Activos				
Inversiones negociables				
TES	7.454.165	7.454.165	7.454.165	-
CDT	32.481.516	32.481.516	-	32.481.516
Bonos	<u>16.592.063</u>	<u>16.592.063</u>	<u>-</u>	<u>16.592.063</u>
Subtotal	<u>56.527.744</u>	<u>56.527.744</u>	<u>7.454.165</u>	<u>49.073.579</u>

El Banco Coopcentral revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del periodo durante el cual ocurrió el cambio. Al 31 de diciembre de 2023 y 30 de junio de 2024 no se presentaron transferencia de niveles.

La siguiente tabla presenta el resumen de los activos y pasivos financieros del Banco registrados a costo amortizado al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 comparados con los valores determinados a valor razonable, para los que es practicable calcular el valor razonable:

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Junio de 2024

ACTIVOS Y PASIVOS Jerarquías	30 de junio de 2024		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	Valor en Libros	Valor Razonable			
<b>Activos</b>					
<b>Cartera</b>					
Comercial	677.639.947	625.477.991	-	-	592.843.111
Consumo	57.703.962	51.479.541	-	-	59.479.541
Microcrédito	<u>1.656.259</u>	<u>1.573.464</u>	-	-	<u>1.573.464</u>
Subtotal	<u>737.000.168</u>	<u>678.530.996</u>	-	-	<u>645.896.116</u>
<b>Depósitos</b>					
CDT	428.813.429	429.155.874	-	-	429.155.874
Cuenta Ahorro	401.887.172	401.887.172	-	-	-
Cuenta Corriente	<u>143.040.882</u>	<u>143.040.882</u>	-	-	-
Subtotal	<u>973.741.483</u>	<u>974.083.928</u>	-	-	<u>429.155.874</u>

Diciembre de 2023

ACTIVOS Y PASIVOS Jerarquías	31 de diciembre de 2023		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	Valor en Libros	Valor Razonable			
<b>Activos</b>					
<b>Cartera</b>					
Comercial	773.827.353	717.656.728	-	-	717.656.728
Consumo	87.795.741	75.874.443	-	-	75.874.443
Microcrédito	<u>4.952.882</u>	<u>4.211.883</u>	-	-	<u>4.211.883</u>
Subtotal	<u>866.575.976</u>	<u>797.743.054</u>	-	-	<u>797.743.054</u>
<b>Depósitos</b>					
CDT	474.762.138	475.651.684	-	-	475.651.684
Cuenta Ahorro	352.846.267	352.846.267	-	-	-
Cuenta Corriente	<u>117.886.715</u>	<u>117.886.715</u>	-	-	-
Subtotal	<u>945.495.120</u>	<u>946.384.666</u>	-	-	<u>475.651.684</u>

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

#### 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Caja	\$ 23.205.367	\$ 24.195.272
Banco de la República	51.371.514	66.369.687
Bancos y otra entidades financieras (1)	280.869.593	171.095.601
Equivalentes al efectivo	<u>20.190.917</u>	<u>12.481.463</u>
Total	<u>\$ 375.637.391</u>	<u>\$ 274.142.023</u>

Para los periodos informados, no existían restricciones, ni embargos sobre el efectivo y equivalentes al efectivo. Excepto los recursos presentados en la Caja y en el Banco de la República indicados para el encaje de acuerdo con las normas vigentes y que ascienden a \$62.570.122 para el corte del 30 de junio de 2024 y \$57.769.865 al corte de 31 de diciembre de 2023.

(1) El incremento de \$109.773.992 obedece al depósito de recursos productos de excesos de liquidez en el mercado.

#### 7. INVERSIONES, NETO

El saldo de las inversiones está discriminado así:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones negociables		
TES	\$ 8.247.175	\$ 7.454.165
CDT	32.394.258	32.481.516
Bonos y papeles comerciales	<u>12.474.305</u>	<u>16.592.063</u>
Subtotal	<u>53.115.738</u>	<u>56.527.744</u>
Hasta el vencimiento		
TDA	46.296.974	44.892.633
CDT	82.278	149.654
TDS	15.407.501	15.924.853
Subtotal	<u>61.786.753</u>	<u>60.967.140</u>
Disponibles para la venta		
Acciones	1.747.384	1.717.334
Aportes Sociales	2.321.000	2.319.731
Aportes sociales en moneda extranjera	<u>817.039</u>	<u>752.829</u>



## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

Subtotal	<u>4.885.423</u>	<u>4.789.894</u>
Deterioro	<u>(111.823)</u>	<u>(111.823)</u>
Subtotal	<u>4.773.600</u>	<u>4.678.071</u>
Total inversiones neto	<u>\$ 119.676.091</u>	<u>\$ 122.172.955</u>

#### Clasificación de las inversiones por tipo:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Inversiones Renta Fija	\$ 114.902.491	\$ 117.494.884
Inversiones Renta Variable	<u>4.773.600</u>	<u>4.678.071</u>
Total Inversiones	<u>\$ 119.676.091</u>	<u>\$ 122.172.955</u>

Para los periodos informados, no existen restricciones ni embargos sobre las inversiones.

#### 8. CARTERA DE CREDITO, NETO

##### *Composición de la cartera*

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera Comercial (1)	\$ 677.639.947	\$ 773.827.353
Cartera de Consumo (1)	57.703.962	87.795.741
Microcréditos	<u>1.656.259</u>	<u>4.952.882</u>
Sub-total	<u>\$ 737.000.168</u>	<u>\$ 866.575.976</u>
(-) Deterioro	(36.336.169)	(37.760.780)
(-) Deterioro general	<u>(206.548)</u>	<u>(350.709)</u>
Sub-total deterioro	<u>(36.542.717)</u>	<u>(38.111.489)</u>
Cartera neta	<u>\$ 700.457.451</u>	<u>\$ 828.464.487</u>

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

- (1) La disminución por valor de \$96.187.406 en cartera comercial y \$30.091.779 en cartera de consumo se da principalmente por prepagos de obligaciones debido a los excesos de liquidez del mercado y las ventas de cartera de consumo por valor de \$30.264.673 y cartera de libranza por valor de \$5.241.000. Estas operaciones de venta de cartera fueron aprobadas por el Consejo de Administración mediante acta 2023-05 del 31 de mayo de 2023 y acta 2024-02 del 23 de febrero de 2024

Las ventas de cartera se realizan por su valor nominal lo cual genera una utilidad por el efecto de la recuperación de provisiones por valor de \$2.227.037. Al momento de la venta se transfirieron riesgos y beneficios, entregada en firme y sin responsabilidad.

#### ***Deterioro de la cartera:***

A continuación se detalla el comportamiento:

Saldo 31/12/2023	Incrementos		Disminuciones			Saldo 30/06/2024
(Deterioro carteras de crédito y cxc)	(deterioro cartera de créditos y cxc)	Recuperaciones Deterioro	Castigos 2024	Condonaciones 2024	Recuperaciones Venta Cartera	(provisión carteras de crédito y cxc)
(38.111.489)	(13.885.060)	9.141.249	2.651.107	1.434.439	2.227.037	(36.542.717)

#### 9. CUENTAS POR COBRAR, NETO

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Servicios bancarios	\$ 580.875	\$ 470.517
Venta de servicios	739.995	559.631
Cuentas inactivas - abandonadas (1)	1.990.990	2.035.860
Diversas – otras (2)	<u>30.362.954</u>	<u>30.621.140</u>
Sub-total	<u>33.674.814</u>	<u>33.687.148</u>
Deterioro diversas (3)	<u>(940.432)</u>	<u>(475.797)</u>
Subtotal deterioro	<u>(940.432)</u>	<u>(475.797)</u>
Total	<u>\$ 32.734.382</u>	<u>\$ 33.211.351</u>

- (1) De acuerdo con lo estipulado en la ley 1777 de 2016, este saldo corresponde a las cuentas abandonadas cuyos recursos han sido trasladados al fondo especial creado y administrado por el Icetex (Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior Mariano Ospina Pérez).

- (2) Los principales deudores registrados en diversos corresponden a:

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

- a. El saldo de las cuentas inactivas trasladado al Tesoro Nacional por valor de \$581.662 al cierre del 30 de junio de 2024, a 31 de diciembre de 2023 el saldo fue de \$582.611.
  - b. Las cuentas por cobrar a Visionamos Sistema de pago Cooperativo que se comportan de manera dinámica por la compensación de los portales transaccionales por valor de \$10.396.183 al cierre del 30 de junio de 2024, a 31 diciembre de 2023 el saldo fue de \$7.959.202.
  - c. los saldos del convenio Transfiya ACH por valor de \$8.236.853 al cierre del 30 de junio de 2024, a 31 de diciembre de 2023 el saldo fue \$11.891.104.
  - d. Al cierre del mes de 30 de junio de 2024 se registra una cuenta por cobrar a Comuldesa por valor de \$7.520.967 producto de la venta de cartera a dicha entidad. Al corte del mes de diciembre de 2023 el saldo fue de \$8.497.123.
- (3) Se presenta un incremento de deterioro diversas, frente al primer trimestre de 2024 por valor de \$464.635, concentrado principalmente en las cuentas por cobrar por servicios de Banca Digital y Billeteras, aumentando en el trimestre \$369.460 y las cuentas por cobrar de convenios las cuales aumentaron en \$88.589.

#### 10. PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Terrenos	\$ 6.441.216	\$ 6.441.216
Edificios	29.130.688	29.130.688
Vehículos	846.441	846.441
Muebles y enseres	1.616.048	1.546.690
Equipo de oficina	1.269.407	1.238.939
Equipos de sistemas	6.097.897	5.977.349
Construcciones en curso	<u>8.106.997</u>	<u>6.972.244</u>
Sub-total	<u>53.508.694</u>	<u>52.153.567</u>
Depreciación acumulada	(9.092.684)	(8.498.753)
Deterioro	<u>(225.779)</u>	<u>(154.186)</u>
Total Propiedad y equipo, neto	<u>\$ 44.190.231</u>	<u>\$ 43.500.628</u>

#### PROPIEDADES Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Locales comerciales oficinas	\$ 3.264.513	3.240.175
Cajeros automáticos	571.881	534.255
Dispositivos	<u>235.086</u>	<u>223.626</u>
Subtotal por derecho de uso	<u>4.071.480</u>	<u>3.998.056</u>

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

Depreciación acumulada derechos de uso	<u>(2.948.973)</u>	<u>(2.584.409)</u>
Subtotal neto por derecho de uso	<u>1.122.507</u>	<u>1.413.647</u>

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

El movimiento de los bienes de propiedades y equipo es:

Descripción	COSTO BRUTO								Total propiedades y equipo, neto
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones en curso	Derechos de uso	
Saldo 31 diciembre de 2022	3,997,495	19,409,485	318,749	1,405,813	1,176,553	4,607,116	4,239,640	2,766,011	37,920,862
Reclasificaciones	-	8,120,506	-	-	-	(4,014)	(60,297)	-	8,056,195
Ventas	-	-	(87,850)	-	(1,547)	-	-	-	(89,397)
Compras	2,443,721	1,468,154	615,542	1,251	7,699	1,349,212	3,149,750	111,782	9,147,111
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	1,315,895	1,315,895
Bajas	-	-	-	(1,245)	-	(2,166)	-	(195,632)	(199,043)
Traslados	-	132.543	-	140.871	56.234	27.201	(356.849)	-	-
Saldo 31 diciembre de 2023	6,441,216	29,130,688	846,441	1,546,690	1,238,939	5,977,349	6,972,244	3,998,056	56,151,623
Compras	-	-	-	69.358	30.468	144.899	1.134.753	-	1.379.478
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	73.424	73.424
Bajas	-	-	-	-	-	(24.351)	-	-	(24.351)
Saldo 30 de junio de 2024	<u>\$ 6.441.216</u>	<u>\$ 29.130.688</u>	<u>\$ 846.441</u>	<u>\$ 1.616.048</u>	<u>\$ 1.269.407</u>	<u>\$ 6.097.897</u>	<u>\$ 8.106.997</u>	<u>\$ 4.071.480</u>	<u>\$ 57.580.174</u>

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

### DEPRECIACIÓN

Descripción	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones en curso	Derechos de uso	Total Propiedades y equipo, neto
Saldo 31 diciembre de 2022	-	(1,861,393)	(190,813)	(1,028,134)	(964,370)	(3,507,908)	-	(2,105,019)	(9,657,637)
Depreciación (Gasto)	-	(332,845)	(94,993)	(116,731)	(51,234)	(341,611)	-	(635,826)	(1,573,240)
Deterioro (Gasto)	-	(154,186)	-	-	-	-	-	-	(154,186)
Ventas	-	-	83,458	-	1,496	-	-	-	84,954
Reclasificaciones	-	(96.982)	-	-	-	-	-	-	(96.982)
Bajas	-	-	-	1.220	-	2.087	-	156.436	159.743
Saldo 31 diciembre de 2023	-	(2,445,406)	(202,348)	(1,143,645)	(1,014,108)	(3,847,432)	-	(2,584,409)	(11,237,348)
Depreciación (Gasto)	-	(299.889)	(73.966)	(55.663)	(27.408)	(210.188)	-	(364.564)	(1.031.678)
Bajas	-	-	-	-	-	1.590	-	-	1.590
Saldo 30 de junio de 2024	\$ -	\$ (2.745.295)	\$ (276.314)	\$ (1.199.308)	\$ (1.041.516)	\$ (4.056.030)	\$ -	\$ (2.948.973)	\$ (12.267.436)

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

Descripción	NETO								Total propiedades y equipo, neto
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones en curso	Derechos de uso	
Saldo 31 diciembre de 2022	3,997,495	17,548,092	127,936	377,679	212,183	1,099,208	4,239,640	660,992	28,263,225
Reclasificaciones	-	8,120,506	-	-	-	(4,014)	(60,297)	-	8,056,195
Ventas	-	-	(87,850)	-	(1,547)	-	-	-	(89,397)
Compras	2,443,721	1,468,154	615,542	1,251	7,699	1,349,212	3,149,750	111,782	9,147,111
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	1,315,895	1,315,895
Bajas	-	-	-	(1,245)	-	(2,166)	-	(195,632)	(199,043)
Traslados	-	132,543	-	140,871	56,234	27,201	(356,849)	-	-
Depreciacion – Neto	-	(584.013)	(11.535)	(115.511)	(49.738)	(339.524)	-	(479.390)	(1.579.511)
Saldo 31 diciembre de 2023	6,441,216	26,685,282	644,093	403,045	224,831	2,129,917	6,972,244	1,413,647	44,914,275
Compras	-	-	-	69.358	30.468	144.899	1.134.753	-	1.379.478
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	73.424	73.424
Bajas	-	-	-	-	-	(24,351)	-	-	(24,351)
Depreciacion – Neto	-	(299.889)	(73.966)	(55.663)	(27.408)	(208.598)	-	(364.564)	(1.030.088)
Saldo 30 de junio de 2024	<u>\$ 6.441.216</u>	<u>\$ 26.385.393</u>	<u>\$ 570.127</u>	<u>\$ 416.740</u>	<u>\$ 227.891</u>	<u>\$ 2.041.867</u>	<u>\$ 8.106.997</u>	<u>\$ 1.122.507</u>	<u>\$ 45.312.738</u>

No existen costos por desmantelamiento reconocidos, no hay bienes en garantía, ni existen restricciones sobre la titularidad de los activos clasificados como propiedades y equipo

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

#### 11. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – DEPOSITOS

El detalle de los depósitos recibidos de los clientes mediante las diferentes modalidades de captación se presenta a continuación detallados por producto:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuenta corriente	\$ 143.040.882	\$ 117.886.715
Certificados de Depósito a término	428.813.429	474.762.138
Depósitos de ahorro	401.887.172	352.846.267
Depósitos Electrónicos	9.917.199	14.978.170
Cheques de gerencia	<u>336.559</u>	<u>211.775</u>
<b>Total</b>	<b><u>\$ 983.995.241</u></b>	<b><u>\$ 960.685.065</u></b>

#### 12. CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El saldo de los créditos de bancos y otras entidades financieras se detalla a continuación:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Bancoldex (1)	\$ 1.520.122	\$ 50.560.479
Findeter (1)	25.607.754	14.610.757
Entidades financieras	<u>623.366</u>	<u>490.529</u>
<b>Total</b>	<b><u>\$ 27.751.242</u></b>	<b><u>\$ 65.661.765</u></b>

(1) El sector solidario ha presentado una disminución importante en la demanda de crédito, para atender dicha demanda la Entidad utiliza diferentes fuentes de apalancamiento. La financiación por medio de la línea de redescuento ha disminuido en \$38.043.360 con respecto a diciembre de 2023, en razón a que, los excesos de liquidez han permitido cancelar este tipo de obligaciones.

Los préstamos otorgados a COOPCENTRAL por BANCOLDEX y FINDETER están orientados a financiar operaciones de crédito de líneas especiales.



## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

- En Findeter se contabilizan las operaciones de crédito destinadas a la construcción y equipo y maquinaria de construcción.
- En Bancoldex se contabilizan los redescuentos perfeccionados ante el Banco de Comercio Exterior de Colombia con cargo a las líneas Pyme en pesos dirigido al fomento de la micro, pequeña, mediana y gran empresa. El porcentaje del redescuento es del 100%. Debido a los excesos de liquidez la colocación de cartera se realiza principalmente con recursos propios por lo que este endeudamiento tiende a disminuir.

#### 13. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Comisiones y honorarios	\$ 34.196	\$ 1.660
Prometientes compradores	416.000	333.500
Proveedores y servicios por pagar	900.227	357.693
Descuentos de nómina	374.171	348.402
Seguros	48.240	40.740
Otras (1)	<u>19.389.881</u>	<u>39.119.342</u>
Total	<u>\$ 21.162.715</u>	<u>\$ 40.201.457</u>

- (1) Los valores mas representativos al corte del 30 de junio de 2024 son cuentas por pagar de operaciones del portal transaccional por valor de \$845.613, cuentas por pagar por compensación medios de pago \$8.010.396, transporte de efectivo \$3.090.077 y un pasivo por valor de \$5.962.363 por concepto de derechos fiduciarios por el 70% del piso 15 y parqueaderos del edificio Paralelo 108 en Bogotá D.C.

#### 14. INGRESOS Y GASTOS INTERESES CARTERA Y VALORACION DE INVERSIONES

A continuación se detallan los ingresos y gastos por concepto de intereses, cartera, valoración de inversiones y operaciones de portafolio:

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
<b>Ingresos intereses, cartera y valoración de Inversiones</b>				
Cartera de crédito (1)	\$ 59.397.754	\$ 77.770.366	\$ 27.616.648	\$ 37.684.811
Valoración de inversiones a valor razonable	4.001.938	5.357.062	1.833.710	1.801.617

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
Valoración de inversiones a costo amortizado	2.807.921	2.444.352	1.341.989	1.219.883
Utilidad en venta de cartera (2)	2.227.037	-	-	-
Intereses operaciones simultaneas	675.859	587.398	405.278	266.365
Otros intereses	<u>14.627.481</u>	<u>8.988.651</u>	<u>8.443.685</u>	<u>4.330.881</u>
Sub-total	83.737.990	95.147.829	39.640.770	45.303.557
<b>Gastos por intereses y operaciones de Portafolio</b>				
Depósitos	40.545.820	44.586.904	19.914.161	23.043.967
Obligaciones financieras (3)	<u>3.930.753</u>	<u>12.677.596</u>	<u>1.258.260</u>	<u>5.286.125</u>
Sub-total	<u>44.476.573</u>	<u>57.264.500</u>	<u>21.172.421</u>	<u>28.330.092</u>
Total	<u>\$ 39.261.417</u>	<u>\$ 37.883.329</u>	<u>\$ 18.468.649</u>	<u>\$ 16.973.465</u>

(1) Los ingresos por intereses de cartera presentan una disminución al corte del segundo trimestre de 2024 frente al mismo periodo de 2023, en un valor absoluto de \$18.372.612, debido principalmente al decrecimiento de la cartera.

(2) Al corte del segundo trimestre de 2024 se registra utilidad por concepto de venta de cartera a las entidades Comuldesa y Comultrasan. Esta utilidad se dá por el efecto de la recuperación de provisiones.

(3) La disminución se presenta debido a que el Banco ha disminuido su apalancamiento mediante empréstitos debido principalmente a los excesos de liquidez.

### 15. DETERIORO DE ACTIVOS

A continuación se detallan los ingresos y gastos por concepto de deterioro de activos:

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
<b>Ingreso recuperaciones deterioro</b>				
Cartera Castigada	\$ 473.040	\$ 245.642	\$ 273.117	\$ 128.653
Otras Cuentas por cobrar Cartera	389.991	29.853	104.560	10.299
	<u>9.141.249</u>	<u>9.273.442</u>	<u>3.524.158</u>	<u>4.441.156</u>
Subtotal	10.004.280	9.548.937	3.901.835	4.580.108

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
<b>Gasto Deterioro</b>				
Cartera	12.788.406	17.770.971	5.450.205	6.576.375
Cuentas por cobrar cartera	1.096.654	1.514.038	425.448	470.014
Otras cuentas por cobrar	854.626	149.433	470.337	32.347
Bienes recibidos en pago	222.181	131.631	144.464	57.886
Propiedades y equipo	<u>71.593</u>	<u>-</u>	<u>71.593</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>15.033.460</u>	<u>19.566.073</u>	<u>6.562.047</u>	<u>7.136.622</u>
Total	<u>\$ (5.029.180)</u>	<u>\$ (10.017.136)</u>	<u>\$ (2.660.212)</u>	<u>\$ (2.556.514)</u>

#### 16. COMISIONES Y SERVICIOS

El siguiente es el detalle de las ingresos y gastos generados por concepto de comisiones y servicios:

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
<b>Ingreso comisiones y servicios</b>				
Servicios bancarios	\$ 2.433.581	\$ 2.012.524	\$ 1.295.704	\$ 1.021.560
Cuotas de manejo	773.034	898.607	370.602	468.248
Otras (1)	<u>2.103.696</u>	<u>1.353.401</u>	<u>1.085.705</u>	<u>655.484</u>
Subtotal	5.310.311	4.264.352	2.751.881	2.145.922
<b>Gastos por comisiones y servicios</b>				
Servicios bancarios	1.046.409	1.130.155	458.913	632.148
Ventas y servicios	<u>791.162</u>	<u>604.236</u>	<u>468.985</u>	<u>300.929</u>
Subtotal	<u>1.837.571</u>	<u>1.734.391</u>	<u>927.898</u>	<u>933.077</u>
Total	<u>\$ 3.472.740</u>	<u>\$ 2.530.141</u>	<u>\$ 1.823.923</u>	<u>\$ 1.212.215</u>

(1) Los ingresos por este concepto al corte del mes de junio de 2024 están dados principalmente por comisión en contratos de mandato por valor de \$927.553 y otras comisiones por valor de \$1.157.298. Para junio de 2023 estos ingresos fueron \$826.594 y \$481.716 respectivamente.

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

#### 17. OTROS INGRESOS

Los siguientes son los ingresos que componen este rubro:

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
Arrendamientos	201.444	133.326	102.168	97.827
Venta de activos no corrientes	-	50.000	0	50.000
Venta de propiedades y equipo	-	448	0	448
Dividendos y Participaciones	11.633	47.896	11.633	47.896
Venta de chequeras	11.789	23.213	7.392	11.013
Reembolso de incapacidades	422	568	151	263
Otros (1)	<u>2.143.822</u>	<u>1.734.908</u>	<u>1.213.516</u>	<u>659.656</u>
Total	<u>\$ 2.369.110</u>	<u>\$ 1.990.359</u>	<u>\$ 1.334.860</u>	<u>\$ 867.103</u>

(1) Al corte del segundo trimestre de 2024 y 2023 el concepto más representativo por el cual se han generado ingresos en este rubro corresponde a convenios suscritos por el Banco, por el convenio de consulta efectiva para listas restrictivas \$483.244 y \$583.745 respectivamente, por el convenio de consulta biometría \$118.113 y \$121.241 respectivamente y por concepto de recuperaciones de provisiones y reintegro de costos y gastos 543.614 y 388.981 respectivamente.

#### 18. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos administrativos producto de las actividades ordinarias del banco son:

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
Beneficios a empleados	\$ 11.903.578	\$ 10.442.149	\$ 6.313.027	\$ 5.347.551
Honorarios	833.207	705.795	446.692	363.472
Impuestos y tasas	2.421.345	2.204.968	1.185.349	1.031.681
Seguros	2.138.931	1.845.882	1.122.953	926.303
Depreciaciones	960.085	769.227	482.226	397.473
Amortizaciones	1.639.039	1.595.505	972.080	888.896
Diversos (1)	<u>11.048.097</u>	<u>8.337.970</u>	<u>5.649.813</u>	<u>4.148.393</u>
Total	<u>\$ 30.944.282</u>	<u>\$ 25.901.496</u>	<u>\$ 16.172.140</u>	<u>\$ 13.103.769</u>

(1) Detalle de gastos diversos:

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Concepto	1/01/2024 al 30/06/2024	1/01/2023 al 30/06/2023	1/04/2024 al 30/06/2024	1/04/2023 al 30/06/2023
Notariales	3.971	2.429	2.883	663
Riesgo operativo	181.336	32.291	101.535	13.373
Arriendo locales y oficinas	5.750	3.402	3.539	1.767
Otros arriendos	2.961	1.996	1.412	1.054
Contribución Superfinanciera	175.586	123.801	-	-
Contribución Asobancaria	63.037	63.037	-	-
Otras contribuciones	110.487	108.878	12.671	29.584
Mantenimiento y reparaciones	244.105	182.668	113.943	93.691
Adecuaciones	54.276	37.468	22.908	18.550
Aseo y vigilancia	441.248	497.065	156.449	251.655
Publicidad	298.242	186.146	148.693	90.295
Relaciones públicas	26.785	72.130	14.475	22.177
Servicios públicos	965.855	740.380	500.770	350.243
Procesamiento de datos	4.211.679	3.347.011	2.309.560	1.776.415
Gastos de viaje	31.874	-	31.874	-
Transporte	496.587	431.319	249.838	201.384
Útiles y papelería	284.912	411.396	268.603	272.467
Gastos de representación	74.285	7.943	74.285	3.500
Cuotas de administración	248.671	248.999	122.226	136.088
Bonificaciones	1.200.000	600.000	500.000	300.000
Portes y Correos	94.535	116.137	43.214	70.406
Diversos	<u>1.831.915</u>	<u>1.123.474</u>	<u>970.935</u>	<u>515.111</u>
Total	<u>\$ 11.048.097</u>	<u>\$ 8.337.970</u>	<u>\$ 5.649.813</u>	<u>\$ 4.148.393</u>

#### 19. PARTES RELACIONADAS

Para COOPCENTRAL son partes relacionadas:

- Las personas naturales o jurídicas que tengan vínculos de administración (miembros del Consejo de Administración).
- De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.
- De propiedad indirecta igual o superior al 5%.
- Las sociedades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.
- Entidades en las cuales el Banco ejerza control

**Partes relacionadas por vínculos de administración** - Las partes relacionadas según los vínculos de administración, serán las personas jurídicas que tengan representación en el Consejo de Administración.

## BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

### NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

---

**Partes relacionadas por propiedad directa o indirecta** - Además de lo anterior, son partes relacionadas aquellas entidades asociadas que tienen aportes sociales iguales o superiores al 5%.

**Sociedades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%** - COOPCENTRAL, debe establecer adicionalmente si las partes relacionadas por vínculo de Administración Directa superior al 5% poseen inversiones iguales o superiores al 10% en otro tipo de empresas, y éstas últimas serán identificadas también como partes relacionadas.

**Personal clave de la administración** - En Coopcentral se considera personal clave aquellos que estén nombrados como Representante Legal, así como los suplentes.

De igual manera, en relación con las controladas, corresponde al Representante Legal y sus suplentes.

Las transacciones entre partes relacionadas se realizan en condiciones equivalentes a las que existen para transacciones entre partes independientes.

#### **Personal con vínculos de Administración**

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cartera (1)	\$ 323.342	\$ 45.633
Cuentas por cobrar	1.638	886
Depósitos (2)	163.818	140.585
Cuentas por pagar	20.406	1.660
Ingresos	538	1.120
Gasto por honorarios	101.400	315.440
Gasto por Transportes	1.600	5.672
Otros gastos	10.464	7.943

#### **Personal clave de la administración**

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Cuentas por cobrar	\$ 6.676	\$ 4.134
Depósitos (2)	4.588	36.187
Cuentas por pagar	1.315	278
Ingresos	3.178	7.016
Beneficios a empleados	807.062	1.573.965
Gastos por Viáticos	32.835	62.781
Gastos por Transportes	8.038	7.502
Otros gastos	125.554	428.200

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

- (1) El 100% de las operaciones por concepto de cartera corresponden a tarjetas de crédito las cuales no tienen garantías asociadas diferentes a la firma personal y a un plazo de 24 meses.
- (2) Las operaciones registradas por este concepto corresponden a depósitos a la vista.

### 20. RIESGOS

Las políticas de la Administración de Riesgos no han cambiado frente a las reveladas en los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023

#### GESTIÓN RIESGO DE CRÉDITO

##### Indicador de Calidad por Riesgo relacionado a cartera de credito

El ICR presenta un incremento del 0.0.7% con respecto a marzo de 2024 dado el mayor deterioro en cartera de comercial, cerró junio con un indicador del 8.08%, así mismo el promedio del primer semestre 2024 es de 8.03%.

##### Índice de Cobertura

El índice de cobertura (Provisión total / Cartera vencida) al 30 de junio de 2024 fue de 163.68% frente a 162.77% del 31 de marzo de 2024, para el primer semestre de 2024 el indicador se mantuvo en promedio en 157.76%; respecto de marzo de 2024, en junio de 2024 el valor de la provisión disminuyó en \$198,691 miles, así como el saldo de cartera vencida disminuyó en \$238,783 miles, principalmente por las ventas de cartera efectuadas y por castigos de cartera.

En cuanto al Índice de Cubrimiento (Provisión total / Cartera B, C, D, E) en junio de 2024 fue de 61.61% frente al 60.76% a marzo de 2024.

#### GESTIÓN RIESGO DE LIQUIDEZ - IRL

##### IRL

INDICADOR	MARZO DE 2024	JUNIO DE 2024	VARIACION %
IRLm30	\$ 302,672,367	\$ 250,249,920	-\$ 52,422,447
IRLr30	246.60%	212.20%	-34.40%

Cifras en miles

Al corte del 30 de junio de 2024, el indicador de IRL registró una disminución respecto del corte al 31 de marzo de 2024 tanto en monto como en razón. Lo anterior, debido una disminución en los activos líquidos de la entidad lo que genera que disminuyan los niveles de liquidez.

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

### GESTIÓN RIESGO DE MERCADO

A continuación, se presenta el análisis cuantitativo y/o cualitativo del riesgo de mercado al que está expuesto el emisor como consecuencia de sus inversiones y actividades sensibles a variaciones de mercado:

El valor del portafolio administrado por la mesa a corte de junio del 2024 fue \$415,189 millones, disminuyendo en \$43,801 millones frente al mes de marzo 2024 (el cual presentó un valor de \$458,990 millones), este decrecimiento en el portafolio se debe principalmente a las cuentas bancarias que cierran el mes con \$275,337 millones; \$49,104 millones menos que el cierre de marzo, lo cual obedece a una menor inversión en el portafolio administrado.

Con relación a la concentración en inversiones por producto, durante el mes de junio 2024 la principal concentración se dio en las Cuentas Bancarias con un 66.22%, y un de VaR del 0%, luego los TDA con un 11.24% del portafolio sin ningún porcentaje de VaR, por otra parte, encontramos que en promedio los CDT's con 7.44% de participación en el portafolio tienen un VaR del 32.59%, a pesar de que no es un porcentaje significativo en el portafolio también cabe mencionar los TDS con un 3.74% y un VaR del 0%.

Los demás productos en promedio corresponden al 11.35% con un VaR de 67.41% para así completar el 100% del portafolio.

El VaR para junio 2024 corresponde a \$1,364.48. Se observó una tendencia alcista para este indicador debido al incremento en el valor de riesgo para las tasas de interés comparado con el mes de marzo 2024.

Respecto del marco de apetito de RM, se cumplieron los límites de apetito, tolerancia y capacidad de riesgo de mercado.

### 21. MANEJO DEL CAPITAL ADECUADO

El Banco es una entidad del sector solidario, por lo que su capital social está representado en aportes sociales los cuales no están sujetos a la generación de dividendos; de acuerdo con la ley cooperativa se deben revalorizar anualmente en la medida que se presenten excedentes, sin que existan beneficios especiales para el aporte de los asociados.

La entidad cumple con los requerimiento de capital del Art 80 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y los requerimientos de medición de solvencia total definida como la relación entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo de acuerdo a lo normado en el Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 1771 de 2012 y Decreto 1648 de 2014, así como en la Circular Básica Contable y financiera (circular externa 100 de 1995) y en cumplimiento a la circular 039 de 2014 con los cambios en los formatos de transmisión establecidos por la adopción de las NIIF. La solvencia total no puede ser inferior al nueve por ciento (9%).

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Solvencia total	21.53%	19.52%
Patrimonio técnico	193.567.924	193.172.197



# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

### 22. HECHOS RELEVANTES Y COMENTARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN

Al cierre del segundo trimestre del 2024, la cartera neta de Coopcentral sumó \$700.457.451 con un decrecimiento del 15.45% frente a diciembre de 2023. Se generó una participación en el total de la cartera a corte de junio del 2024 de acuerdo con su modalidad, así: cartera comercial 92%, consumo 7.8% y microcrédito 0.2%. En diciembre de 2023, las participaciones respectivas fueron 89.3%, 10.1% y 0.6%.

La cartera por nivel de riesgo muestra al corte del primer semestre de 2024 un indicador de 8.08% para la cartera calificada en niveles de riesgo B, C, D y E frente al 6.49% de junio del 2023. La calidad por altura de mora tuvo una disminución del 0.08% alcanzando un nivel del 2.87%, frente al 2.94% de junio del 2023. El nivel de cobertura de la cartera alcanzó el 164.67%, frente al 141.02% de junio de 2023.

Los instrumentos financieros a costo amortizado a junio del 2024 estuvieron por el orden de \$983.995.241 presentando un crecimiento del 2.43% con respecto al cierre del 2023. Las captaciones del Banco tuvieron un comportamiento superior durante el primer semestre del 2024, de acuerdo con la dinámica y la liquidez que experimenta el mercado. El consolidado de depósitos estuvo por el orden de \$983.658.682 con un crecimiento del 2.41% respecto al saldo de diciembre 2023 (\$960.473.289).

En los últimos 12 meses el saldo de CDT decreció 10.1%, el de las cuentas de ahorro creció el 5.2% y las cuentas corrientes presentaron un crecimiento del 45%, respectivamente. La participación del CDT en la mezcla de depósitos pasó de 49.3% en junio de 2023 a 43.6% en junio de 2024.

Respecto a la meta presupuestal la ejecución arrojó un cumplimiento del 103.2% en el total de captación, 91.7% en CDT, 111.3% en cuentas de ahorro y 123.1% en el saldo de las cuentas corrientes.

El patrimonio de Coopcentral a junio del año 2024 ascendió a la suma de \$239.814.158 con un crecimiento de \$5.721.225 equivalente al 2.4% respecto a diciembre 2023; frente al mes de junio del año anterior el crecimiento estuvo por el orden de \$14.810.317 equivalente al 6.6%.

Durante el 2024, en el estado de resultados los ingresos que causó la cartera fueron de \$59.397.754. Esta cifra fue inferior en un 23.6% respecto a los \$77.770.366 causados al corte de junio del 2023. Por su parte, los gastos por intereses y operaciones de redescuento totalizaron \$44.476.573 en el primer semestre de 2024 frente a los \$57.264.500 registrados en el mismo periodo del año anterior.

Ante el viraje de la política monetaria y el exceso de liquidez experimentado en este primer semestre del 2024, el Banco optó por gestionar las tasas de interés de los depósitos para disminuir el costo del fondeo en consonancia con el mercado, de esta manera los intereses pagados disminuyeron un 22.3% con respecto al acumulado a junio del 2023; finalmente, el margen neto de intereses totalizó \$14.921.181 al primer semestre de 2024, lo que representa un decrecimiento del 27.23% frente al acumulado de 2023.

Para el mes de junio 2024, los ingresos por comisiones tuvieron un crecimiento del 79.3% respecto al mismo periodo del año anterior en donde se resalta el mantenimiento de la generación de ingresos por comisiones de servicios transaccionales y de convenios; adicionalmente el crecimiento estuvo altamente influenciado por los ingresos producto de la venta de cartera en las modalidades de consumo y microcrédito de personal natural, las cuales se han realizado paulatinamente y de manera estratégica, con el objetivo de concentrar nuestros esfuerzos en el sector solidario exclusivamente.

# BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

## NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

---

Los ingresos netos por inversiones al mes de junio 2024 ascendieron a las \$17.377.461 presentando un crecimiento del 27.3% frente al mismo periodo del año anterior.

Finalmente, los excedentes acumulados del ejercicio del Banco a junio de 2024 fueron de \$9.129.805, frente a \$6.485.197 en el mismo periodo en el año anterior, mostrando un crecimiento del 40.8%. El margen de solvencia de la Entidad, que es una medida del capital necesario para asumir el riesgo de crédito o contraparte derivado de las operaciones activas y el riesgo de mercado de las inversiones y de las contingencias, se ubicó en 21.53% al cierre de junio de 2024.

### 23. GOBIERNO CORPORATIVO

Al corte de 30 de junio de 2024 no se presentaron cambios materiales referentes a Gobierno Corporativo frente a lo revelado al corte del 31 diciembre de 2023 .

### 24. CONTINGENCIAS

Al corte de 30 de junio de 2024 y 31 diciembre de 2023 la Administración no tiene conocimiento de la existencia contingencias que sea necesario revelar en las notas a estos estados financieros intermedios condensados al 30 de junio de 2024.

### 25. HECHOS POSTERIORES

A la fecha del informe de revisión del Revisor Físcal, la Administración no tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después de lo período que se informan, que sea necesario revelar en las notas a estos estados financieros Intermedios Condensados.

### 26. APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por el Consejo de Administración del banco celebrado el 26 de julio de 2024.

JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
Firmado digitalmente por JORGE ANDRES LOPEZ BAUTISTA  
Fecha: 2024.08.13 10:31:03 -05'00'

**JORGE ANDRÉS LÓPEZ BAUTISTA**  
Presidente Ejecutivo

WILSON ROMERO BARAJAS  
Firmado digitalmente por WILSON ROMERO BARAJAS  
Fecha: 2024.08.13 10:31:50 -05'00'

**WILSON ROMERO BARAJAS**  
Contador General  
T.P. No.92000-T