



SOMECA

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES
SOMECA**

EEFF a diciembre 2024 – 2023

TABLA DE CONTENIDO



Información General	7
Bases de preparacion y presentación estados financieros.....	8
Políticas Contables Significativas.....	12
Revelaciones	24



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOME C
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 2024 - 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	DIC 2024		DIC 2023		VARIACION		NOTA
	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	Absoluta	Relativa	
ACTIVOS							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	1.146.259	2%	1.082.535	2%	63.724	6%	1
INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	471.724	1%	489.109	1%	-17.385	-4%	2
CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES	19.500.650	31%	17.187.601	29%	2.313.049	12%	3
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	49.771	0%	226.519	0%	-176.748	-78%	4
ANTICIPO DE IMPUESTOS	8.990	0%	20.837	0%	-11.847	-57%	4
OTROS ACTIVOS	16.818	0%	31.179	0%	-14.361	-46%	7
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	21.194.212	34%	19.037.779	32%	2.156.433	11%	
CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES	26.758.349	43%	27.259.582	46%	-501.233	-2%	3
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5.839.304	9%	5.609.433	9%	229.871	4%	5
PROPIEDADES DE INVERSION	8.144.853	13%	7.632.192	13%	512.661	7%	6
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	155.013	0%	0	0%	155.013	0%	29
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	40.897.518	66%	40.501.206	68%	396.312	1%	
TOTAL ACTIVOS	62.091.730	100%	59.538.986	100%	2.552.745	4%	
PASIVOS							
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	923.004	3%	1.570.711	6%	-647.706	-41%	8
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.228.202	8%	2.530.674	9%	-302.471	-12%	9
PASIVOS NO FINANCIEROS	91.048	0%	87.086	0%	3.962	5%	10
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	3.868.726	14%	1.887.916	7%	1.980.810	105%	11
OTROS PASIVOS	463.824	2%	552.055	2%	-88.232	-16%	12
TOTAL PASIVO CORRIENTE	7.574.805	28%	6.628.441	23%	946.363	14%	
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	267.186	1%	1.000.000	4%	-732.814	-73%	8
PASIVOS FINANCIEROS	19.270.619	70%	20.584.132	73%	-1.313.513	-6%	11
IMPUESTO DIFERIDO PASIVO	421.892	2%	0	0%	421.892	0%	29
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	19.959.697	72%	21.584.132	77%	-1.624.436	-8%	
TOTAL PASIVO	27.534.501	100%	\$ 28.212.574	100%	\$ (678.073)	-2%	
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	24.674.510	71%	22.693.110	72%	1.981.400	9%	13
RESERVAS	2.457.437	7%	2.273.289	7%	184.148	8%	14
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.314.964	4%	1.314.964	4%	0	0%	15
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	1.839.823	5%	920.739	3%	919.084	100%	16
RESULTADOS ACUMULADOS ADOP PRIMERA VEZ	2.989.945	9%	2.989.945	10%	0	0%	17
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)	1.280.549	4%	1.134.364	4%	146.185	13%	18
TOTAL PATRIMONIO	34.557.229	100%	\$ 31.326.412	100%	\$ 3.230.817	10%	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	62.091.730		\$ 59.538.986		\$ 2.552.745	4%	

JORGE ALEX VENEGAS RODRIGUEZ
REPRESENTANTE LEGAL

DAYANA MARGARITA OLIVEROS MEJÍA
CONTADOR
TP. 263199 - T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP. 52478 - T
Designado de C&P CONSULTORES S.A.S

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES)


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES - SOMEK
NIT. 860026153-1
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE 31 DEL 2024 - 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	DIC 2024		DIC 2023		Variacion		NOTA
	Part.		Part.		Absoluta	Relativa	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	8.513.871	82%	6.802.226	80%	1.711.645	25%	19
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	7.805.222	75%	6.228.584	73%	1.576.638	25%	
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRES	241.615	2%	221.523	3%	20.091	9%	
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS CO	467.034	5%	352.119	4%	114.915	33%	
OTROS INGRESOS	1.842.317	18%	1.707.647	20%	134.670	8%	20
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	70.053	1%	116.314	1%	46.261	-40%	
RECUPERACIONES DETERIORO	1.103.831	11%	1.135.269	13%	31.438	-3%	
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	199.110	2%	130.826	2%	68.284	52%	
VALORACION PROPIEDADES DE INVERSION	238.979	2%	156.788	2%	82.191	52%	
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	142.981	1%	66.158	1%	76.823	116%	
OTROS INGRESOS	87.363	1%	102.291	1%	14.928	-15%	
TOTAL INGRESOS	10.356.187	100%	8.509.873	100%	1.846.315	22%	
GASTOS DE ADMINISTRACION	6.670.031	64%	5.510.057	65%	1.159.974	21%	
BENEFICIO A EMPLEADOS	2.486.693	24%	2.117.579	25%	369.114	17%	21
GASTOS GENERALES	2.617.200	25%	2.018.097	24%	599.103	30%	22
CONSTITUCION RESERVA MATEMÁTICA	312.867	3%	285.520	3%	27.347	10%	23
GASTOS FINANCIEROS	159.746	2%	196.852	2%	37.106	-19%	24
GASTOS VARIOS	74.072	1%	129.321	2%	55.249	-43%	25
INVERSION SOCIAL	1.019.453	10%	762.688	9%	256.765	34%	25
OTROS GASTOS	1.565.242	15%	1.813.296	21%	248.054	-14%	26
DETERIORO	1.304.176	13%	1.613.072	19%	308.896	-19%	
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	14.102	0%	17.809	0%	3.707	-21%	
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	105.415	1%	86.853	1%	18.562	21%	
PERDIDA POR VALORACIÓN DE PROP.INVERSION Y P.	18.788	0%	95.562	1%	76.773	-80%	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	122.760	1%	0	0%	122.760	0%	29
TOTAL GASTOS	8.235.272	80%	7.589.133	86%	911.919	12%	
COSTOS	281.092	3%	265.780	3%	15.312	6%	27
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS	281.092	3%	265.780	3%	15.312	6%	
TOTAL COSTOS DE OPERACIÓN	281.092	3%	265.780	3%	15.312	6%	
TOTAL EXCEDENTE O (PERDIDA) DEL EJERCICIO	1.839.823	18%	920.739	11%	919.084	100%	

 JORGE ALEX VENEGAS RODRIGUEZ
 REPRESENTANTE LEGAL

 DAYANA MARGARITA OLIVEROS MEJIA
 CONTADOR
 TP. 263199 - T

 CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
 REVISOR FISCAL
 TP. 52478 - T

Designado de C&P CONSULTORES S.A.S



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOME C

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2024 - 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Capital mínimo no reducible	Reservas	Fondos de destinación específica	Adopción por primera vez	Excedentes del ejercicio	ORI	Total patrimonio
Saldo a diciembre 31 del 2023	14.654.984	8.038.127	2.273.289	1.314.964	2.989.945	920.739	1.134.364	31.326.412
Apropiación de excedentes de ejercicios anteriores								
Reserva protección de aportes Sociales			184.148					184.148
Fondo de educación								-
Fondo de solidaridad								-
Incremento de protección de aportes sociales								-
Revalorización de aportes								-
Apropiación de fondos de destinación específica								
Reserva protección de aportes Sociales								-
Fondo para Amortización de Aportes								-
Fondo de solidaridad								-
Aportes sociales de los asociados	1.981.400							1.981.400
Capital mínimo no reducible								-
Excedentes y/o Perdidas Acumulados						(920.739)		(920.739)
Excedentes del ejercicio						1.839.823		1.839.823
Valorización de propiedad planta y equipo							146.185	146.185
Excedentes o pérdidas no distribuibles - ORI								-
TOTAL PATRIMONIO A DIC 2024	16.636.384	8.038.127	2.457.437	1.314.964	2.989.945	1.839.823	1.280.549	34.557.229

JORGE ALEX VENEGAS RODRIGUEZ
REPRESENTANTE LEGAL

DAYANA MARGARITA OLIVEROS MEJIA
CONTADOR
TP. 263199 -T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP. 52478 - T
Designado de C&P CONSULTORES S.A.S

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOME C
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
METODO INDIRECTO
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	DIC 2024	DIC 2023
Utilidad (pérdida)	1.839.823	920.739
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) neta con el efectivo neto proporcionado por (utilizado en) las actividades operativas:		
(+) Depreciaciones, amortizaciones, pérdida en baja de activos fijos	119.517	104.662
(+) Reserva Matematica	312.867	285.520
(-) Ingresos por valorizaciones	(238.979)	(156.788)
Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)	2.033.228	1.154.133
Cambios en activos y pasivos operativos neto de adquisiciones:		
(+/-) Cartera	(1.811.816)	(2.544.567)
(+/-) Cuentas por cobrar neto	176.748	(54.106)
(+/-) Activo por impuestos corrientes	11.847	152.923
(+/-) Cuentas Comerciales por Pagar y Otras Cuentas Por Pagar	(302.471)	137.498
(+/-) Otros pasivos	(88.232)	39.927
(+/-) Impuestos Tasas, Contribuciones e Impuesto Diferido	425.853	8.590
(+/-) Otros Activos	(154.754)	1.512
El efectivo neto generado por (utilizado en) las actividades operativas	(1.742.825)	(2.258.223)
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
(+) Propiedad de Inversion	(273.682)	1.049.403
(+) Propiedades planta y equipo	(335.286)	(1.370.214)
(+) Aumento o disminución de inversiones	17.385	(74.654)
(+) Valorización de patrimonio	146.185	387.277
(+) Aumento o disminución capitalización de aportes	1.981.400	1.807.834
(+) Otras entradas (salidas) de efectivo (Distribucion de Excedentes 2023)	(736.591)	(1.128.455)
El efectivo neto utilizado en actividades de inversión	799.411	671.191
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [sinopsis]		
(+) Otros Pasivos Financieros	354.430	319.150
(+) Préstamo	(1.380.521)	472.100
El efectivo neto provisto por las actividades de financiación	(1.026.090)	791.251
Efecto de las variaciones del tipo de cambio sobre el efectivo		
Aumento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes	63.723	358.352
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1.082.535	724.183
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	1.146.259	1.082.535
	1146259	
	0	
	0	

JORGE ALEX VENEGAS RODRIGUEZ
REPRESENTANTE LEGAL

DAYANA MARGARITA OLIVEROS MEJIA
CONTADOR
TP. 263199 -T

CARLOS ALBERTO CAYCEDO ROMERO
REVISOR FISCAL
TP. 52478 - T
Designado de C&P CONSULTORES S.A.S

(ESTA INFORMACION HA SIDO TOMADA DE LIBROS CONTABLES)

INFORMACIÓN GENERAL

A. CONSTITUCIÓN Y OBJETO SOCIAL

La **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES SOME C**, es una entidad de derecho privado, de responsabilidad ilimitada, sin ánimo de lucro, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regida por la ley, los principios universales y la doctrina del cooperativismo, sus propios Estatutos y Reglamentos. Fue constituida de acuerdo con la ley colombiana, reconocida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, mediante Resolución No 441 del 4 de junio de 1969 y su duración es indefinida.

SOME C es una Cooperativa de Aporte y Crédito de primer nivel de supervisión. Tiene su domicilio principal en Bogotá D.C., con una oficina y 39 empleados, al cierre de la vigencia se encuentran inscritos en el registro social 5.449 asociados. La Asamblea General de Delegados elige los órganos de Administración, Vigilancia y Revisoría Fiscal.

Como entidad Cooperativa sin ánimo de lucro, pertenece al régimen tributario especial de acuerdo con lo contemplado en el párrafo transitorio 2 del artículo 19-4 del ET y el artículo 1.2.1.5.2.10 del DUT 1625 de octubre de 2016 (luego de ser modificado con el Decreto 2150 de diciembre 20 de 2017), a partir del año gravable 2019, se debe aplicar una tarifa especial del 20% a su excedente fiscal.

El objeto social de la Cooperativa Multiactiva de Profesionales SOME C, es satisfacer las necesidades de los asociados, con el fin de procurar la protección mutua y social, su desarrollo integral y el de sus familias, así como la promoción de sus economías familiares y empresariales con actividades solidarias y recíprocas de todos en beneficio de todos. Tiene como objeto utilizar los recursos financieros de la Cooperativa para el servicio de crédito, bienestar y crecimiento social de los asociados y sus familias; participar con ayudas a la comunidad e invertir en la conservación del medio ambiente.

La misión de SOME C, es contribuir a la satisfacción de las necesidades y expectativas sociales y económicas de los asociados, su núcleo familiar y la comunidad a través de la generación de productos y servicios innovadores.

Para el cumplimiento de sus objetivos, SOME C, desarrolla sus actividades con las siguientes funciones específicas:

- **CRÉDITO:** Recibir, mantener y utilizar los aportes sociales para desarrollar los demás servicios de SOME C en las modalidades y dentro de los niveles permitidos por la ley, otorgar créditos a sus asociados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, el estatuto y los reglamentos que expida el Consejo de Administración.
- **FONDOS SOCIALES Y MUTUALES:** Brindar ayuda recíproca frente a riesgos eventuales por lo que el Fondo Mutua debe utilizarse para estos fines. Estos fondos se

crean con contribución directa del asociado y su incremento deberá ser fruto de la contribución directa del asociado.

– **BIENESTAR SOCIAL:** Ofrecer Servicios de recreación, salud y demás servicios necesarios a los asociados, mediante la suscripción de convenios o asociación con otras entidades, siempre y cuando estén relacionadas con el objeto social. Desarrollar programas y actividades que permitan al asociado y a su familia gozar de un mejor nivel de vida, participar en actividades de fomento de la producción que propendan a estimular el ingenio y la productividad de los asociados.

– **EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN DEL TALENTO HUMANO:** Desarrollar de manera permanente actividades de educación y capacitación para la participación Cooperativa, social y técnica de los asociados, sus directivos y empleados con el fin de difundir los principios y prácticas de la cooperación, racionalizar la gestión de los servicios y los procedimientos de trabajo, hacer investigaciones y convenir planes de desarrollo corporativo e institucional.

B. BASES DE PREPACION Y PRESENTACION ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Profesionales SOMEC, correspondientes al 31 de diciembre de 2024, con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera adoptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, para preparadores de información financiera pertenecientes al Grupo 2, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015 y sus modificatorios. La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), es emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board- IASB).

El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, dejó en firme el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, por medio del cual se compila y actualiza el marco técnico de las Normas de Información Financiera, NIIF para las pymes, Grupo 2,. En la preparación de los estados financieros, SOMEC aplica los marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito, su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 de dicho Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.

En cumplimiento de lo anterior, en los estados financieros individuales de SOMEC se contabiliza el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro conforme a los lineamientos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, actualizada mediante Circular Externa 22 de 2020 de la Superintendencia de Economía Solidaria; en materia de aportes sociales, su registro contable se realiza en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

Los estados financieros de SOMEC, se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

1. Negocio en Marcha

De acuerdo con los principios contables utilizados, los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que la Entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante a escala de sus operaciones, tendrá continuidad en su operación y no tendrá cambios significativos en las cifras de los estados financieros, las cuales han sido determinadas bajo el principio de negocio en marcha.

2. Reconocimiento y Medición

2.1. Reconocimiento de los Estados Financieros

El reconocimiento está relacionado con el proceso de incorporar los hechos económicos a la contabilidad que luego se reflejará en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultados, a través, de una partida que cumple la definición del elemento correspondiente. Para que exista reconocimiento las partidas deben tener las siguientes características:

- a. Que sea probable que cualquier beneficio económico (o ahorro en costos) asociado con la partida que llegue o salga de SOMEK, en donde el beneficio es la retribución económica en dinero o especie.
- b. Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido fiablemente (cuantificado).
- c. Que sea probable obtener beneficios económicos futuros, en donde probable significa que hay incertidumbre acerca de la ocurrencia del hecho económico.

2.2. Medición de los elementos de los estados financieros

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y en el estado de resultados.

En el reconocimiento inicial la Entidad debe medir al costo histórico sus activos y pasivos, o al valor razonable si las NIIF para la PYMES requiere otra base. En la medición posterior para los activos y pasivos financieros se medirán al costo o al costo amortizado menos el deterioro si así se requiere o se permite por las NIIF para PYMES; los demás se medirán a valor razonable, con cambios en el valor razonable reconocido en resultados. Para los activos no financieros los cuales se midieron inicialmente al costo histórico, se medirán posteriormente sobre otras bases, por ejemplo: propiedades, planta y equipo, se medirá entre el menor al importe depreciado y al importe recuperable; y se debe reconocer una pérdida por deterioro de valor relativa a los bienes que están en uso o mantenidos para la venta.

Para los pasivos distintos a los financieros, la medición se hará sobre la mejor estimación del importe que se requiera para liquidar la obligación en la fecha en la que se informa. La entidad no podrá compensar activos y pasivos o ingresos y gastos, a menos que se requiera o se permita por estas NIIF.

2.3. Moneda Funcional

Los presentes estados financieros y sus revelaciones son presentados en pesos colombianos como su moneda funcional y de presentación.

2.4. Responsabilidad en la presentación de la información financiera

La responsabilidad de la elaboración y presentación de los estados financieros es de la administración de SOME C.

2.5. Base normativa

SOME C se encuentra clasificada en el Grupo 2 y aplica las NIIF para PYMES como su marco contable legal.

2.6. Presentación razonable

Los estados financieros a diciembre 31 de 2024, comparados con diciembre 31 de 2023 presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo de la entidad. La presentación razonable requiere la representación fidedigna de los efectos de las transacciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

2.7. Cambios Políticas Contables, Estimaciones y Errores

La Cooperativa adoptó políticas, principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos para preparar y presentar sus estados financieros. SOME C no necesitará seguir un requerimiento de política bajo criterio de las normas de información financiera NIIF, si el efecto de hacerlo no es material, de acuerdo con la medición de materialidad e importancia relativa que se definió.

2.8. Cambios en políticas contables

SOME C cambiará una política contable sólo si:

- Es requerido por la Norma, emitida por IASB.
- Lleva a que los Estados Financieros de SOME C suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo de SOME C.

2.9. Estimaciones contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES requiere que la Dirección realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y criterios usados son continuamente evaluados y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en la estructura financiera de la empresa son: la estimación de la cobranza dudosa, la estimación de la vida útil de las partidas de propiedades, planta y equipo e intangibles, revisión de valores en libros y provisión para deterioro, las hipótesis utilizadas para el cálculo del valor razonable de las propiedades de inversión, la probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingentes e impuesto a las ganancias (impuesto de renta y complementarios) y del impuesto diferido.

Las estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los estados financieros. Si ocurren, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (por mayor o menor valor) en futuros ejercicios, se tratarán de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación de los correspondientes estados financieros futuros.

Un cambio en una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con estos. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

2.10. Errores

Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los estados financieros correspondientes a uno o más periodos anteriores, que surgen de no emplear, o de un error al utilizar, información fiable que:

- a. Estaba disponible cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados a emitirse, y
- b. Podría esperarse razonablemente que se hubiera conseguido y tenido en cuenta en la elaboración y presentación de aquellos estados financieros.

Dentro de estos errores se incluyen los efectos de errores aritméticos, errores en la aplicación de políticas contables, la inadvertencia o mala interpretación de hechos, así como los fraudes.

2.11. Base de Contabilidad de acumulación (o devengo)

SOME C prepara sus estados financieros, usando la base de contabilidad de acumulación o devengo. Los efectos de las transacciones y demás sucesos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga dinero o su equivalente, y se registran en los libros contables y se informan en el periodo con los cuales se relacionan.

C. POLÍTICAS ESPECÍFICAS

1. Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, SOME C aplicará como materialidad el 5% del grupo de activos, pasivos, patrimonio, ingresos costos o gastos al que pertenece, los cálculos se realizarán sobre el último año informado.

2. Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

Se clasifican como activos corrientes las partidas que: i) espera realizar, vender o consumir en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene principalmente para fines de negociación, iii) espera realizar dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa, o iv) son efectivo o equivalente al efectivo. Todos los demás se clasifican como no corrientes.

Como pasivos corrientes se clasifican aquellas partidas que: i) espera liquidar en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene principalmente con fines de negociación, iii) deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, o iv) no tiene un derecho incondicional aplazar su pago al menos en los doce meses siguientes a la fecha de cierre. Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

3. Medición de Partidas Corrientes y no Corrientes

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las partidas corrientes y no corrientes se constituyen por su valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo la NIIF para las PYMES, la cual para nosotros es el peso colombiano.

D. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

1. Instrumentos Financieros

Las inversiones son instrumentos financieros activos, los cuales otorgan derechos contractuales a:

- i. Recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o
- ii. Intercambiar activos o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para SOMEC.

Se reconocen cuando se vuelven parte contractual del acuerdo y en su reconocimiento inicial se registran por su valor razonable, que usualmente es el de compra, más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra del título, siempre y cuando su medición posterior sea al costo amortizado.

2. Activos Financieros

a. Efectivo y Equivalentes del Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros porque representan un medio de pago y con base en éste, se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros y los saldos se deben reflejar de acuerdo con los extractos.

También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo o de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a (3) tres meses.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Debido al corto vencimiento de estas inversiones, el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado y se denominan equivalentes de efectivo.

El efectivo es considerado como un instrumento financiero activo que representa un medio de pago y constituye la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera representa un derecho contractual para obtener efectivo para el depositante o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo de este, a favor de un acreedor.

Es reconocido en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente de este.

b. Inversiones en Instrumentos del Patrimonio

Estas inversiones son medidas a valor razonable con cambios en el estado de resultado y son las acciones poseídas por la Cooperativa, que cotizan en un mercado público de valores, o cuyo valor razonable puede ser medido con fiabilidad. Se reconocen en el momento en que la Cooperativa se convierte en parte obligada y obtiene el derecho a recibir en el futuro flujos de efectivo de esta inversión, lo cual ocurre cuando se compra el título o cuando se realiza el pago, lo que suceda primero. En la medición posterior, se valora al cierre contable con base en su valor de mercado (dato que entrega el intermediario en el extracto).

c. Instrumentos Financieros al Costo Amortizado

Las inversiones al costo amortizado son activos financieros de renta fija, tales como TES, bonos, CDT a más de 90 días, entre otros, sobre los cuales la Cooperativa busca mantener el valor del dinero en el tiempo y obtener rendimientos con riesgos limitados sobre el valor invertido. El reconocimiento inicial se registra sobre su valor razonable, que usualmente es su precio de compra, descontado a valor presente, más las erogaciones directamente incurridas o costos incrementales de la compra de estos títulos. En la medición posterior se valoran a costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto independiente de la periodicidad con la que se cancelen los intereses y se pague el capital del activo financiero. Las inversiones que no puedan ser medidas a valor razonable y tampoco al costo amortizado, se medirán al costo menos el deterioro de valor.

d. Cuentas Corrientes Comerciales y Otras Cuentas por cobrar

Las cuentas corrientes comerciales y otras cuentas comprenden la totalidad de la cartera de crédito y cuentas por cobrar de la Cooperativa. En esta clasificación se encuentran los contratos que dan lugar a un activo financiero en la Cooperativa como:

- Pagarés por concepto de préstamos por cobrar para todos los productos de colocación que ofrece la Entidad a sus asociados.
- Intereses corrientes y de mora generados en la Cartera de Créditos.
- Las cuentas por cobrar de la Entidad las cuales incluyen: intereses de mora generados en convenios comerciales, que corresponden a los servicios prestados a los asociados, anticipos a proveedores, créditos a empleados y otras cuentas por cobrar.

Los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado.

Las cuentas por cobrar no se descontarán si el plazo es inferior a 360 días. La valoración de las cuentas por cobrar se realizará utilizando el método del costo amortizado con la tasa de interés efectiva, la cual, para el caso de la cartera de crédito, SOME C aplicará la tasa efectiva pactada en el pagaré para cada crédito. Para esta valoración SOME C procederá así:

- Hallar los flujos de efectivo proyectados de la cuenta por cobrar (incluyendo intereses y capital).
- Descontar mensualmente dichos pagos futuros con la tasa efectiva de cada crédito.
- Actualizar mensualmente dichos flujos de efectivos proyectados.

e. Cuentas por Cobrar Intereses Corrientes

El reconocimiento de intereses por cobrar se realizará con la tasa efectiva contra un ingreso financiero; el ingreso, se realizará de forma proporcional a los días transcurridos desde el último cobro de interés hasta la fecha de cierre contable. La diferencia entre la valoración por costo amortizado y el saldo en libros de las cuentas por cobrar, corresponderá a un ingreso financiero.

f. Cuentas por Cobrar Intereses de Mora

SOMEK recaudará el valor acumulado en el momento en que efectivamente sea pagado por el asociado, afectando el estado de resultado.

La base de medición del cálculo de los intereses de mora se efectuará aplicando al saldo vencido de capital, a la tasa de interés de mora pactada o establecida en los acuerdos contractuales durante el período del vencimiento de la deuda.

g. Deterioro del Valor de los Instrumentos Medidos al Costo o al Costo Amortizado

Al final de cada periodo sobre el que se informa, SOMEK evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para determinar la calificación con la cual se debe calcular el deterioro de las obligaciones, la entidad tendrá en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, entre todas las posibles como pueden ser:

- a) Por modelo de referencia en los casos que aplique.
- b) Por altura de mora en los casos que aplique.
- c) Por el proceso de evaluación de cartera.
- d) Por regla de alineamiento o arrastre.
- e) Por condición de reestructurado o de cualquier otra calificación que pueda tener operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en la Circular Básica Contables de la Superintendencia de Economía Solidaria.

SOMEK evaluará el deterioro del valor de la cartera de crédito individual, por el modelo de referencia adoptado por la entidad, sobre la base de características similares de riesgo de crédito, el tipo de crédito (consumo, vivienda, comercial) del periodo que se informe.

Las pérdidas esperadas como resultados de eventos futuros, no se reconocerán fuera cual fuera su probabilidad.

SOMEK medirá una pérdida por deterioro del valor de los siguientes instrumentos medidos al costo o costo amortizado de la siguiente forma:

- Para un instrumento medido al costo amortizado, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original asignada a la cartera de créditos.
- Si el instrumento financiero tiene una tasa variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro de valor, será la tasa de interés efectiva anual determinada según el contrato del crédito otorgado al asociado.
- Para un instrumento medido al costo menos el deterioro de valor, la pérdida por deterioro es la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y la mejor estimación (que necesariamente tendrá que ser una aproximación) del valor (que podría ser cero) que la

entidad recibiría por la cuenta por cobrar si se vendiese en la fecha sobra la que se informa.

h. Propiedad, Planta y Equipo

SOME C reconoce como propiedad, planta y equipo los activos que cumplan con la totalidad de los siguientes requisitos:

- Es un recurso tangible controlado por la Cooperativa.
- Es probable obtener beneficios económicos futuros de estos activos.
- Se espera usarlos por un periodo superior a un año.
- Que su valor pueda ser medido fiable y razonablemente.
- Todo terreno y edificación se activan por separado e independiente de su valor.
- Los equipos de cómputo y telecomunicaciones, muebles y enseres que superen un valor de (2) SMMLV se reconocen como activos.

SOME C mide un elemento de Propiedades, Planta y Equipo por su costo en la medición inicial y por el modelo del costo o por el modelo de revaluación en la medición posterior. Se reconocen los costos del mantenimiento diario de una partida de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

Se utiliza el modelo del costo para la medición posterior de sus activos fijos muebles y el modelo de revaluación para sus activos fijos inmuebles y los cambios en el valor razonables van al Otro Resultado Integral - ORI.

La vida útil estimada de Propiedad, Planta y Equipo son las siguientes:

CLASE DE ACTIVO FIJO	VIDA UTIL
Terrenos	N/A
Edificaciones	Entre 45 y 100 años
Equipo de Oficina - Muebles y enseres	Entre 10 y 12 años
Equipo de Computación	Entre 3 y 5 años
Equipos de Telecomunicación	Entre 3 y 5 años
Maquinaria y Equipo	Entre 10 y 12 años

i. Depreciación

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian usando el método de línea recta afectando la cuenta de resultados, con base en la vida útil estimada de cada componente.

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completo y en condiciones de ser usado. La vida útil estimada para los períodos actuales y comparativos de las partidas significativas de propiedad, planta y equipo, de acuerdo con la utilización prevista de cada activo.

SOME C da de baja en cuentas una partida de Propiedad, Planta y Equipo cuando de él no se espera obtener beneficios económicos futuros o cuando se disponga, bien sea para la

venta o para su retiro por otro concepto. La pérdida o ganancia correspondiente se incluirá en el resultado del periodo cuando el activo sea dado de baja.

j. Propiedades de Inversión

SOME C reconoce activos como propiedades de inversión cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- Se espera obtener beneficios económicos futuros de estos activos, producto de los arrendamientos, rentas, valorización o plusvalía de ellos.
- El costo de estos bienes puede ser medidos con fiabilidad.
- Contabiliza todas las partidas de propiedades de inversión a su costo en el reconocimiento inicial.

SOME C mide su costo sobre la base del precio de compra y de cualquier gasto directamente atribuible, como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción. SOME C mide las Propiedades de Inversión posteriormente a su reconocimiento inicial, bajo el modelo del valor razonable mediante el concepto de un perito valuador certificado por la Lonja de Bogotá.

Las erogaciones posteriores que se realicen terceros o SOME C a las propiedades de inversión, no se capitalizan al activo, si no generan beneficios económicos futuros, en cambio se contabilizan como un gasto en el periodo en que se incurra en ellas. Los cambios en el valor razonable, fruto de los avalúos van al Estado de Resultados y no requieren depreciación.

k. Activos Intangibles

La cooperativa reconoce sus activos intangibles cuando se cumplen las siguientes condiciones:

- Se espera obtener beneficios económicos futuros de ellos.
- Se posee el control.
- Es plenamente identificable.
- Su costo supera dos (2) SMLMV, como criterio de materialidad el activo.

Se incluyen las licencias y derechos de software siempre y cuando cumplan la totalidad de los requisitos anteriores.

l. Arrendamientos

El arrendamiento se reconoce como operativo, si no se evidencia la transferencia sustancial de los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. SOME C presenta en su Estado de Situación Financiera, los bienes inmuebles entregados en arrendamientos operativos de acuerdo con la naturaleza de tales bienes y los deprecia de acuerdo con lo establecido en la política contable de propiedades, planta y equipo y/o propiedades de inversión, si aplicara.

Los ingresos provenientes de dichos arrendamientos operativos se reconocerán como otros ingresos del periodo en forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

Las erogaciones en que incurre SOME C en la negociación, adecuación y contratación de un arrendamiento operativo de bienes inmuebles, se reconocerán como gasto a lo largo del plazo del arrendamiento, sobre la misma base que los ingresos del arrendamiento.

m. Impuestos Corrientes

El impuesto corriente (impuesto generador de renta), correspondiente al periodo presente y a los anteriores, debe ser reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso debe ser reconocido como un activo.

La medición de los pasivos y activos por impuestos corrientes de tipo fiscal, procedan del periodo presente o de períodos anteriores, deben ser medidos por las cantidades que se espere pagar (recuperar) de la autoridad fiscal, utilizando la normativa y tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

SOME C pertenece al Régimen Tributario Especial, por lo cual tributa a la tarifa única especial del 20% sobre su excedente o beneficio neto tal como lo señala el artículo 19-4 del estatuto tributario, el pago del impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988, este beneficio tributario fue ratificado a través del artículo 204 de la ley 1955 del 25 de mayo de 2019 (Ley del Plan General de Desarrollo).

n. Impuestos Diferidos

El efecto de las diferencias temporarias que impliquen el pago de un menor o mayor impuesto sobre la renta en el año corriente, se contabilizan como impuesto diferido crédito o débito respectivamente a las tasas de impuestos vigentes cuando se revertan las diferencias a la tarifa correspondiente, siempre que exista una expectativa razonable de que tales diferencias se revertirán en el futuro y además para el activo, que en ese momento se generará suficiente renta gravable.

Se reconocen pasivos por impuesto diferido a las ganancias por las diferencias temporarias imponibles en períodos futuros. Y un activo por impuesto diferido por las diferencias temporarias deducibles en periodos futuros. La medición en el reconocimiento inicial y posterior es al costo histórico, sin ninguna actualización financiera. El registro de estos pasivos y activos por impuesto diferido están asociados al reconocimiento paralelo de un gasto o ingreso en el estado de resultados, a menos que provenga de una transacción que se registre en el ORI o en el patrimonio directamente.

Los impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen en el período en el que el activo se recupere o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que al final del periodo sobre el que se informa hayan sido aprobadas o prácticamente terminado el proceso de aprobación.

3. Pasivos Financieros

Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan las obligaciones de pago a terceros, que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza SOMEK, en la razón de su objeto social. Se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos (o en el ciclo operativo normal del negocio si es mayor). De lo contrario, se presentará como pasivos no corrientes.

Las cuentas por pagar se reconocen al costo, de lo contrario, se considera una transacción de financiación y se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

a. Obligaciones Financieras - Pasivos Financieros

SOMEK reconoce un pasivo financiero cuando existe una obligación actual con una entidad financiera, como resultado de sucesos pasados y de la cual se generarán desembolsos económicos futuros. Las obligaciones financieras se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

b. Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Pagar

Las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar son pasivos financieros que representan las obligaciones de pago a terceros, que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza SOMEK, en la razón de su objeto social. Se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un año o menos (o en el ciclo operativo normal del negocio si es mayor). De lo contrario, se presentará como pasivos no corrientes.

Dentro de las cuenta por pagar incluyen los impuestos de SOMEK en calidad de contribuyente y de agente retenedor, que representa ingresos para el Gobierno, se liquidan de acuerdo con su periodicidad definida por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN y de la secretaria de Hacienda Distrital.

Las cuentas por pagar se reconocen al costo, de lo contrario, se considera una transacción de financiación y se miden al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

c. Fondos Sociales, Mutuales y Otros

Se reconocen de acuerdo con la distribución de excedente establecidos en la legislación actual y se ejecutarán de acuerdo con la reglamentación existente aprobada por el Consejo de Administración. Los aportes sociales se reconocen al valor nominal más las revalorizaciones causadas, aprobadas por la Asamblea General. Por ser un instrumento financiero se aplicará el costo amortizado, trayendo a valor presente con la tasa de inflación del periodo inmediatamente anterior.

d. Obligaciones Laborales por Beneficios Empleados

SOMEK reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado.
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.
- Que esté debidamente contemplado por disposición legal o sea costumbre de la cooperativa.
- Que sea probable que, como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

e. Beneficios a Corto Plazo

SOMEK agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, prima legal, prima extralegal, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de salud y a riesgos profesionales.

Adicionalmente, se goza de un auxilio para capacitación e integración de los empleados establecido por el Consejo de Administración anualmente y existen programas de capacitación para todos los empleados, los cuales son reglamentados por el Comité de Educación y aprobados por el Consejo de Administración. Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios; estos se cargan a resultados, usando como contrapartida un pasivo por el valor que será retribuido al empleado.

f. Beneficios Post – Empleo Planes de aportaciones definidas

Son las retribuciones que reciben los empleados después de completar su periodo de empleo en SOMEK; estas corresponden a los aportes al sistema general de pensiones, se reconocen mensualmente a medida que los empleados presten el servicio, independientemente de la fecha en la que se deba realizar el pago. Para ello, se registrará un gasto y el pasivo correspondiente de acuerdo con el valor liquidado tomando como base el salario devengado por el trabajador.

Los aportes al fondo de pensiones se liquidan con base en las normas vigentes en la legislación laboral colombiana, en la cual se definen las bases y porcentajes que aplican para cada caso.

4. Provisiones, activos y pasivos contingentes

SOMEK reconoce una provisión si:

- a. Se tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado.
- b. Es probable que se tenga que desprender de recursos económicos para cancelar tal obligación, y
- c. Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Si un suceso ocurrido en el pasado ha dado lugar a una obligación presente, teniendo en cuenta toda la evidencia disponible al final del periodo sobre el que se informa, es mayor la probabilidad de que exista una obligación presente.

SOME C reconoce una provisión siempre que la probabilidad de existencia de la obligación presente, al final del periodo sobre el que se informa, sea mayor que la probabilidad de no existencia.

La medición se hace con la mejor estimación en la fecha de cierre del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. Las estimaciones de cada uno de los desenlaces posibles, así como de su efecto financiero, se determinan por el juicio de la gerencia, complementado por la experiencia que se tenga en operaciones similares e informes de expertos. El importe de la provisión debe ser el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para cancelar la obligación.

Para lograr la mejor estimación de la provisión, se tienen en cuenta los riesgos e incertidumbres que rodean a la mayoría de los sucesos y las circunstancias concurrentes a la valoración de esta. Un ajuste por la existencia de riesgo puede aumentar el importe por el que se mide una obligación.

Un pasivo contingente es una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia, o en su caso la no ocurrencia, de uno o más sucesos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Cooperativa; o una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, que no se ha reconocido contablemente porque no es probable que para satisfacerla se vaya a requerir una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, o el importe de la obligación no pueda ser medido con la suficiente fiabilidad.

Un pasivo contingente no es reconocido en el estado de situación financiera, únicamente se revela cuando la posibilidad de una salida de recursos para liquidarlo es mayor a remota.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la Cooperativa.

Un activo contingente no es reconocido en los estados financieros, a menos que sea prácticamente seguro su recaudo, sino que es informado en notas, pero sólo en el caso en que sea probable la entrada de beneficios económicos.

5. Patrimonio

El patrimonio es la diferencia de los activos de SOME C después de deducir todos los pasivos y está compuesto por los aportes sociales, las reservas y los ajustes en el proceso de conversión a NIIF.

Los valores se registran al costo. Para los aportes sociales se registra el Capital Mínimo Irreductible el cual es equivalente a la relación de solvencia calculada en cada cierre del periodo y se hace un reconocimiento en cada cierre, con base en el IPC correspondiente al año corriente.

6. Ingresos Costos y Gastos

Los ingresos de actividades ordinarias y otros ingresos representan beneficios económicos generados durante el periodo por la realización de actividades relacionadas con el objeto social de SOME C, que, a través del cierre anual de resultados, resulta en un aumento del patrimonio de esta. Los ingresos operacionales de SOME C están representados en su mayoría por los intereses generados de los créditos otorgados a los asociados y también por los arrendamientos de las diferentes propiedades de inversión.

SOME C reconoce ingresos cuando:

- i. Se prestan los servicios asociados a su objeto social.
- ii. Sea probable la generación de beneficios económicos asociados a la actividad.
- iii. Sea posible determinar confiablemente el valor de estos.

El valor de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre SOME C y el tercero (asociado). Se miden al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento, bonificación o rebaja que SOME C pueda otorgar.

Los ingresos no operacionales están representados por ingresos obtenidos de los diferentes productos de instrumentos financieros, recuperaciones y comisiones por las diferentes aseguradoras o medicinas prepagadas con quienes se tiene contratado servicio para los asociados.

SOME C reconoce los costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que quedan registrados sistemáticamente con los ingresos en el periodo contable correspondiente (acumulación o devengo) independiente del flujo de recursos monetarios o financieros. Se incluyen las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o la prestación de servicios. También aquellos costos que, aunque no estén relacionados con la prestación de servicios, son un elemento esencial en ellos.

7. Estimaciones (vida útil, impuestos, deterioros, provisiones y contingencias, etc.)

SOME C reconoce el efecto de un cambio en una estimación contable de forma prospectiva, incluyéndolo en el resultado lo siguiente:

- a. El periodo del cambio, si éste afecta a un solo periodo, o
- b. El periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afectase a todos ellos.

En la medida en que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio, la entidad lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio, en el periodo en que tiene lugar el cambio.

Cuando sea difícil distinguir entre un cambio de política contable y un cambio en una estimación contable, se tratará como si fuera una estimación contable.

La vida útil es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de SOME C o el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de una entidad.

7.1. Pasivos contingentes

SOME C no reconoce ningún pasivo contingente, en su lugar informa en las revelaciones su existencia y es objeto de reconsideración continuamente, con el fin de determinar si es probable la salida de recursos.

7.2. Activos contingentes

SOME C no reconoce ningún activo contingente. Si es probable la entrada de beneficios económicos, se da una breve descripción de la naturaleza de los activos contingentes correspondientes y si es posible una estimación de los efectos financieros en las revelaciones.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES - SOMEC
 REVELACIONES 2024 – 2023
 (Cifras en Miles de Pesos)**

1. ACTIVO
1.1. Revelación 1 – Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Esta cuenta asciende a \$1.146.259 y está compuesto por los siguientes rubros:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Caja	74.363	4.959	69.405	1400%
Bancos	412.269	951.114	- 538.844	-57%
Equivalente al Efectivo	659.627	126.462	533.164	422%
Total Efectivo Efectivo y Equivalente al Efectivo	1.146.259	1.082.535	63.725	6%

Comprende los saldos en la caja general, bancos nacionales, equivalente al efectivo que son inversiones a corto plazo altamente líquidas (vencimientos menores o iguales a 90 días) fácilmente convertibles en efectivo. Al cierre del 31 de diciembre de 2024 se realizaron los arqueos de caja correspondiente y las cuentas bancarias se encuentran debidamente conciliadas al mismo periodo informado.

El saldo de caja por \$74.363 corresponden al recaudo del último día hábil, compuesto por \$63.672 en cheque y \$10.691 en efectivo, los cuales fueron custodiados en la caja fuerte de la entidad.

El saldo de bancos está compuesto por seis (6) cuentas que son relacionadas a continuación:

ENTIDAD	SALDO	
	2024	2023
Banco AV Villas Cta Ahorros No. 016-02909-2	190.596	240.467
Banco Davivienda Cta Ahorros No.474400065675	30.896	37.652
Coopcentral Cuenta de Ahorros No.419-008524	71.232	601.274
Total Cuentas Ahorros	292.724	879.393
Av Villas - Cta. Cte 01618997-9	100.181	50.339
Coopcentral Cta Cte 219-00376-3	138	14.493
Banco Coopcentral Cta Cte 219-00398-7	19.226	6.889
Total Cuentas Ctes	119.545	71.721
Total Bancos	412.269	951.114

El saldo de equivalente al efectivo asciende a \$659.627 y está compuesta por \$408.886 en el Fondo de Inversión Colectiva FONVAL y \$250.740 en el Fondo de Inversión Colectiva SKANDIA EFECTIVO, ambos fondos manejan una alta calidad crediticia con calificación AAA.

Los saldos de banco y equivalentes al efectivo al cierre de la vigencia no registran ninguna restricción.

1.2. Revelación 2 – Inversiones en instrumento del patrimonio

Al cierre de 31 de diciembre de 2024, el saldo de esta cuenta asciende a \$471.724 y está compuesta por las siguientes inversiones:

a. Inversiones Contabilizadas a Valor Razonable

Este rubro asciende a \$227.520 y registra una disminución de \$33.915 con relación al saldo del 2023, que corresponde al neto de las valorizaciones y desvalorizaciones de las acciones de Ecopetrol durante la vigencia 2024.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Ecopetrol	85.425	119.340	- 33.915	-28%
Clinica Marly	125.095	125.095	-	0%
Cooperación Verde	17.000	17.000	-	0%
Total Inversiones	227.520	261.435	- 33.915	-13,0%

- **Ecopetrol:** Corresponde a 51.000 acciones, con un valor nominal de \$1.7 a 31 de diciembre de 2024 presentado una desvalorización neta de \$33.915. Esta inversión registró dividendos por \$15.911 durante la vigencia 2024.
- **Clínica Marly:** Se tiene invertido 14.717 acciones, las cuales fueron valorizadas en \$8.5 según certificado emitido por la entidad en marzo del 2024. Esta Inversión registro dividendos por \$15.423, de los cuales \$3.002 corresponden a periodos del año 2023 y \$12.421 a periodos del año 2024.

b. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio:

Corresponden a los aportes en Entidades del Sector Solidario por \$244.205 y registra un aumento por \$16.531 con relación al saldo del 2023, que corresponde a: capitalización de aportes en La Equidad Seguros Generales y La Equidad seguros de Vida por \$4.550 cada una, Confiar Cooperativa financiera por \$1.297 y una revalorización de \$75 y revalorización de aportes de Coopcentral por \$6.059.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
La Equidad Seguros	69.220	64.670	4.550	7%
Incubadora Empresarial Gestando	6.422	6.422	-	0%
Asociación Colombiana de Cooperativas	310	310	0	0%
Coopcentral	117.419	111.360	6.059	5%
Confiar Cooperativa	8.615	7.244	1.371	19%
Seguros La Equidad	42.219	37.669	4.550	12%
Total Inversiones	244.205	227.674	16.531	7%

1.3. Revelación 3 – Cuentas corriente comerciales

Esta cuenta registra un saldo neto \$46.258.997 y está compuesta por los siguientes rubros:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Créditos de Vivienda	2.149.931	2.634.518	- 484.587	100%
Créditos de Consumo	44.829.881	42.932.525	1.897.356	4%
Créditos Comerciales	583.254	187.790	395.464	211%
Créditos a empleados	806.072	686.038	120.034	17%
Deterioro individual	- 1.989.555	- 2.036.364	46.809	-2%
Deterioro General	- 623.962	- 598.615	25.347	4%
Subtotal Cartera de crédito	45.755.621	43.805.892	1.949.729	4%
Intereses causados cartera de crédito	586.968	634.158	- 47.191	-7%
Deterioro Intereses cartera de crédito	- 121.688	- 151.726	30.038	-20%
Pagos por cuenta de asociados	26.729	64.623	- 37.894	-59%
Deterioro pago por cuenta de asociados	- 23.920	- 51.869	27.949	-54%
Convenios por cobrar	105.745	192.392	- 86.647	-45%
Deterioro convenios por cobrar	- 70.457	- 46.287	24.169	52%
Total	46.258.997	44.447.183	1.811.815	4%

a. Cartera de Crédito

La cartera neta asciende a \$45.755.621 y su participación es del 74% sobre el total de los activos a 31 de diciembre del 2024 y está compuesta por Capital \$48.369.138, deterioro general por \$623.962 e individual por \$1.989.555.

COMPOSICION DE LA CARTERA 2024-2023

TIPO	2024			2023			VARIACIÓN	
	Valor	Part.	Casos	Valor	Part.	Casos	ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
CONSUMO	45.635.953	94,3%	2758	43.618.563	93,9%	2550	2.017.390	5%
VIVIENDA	2.149.931	4,4%	16	2.634.518	5,7%	18	- 484.587	-18%
COMERCIAL	583.254	1,2%	12	187.790	0,4%	8	395.464	211%
TOTAL	48.369.138	100%	2786	46.440.871	100%	2576	1.928.268	4%

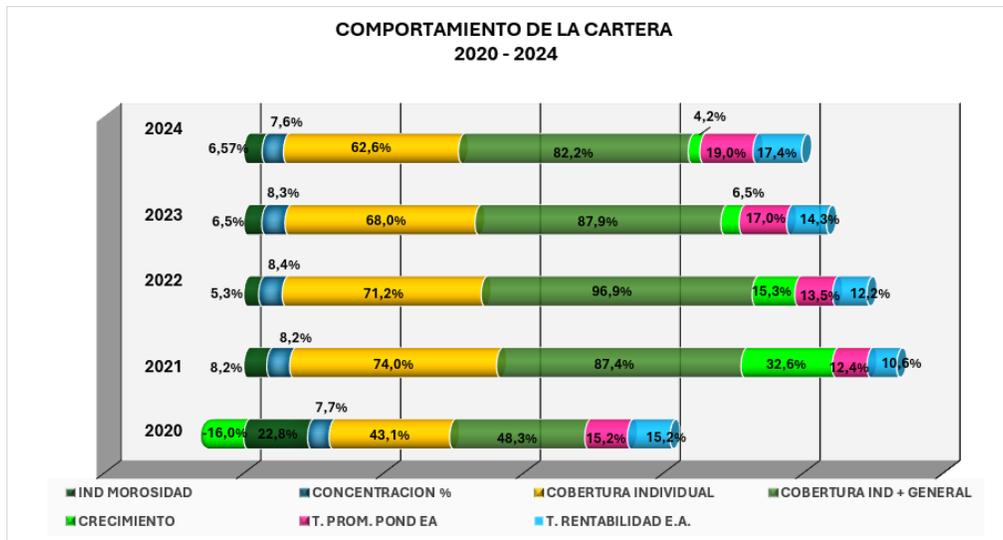
COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR NÚMERO DE OPERACIONES Y ASOCIADOS

CONCEPTO	2020	2021	2.022	2023	2024
No. DE CRÉDITOS	2.458	2.333	3.165	2.576	2.786
No. DE DEUDORES	1.893	1.792	1.828	1.839	1.995

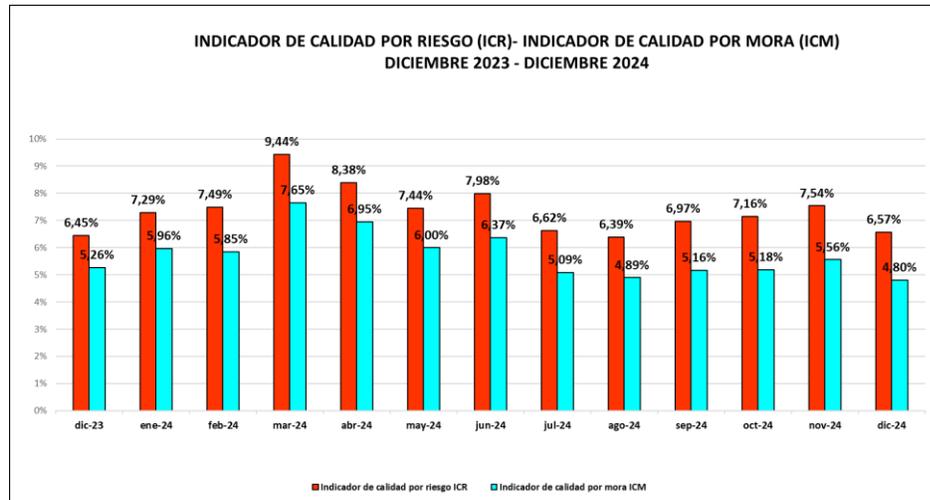
A mediados del 2022, por cada utilización realizada por el asociado a través de la tarjeta SOMEK, LINUX por error generaba una obligación de crédito, aumentado así el promedio de operaciones en el año, razón por la cual la variación entre el 2022 y 2023 es de 26 créditos, al descontar 615 operaciones de crédito aprox. con esta novedad del sistema.

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA
POR CLASIFICACIÓN, CALIFICACIÓN Y ACTIVIDAD ECONOMICA**

Clasificación	Actividad Económica	A	B	C	D	E	Total general
CONSUMO	Depende Económicamente	209.835	11.467	-	-	2.663	223.965
	Empleado	22.370.779	408.122	334.332	75.364	1.189.604	24.376.802
	Estudiante	103.973	-	-	-	-	103.973
	Hogar	9.809	-	-	-	-	9.809
	Negocios O Actividades Empresariales	597.552	26.010	3.998	-	-	627.560
	Pensionado	10.384.664	18.652	38.111	31.930	140.639	10.613.996
	Profesional Independiente	8.561.988	290.519	105.949	33.998	444.082	9.436.536
Rentas De Capital	233.952	2.000	-	-	-	225.088	
Total Consumo		42.472.553	756.770	482.390	141.292	1.782.949	45.635.953
COMERCIAL	Empleado	163.119	-	-	-	16.128	179.247
	Negocios O Actividades Empresariales	124.947	-	-	-	-	124.947
	Pensionado	3.042	-	-	-	-	3.042
	Profesional Independiente	276.017	-	-	-	-	276.017
Total Comercial		567.126	-	-	-	16.128	583.254
VIVIENDA	Empleado	1.241.009	-	-	-	-	1.241.009
	Pensionado	319.458	-	-	-	-	319.458
	Profesional Independiente	589.465	-	-	-	-	589.465
Total Vivienda		2.149.931	-	-	-	-	2.149.931
Total general		45.189.610	756.770	482.390	141.292	1.799.077	48.369.138



- **Indicador de calidad por riesgo (ICR) y por mora (ICM):** En la siguiente gráfica se presenta el comportamiento durante el año 2024 del indicador de calidad por riesgo (ICR), medido como la relación entre el saldo de cartera riesgosa (créditos calificados en B, C, D y E) sobre el de cartera bruta; el indicador de calidad por mora (ICM), que se define como la relación entre el saldo de la cartera vencida (créditos con mora mayor a 30 días) sobre el saldo de la cartera bruta.



- **Cobertura:** La Cooperativa continuo con la política adoptada en el año 2021 y mantuvo la cobertura de la cartera calificada en D y E en el 100%, alcanzando el 62,6% en cobertura individual equivalente a \$1.989.555 y el deterioro general por \$623.962, para un total en la cobertura de la cartera del 82,2%.

Es preciso mencionar que SOMEK viene realizando reportes pedagógicos de la perdida esperada ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y a partir de julio del 2025 se realizará el respectivo reconocimiento contable de conformidad a la Circular Externa No. 68 de julio de 2024, el Modelo de Referencia de Pérdida Esperada, según el Anexo 2. de la Supersolidaria.

- **Recuperación de deterioro de cartera:** En el 2024 se recuperó deterioros por \$1.079.599, compuesta \$702.021 (\$662.839 de vigencias anteriores y 39.181 de intereses periodo de gracia) y recuperación de cartera castigada por \$377.578.
- **Castigo de cartera:** Durante la vigencia 2024 se realizaron castigos de cartera por un valor de \$620.643 de capital, debidamente aprobadas por el consejo de administración y certificadas por la revisoría fiscal.

b. Periodo de Gracia

De los 631 asociados beneficiados con el otorgamiento del periodo de gracia en el 2020 por \$608.046, al cierre de diciembre 31 de 2024 se ha recaudado el 94% registrando un saldo por \$35.557 representado en 17 asociados.

c. Pagos por cuenta de asociados:

El saldo a diciembre 31 del 2024 asciende a \$26.728 y corresponde a valores pendientes de cobro a asociados por los conceptos de: Garantía de Deuda, Medicina Prepagada Sanitas y Medisanitas, eventos y boletería de convenios de recreación.

d. Convenios por Cobrar:

Registra un saldo neto por \$35.288 incluyendo deterioro por \$70.457 y corresponde a los valores causados por convenios comerciales ofrecidos a los asociados a través de entidades prestadoras del servicio de salud, funerario y seguros, entre otros, a cargo de 325 asociados por \$105.745 con los siguientes rangos de vencimiento:

CONVENIO	DIAS DE MORA		0-30		31-60		61-90		91-180		>180		TOTAL	
	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor	Cant.	Valor
Emermedica	6	389	1	83			1	42	1	34	9	548		
Jardines de Paz	2	41	1	41						6	1.194	9	1.276	
Los Olivos	1	56								1	172	2	229	
Medicina prepagada Colsanitas	29	13.874	1	1.672	1	1.689	1	2.477	7	13.653	39	33.364		
Medicina prepagada Medisanitas	5	2.211						1	1.641		6	3.852		
Plan Dental Colsanitas	3	203						1	296		4	499		
Seguro Automoviles Allianz	27	6.988	7	3.853	3	2.020	3	1.312			40	14.172		
Seguro automoviles Axa Colpatria	1	171									1	171		
Seguro Automoviles Sbs	118	23.772	15	5.805	10	4.464	7	2.614	17	10.507	167	47.161		
Seguro Billetera SBS	1	10								1	52	2	62	
Seguro de Cancer SBS	2	197								1	438	3	635	
Seguro de Hogar SBS	24	2.094	2	240						1	129	27	2.464	
Seguro de vida Allianz	11	630	1	105	1	158					13	893		
Seguro de Vida La Equidad	2	351	1	69							3	420		
TOTAL	232	50.987	29	11.868	15	8.330	14	8.381	35	26.179	325	105.745		

Cifras en miles de pesos colombianos

Al corte de 31 de diciembre de 2024, existía un total de 2.124 terceros con pólizas.

1.4. Revelación 4 – Otras Cuentas por Cobrar

El saldo de esta cuenta a 31 de diciembre de 2024 es de \$58.761 y está compuesto por los siguientes rubros:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Deudores por Venta de bienes a)	24.116	24.116	-	0%
Provision Deudores por Venta de bienes	- 24.116	- 24.116	-	0%
Deudores por prestación de servicios b)	-	18.011	- 18.011	-100%
Provision Deudores por prestación de servicios	-	18.011	18.011	-100%
Responsabilidades pendientes Empleados c)	134.825	134.872	- 47	0%
Deterioro Responsabilidades pendientes Empleados	- 134.825	- 134.872	47	0%
Anticipos d)	8.868	129.646	- 120.778	-93%
Deterioro Anticipos	- 5.066	-	5.066	100%
Arrendamientos e)	4.246	18.799	- 14.553	-77%
Deterioro Arrendamientos	- 2.713	- 361	2.352	0%
Anticipo de impuestos f)	8.990	20.837	- 11.847	-57%
Deudores Patronales y Empresas g)	10.888	56.158	- 45.270	-81%
Deterioro deudoras patronales	- 7.321	- 13.895	6.575	0%
Otras cuentas por Cobrar h)	56.213	70.582	- 14.370	-20%
Deterioro otras cuentas por cobrar	- 15.343	- 34.409	19.066	-55%
Total Cuentas Corrientes Comerciales y Otras cxc	58.761	247.356	- 188.595	-76%

- a. Deudoras por venta de servicios** El saldo de esta cuenta asciende a \$24.116 y corresponde a procesos de planes turísticos no resueltos de los años 2016 y 2017, estos valores se encuentran deteriorados al 100% por la baja probabilidad de recuperación. La administración se encuentra en el proceso documentario para el castigo de estas partidas, pues a la fecha no se ha obtenido información del proceso, previa solicitud, para gestionar esta partida.
- b. Deudores por prestación de servicios:** El saldo registrado en el 2024 por \$18.011 fue castigado de conformidad con el procedimiento establecido en la circular básica contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria, esta partida se encontraba 100% provisionada
- c. Responsabilidades pendientes Empleados:** El saldo de \$134.825, corresponde a los valores por cobrar de años anteriores por conceptos no resueltos del área de turismo, los cuales están deteriorados al 100% y se encuentran en proceso jurídico con el abogado externo de la cooperativa Señor Álvaro Enrique Ocampo Saab. A la fecha no se ha obtenido información del proceso, previa solicitud, para gestionar esta partida
- d. Anticipos:** Registra un saldo por \$8.868 de los cuales fueron legalizados \$7.531 entre enero y febrero del 2025.
Así mismo, de los \$129.646 pendientes del 2023, \$113.032 fueron legalizados con la compra de los derechos de cuota de pertenencia del apartamento 501 del Edificio Naranja incluido gastos notariales y los \$16.614 de igual forma se legalizaron en el 2024.
- e. Arrendamientos por cobrar:** El saldo de esta cuenta es de \$4.246 y corresponde a las obligaciones pendientes de cobro por concepto de canon de arrendamiento de las propiedades de inversión, registra una variación de \$14.553 con respecto al año 2023 producto del recaudo de los arrendamientos de vigencias anteriores, esta partida registra una provisión por \$2.713.

- f. **Impuestos corrientes:** El saldo a 31 de diciembre de 2024 es de \$8.990, corresponde a las retenciones de IVA e Industria y comercio practicadas a SOMEC dichos valores serán incorporados en las declaraciones del año 2025.
- g. **Deudoras Patronales:** Corresponde a los valores por cobrar por descuentos de libranza por parte de los asociados que laboran en empresas con convenio, al 31 de diciembre 2024 el saldo es de \$10.887 y registra un deterioro por \$7.320.
- h. **Otras cuentas por cobrar:** El saldo de esta cuenta a diciembre 31 de 2024 asciende a \$56.213 y registra un deterioro por \$15.343, está compuesta por los siguientes rubros:

DESCRIPCION	2024	2023	VARIACION ABSOLUTA(\$)	VARIACION RELATIVA (%)
Comisiones	10.719	6.334	4.385	69,2%
Reclamaciones a aseguradoras	205	6.815	- 6.610	0,0%
Cuentas por cobrar a terceros	45.288	57.434	- 12.145	-21,1%
Subtotal otras cuentas por cobrar	56.213	70.582	- 14.370	-20,4%
Deterioro	15.343	34.409	- 19.066	-55,4%
Total cuentas por cobrar	40.870	36.174	4.696	13,0%

- **Comisiones:** Corresponde a valores por cobrar a terceros de convenios de recaudo y cobros por uso de tarjeta de afinidad, es de aclarar que estas partidas corresponden a la vigencia 2024 y fueron recaudadas en enero de 2025.
- **Reclamaciones a aseguradoras** corresponde a la liquidación de los saldos a cargo de ex asociada fallecida, realizada por el área de cartera el 23 de marzo de 2023. Al cierre de la vigencia 2024 se aplicó los saldos a favor, teniendo en cuenta que la aseguradora rechazó la reclamación del siniestro dado que hubo omisión del estado de salud al momento del otorgamiento del crédito, a pesar de lo anterior resulto un saldo a cargo. Esta partida se encuentra deteriorada al 100%.
- **Cuentas por cobrar a terceros:** el saldo de esta cuenta es de \$45.288 y la componen principalmente la reclasificación de las partidas no extractadas por el banco AV villas por un valor de \$32.604, costos judiciales por \$5.287 y las incapacidades pendientes de pago por \$5.955 al cierre del 2024.

1.1. Revelación 5 – Propiedad Planta y Equipo

La Propiedad, Planta y Equipo de SOMEC comprende en la actualidad una oficina para uso de sus actividades, se encuentra ubicada en la Carrera 8 # 49 - 49 Edificio Hotel Ibis Budget y su valor en libros asciende a \$5.839.304 al cierre de 31 de diciembre 2024, con una participación del 9% sobre el total de los activos.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Terrenos	279.640	256.336	23.303	9%
Edificaciones	5.458.556	5.191.556	267.000	5%
Muebles y Equipos de Oficina	342.386	339.785	2.601	1%
Equipo de Computo y Telecomunicaciones	317.826	277.237	40.590	15%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	- 559.105	- 455.481	103.623	23%
Valor Total Propiedad, Planta y Equipo	5.839.304	5.609.433	229.871	4%

Las edificaciones y terrenos registran un aumento por \$290.303 el cual corresponde a los avalúos realizados a través de Inmobiliaria Bogotá con el evaluador designado Helena Liz Mayid Castillo Arévalo con RAA AVAL 52330888 y RNA 3510; los muebles y enseres presentan un aumento de \$2.601 el cual se debe principalmente a la adecuación del Call center y equipo de cómputo con un aumento de \$40.590 correspondiente a la compra de 12 equipos y la baja de un 1 equipo de cómputo por hurto.

El siguiente es un detalle del movimiento de las propiedades, planta y equipo durante el período:

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos de Oficina	Equipo de Computo y Telecomunicaciones	Total
Costo					
Saldo al 1 de enero de 2024	256.336	5.191.556	339.785	277.237	6.064.914
Incremento por compras	-	-	2.601	42.380	44.981
Incremento revaluación	23.303	267.000	-	-	290.303
Retiros	-	-	-	1.790	- 1.790
Saldo al 31 de diciembre de 2024	279.639	5.458.556	342.386	317.827	6.398.408

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos de Oficina	Equipo de Computo y Telecomunicaciones	Total
Depreciación					
Depreciacion acumulada al 1 de enero de 2024	-	91.452	83.360	280.669	455.481
Retiros	-	-	-	1.790	- 1.790
Depreciacion del periodo	-	65.360	31.480	8.574	105.415
Saldo al 31 de diciembre de 2024	-	156.812	114.841	287.453	559.106

1.2. Revelación 6 - Propiedades de Inversión

El saldo de esta cuenta asciende a \$8.144.853 y representa el 13% sobre el total de los activos a 31 de diciembre de 2024 y está compuesto por diez (10) inmuebles del Edificio SOMEK por \$2.812.791, doce (12) inmuebles del Edificio Naranja por \$3.974.608, siete (7) habitaciones y 1 local del Hotel Ibis por \$1.357.453 a 31 de diciembre de 2024.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Terrenos	602.213	517.346	84.867	16%
Edificios	7.542.639	7.114.846	427.794	6%
Valor Total Propiedades de Inversión	8.144.853	7.632.192	512.661	7%

La variación de este rubro por \$512.661 corresponde a:

- ✓ Compra del 50% y 20% de los apartamentos 201 y 301 respectivamente del edificio naranjo los cuales se encontraban a nombre de AMPES por un valor de \$ 277.802, es preciso señalar que, se realizó ajuste por valor de \$18.788, como mayor valor pagado en la adquisición de estos porcentajes en comparación con el valor registrado en el avalúo comercial.
- ✓ Compra derecho de cuota de pertenencia del apartamento 501 del Edificio Naranjo por valor de \$111.662, al mismo tiempo se realizó ajuste del valor en libros de esta propiedad por valor de \$98.193 dado que la Cooperativa no era propietaria del 100%, ver revelación 28.
- ✓ Adecuación realizada en el apartamento 101 del Edificio Naranjo por valor de \$1.200.
- ✓ Valorización de los terrenos y las edificaciones por \$238.979, avalúo realizado por la Inmobiliaria Bogotá con el evaluador designado Helena Liz Mayid Castillo Arévalo con RAA AVAL 52330888 y RNA 3510

Durante la vigencia 2024 los ingresos netos por arrendamientos ascendieron a \$130.106 (descontando los gastos por administración de la propiedad horizontal, mantenimientos y reparaciones a las propiedades), equivalente a una rentabilidad del 1,6%, es importante mencionar que algunos inmuebles no estuvieron arrendados durante toda la vigencia 2024.

El siguiente es un detalle del movimiento de las propiedades, de inversión durante el período:

Detalle	Terrenos	Edificaciones	Total
Costo			
Saldo al 1 de enero de 2024	517.346	7.114.846	7.632.192
Aumento por compras	69.731	319.733	389.464
Otras adiciones	-	1.200	1.200
Aumento del valor razonable	33.925	205.054	238.979
disminucion del valor razonable	-	- 116.981	- 116.981
Saldo al 31 de diciembre de 2024	621.002	7.523.851	8.144.853

1.3. Revelación 7 - Otros Activos

El saldo de esta cuenta al cierre del 2024 ascendió a \$16.818 y corresponden a la adquisición de licencias Microsoft 365 business con una vigencia de 1 año, estos activos son amortizados mensualmente y están representados de la siguiente manera:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Seguros	-	22.683	- 22.683	-100%
Licencias	16.818	8.496	8.322	98%
Valor total activos intangible	16.818	31.179	- 14.361	-46%

Con relación a la variación del rubro de seguros, estos fueron registrados en el 100% durante la vigencia 2024

2. PASIVO

2.1. Revelación 8. Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras a 31 de diciembre de 2024 registran un saldo de \$1.190.190, el cual comparado con el cierre del año 2023 presenta una disminución neta de \$1.380.520, dichas operaciones de crédito se encuentran debidamente autorizadas por el Consejo de Administración y que, de conformidad con las facultades otorgadas a la Gerencia, estos recursos han sido utilizados para nuevas colocaciones de crédito para los asociados y están negociados a una tasa DTF más puntos

Estas obligaciones presentan los siguientes vencimientos:

Entidad	No.Oblig.	Hasta 1 año	más de 1 año y hasta 2 años	Total
Banco	5887-0		666.904	666.904
	5913-0	208.402		208.402
Cooperativo Coopcentral	5929-0		300.281	300.281
	Tj crédito empresarial	14.602		14.602
Total Obligaciones Financieras		223.004	967.186	1.190.190

El saldo de este rubro es de \$1.190.190 y está conformado por \$1.189.145 de capital y \$1.045 de intereses a corte de 31 de diciembre de 2024. Durante la vigencia 2024 se cancelaron en un 100% las obligaciones financieras que registraban a corte de 31 de diciembre de 2023.

En el mes de enero del 2025 se realizó cancelación total de la Obligación No. 5913-0

2.2. Revelación 9 – Cuentas por Pagar y Otras Cuentas por Pagar

El saldo al 31 de diciembre 2024 asciende a \$2.228.202, presenta una disminución del 12% comparado con el mismo periodo 2023 (\$2.530.674), rubro que comprende los valores de las obligaciones adquiridas por la cooperativa con terceros y asociados, en el desarrollo normal de sus actividades, su composición es la siguiente:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
Comisiones y Honorarios	-	13.321	-	-100%
Costos y Gastos Por Pagar a)	186.390	481.424	- 295.033	-61%
Prometientes Compradores b)	234.611	109.681	124.930	114%
Proveedores c)	657.376	68.625	588.750	858%
Valores por reintegrar d)	110.072	211.792	- 101.720	-48%
Retenciones y Aportes Laborales	3.863	19.146	- 15.283	100%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo e)	510.427	1.082.230	- 571.803	-53%
Remanentes Por Pagar f)	525.463	544.454	- 18.991	-3%
Total cuenta por pagar	2.228.202	2.530.674	- 302.471	-12%

A continuación, se relacionan las cuentas más representativas al cierre del 2024:

2.2.1. Costos y gastos por pagar: El saldo de esta cuenta es de \$ 186.390, con una participación del 8% sobre el total de las cuentas por pagar, dichos valores corresponden al pago de bienes y servicios adquiridos por la cooperativa de los cuales el 46% equivalente a \$85.342 fueron cancelados en enero de 2025.

2.2.2. Prometientes Compradores con un saldo de \$234.611 y una variación neta de \$124.930 con relación al año 2023, este saldo se encuentra compuesto por:

- ✓ La compra de los porcentajes de participación del 50% y 20% de los apartamentos 201 y 301 respectivamente del edificio naranjo, por un valor de \$144.929 (este valor será cancelado en la vigencia 2025 según acuerdo de pago) y con el canon de arrendamiento fijo a futuro según negociación para la vigencia.
- ✓ Derechos herenciales de los apartamento 601, 502 y garaje 101 por \$69.682 del edificio Naranjo, saldo vigente desde el año 2017, como parte de este proceso en el año 2024 se giraron \$20.000.

2.2.3. Proveedores: presenta un saldo de \$657.375 y esta discriminado como se muestra a continuación:

- ✓ Recaudo de pólizas por pagar a los convenios por un valor de \$290.315.
- ✓ Convenios por pagar de medicina prepagada \$260.186
- ✓ Demas proveedores \$106.874

El incremento de esta cuenta con relación al año 2023, obedece a los convenios y las medicinas prepagadas debido a que se venían manejando por una cuenta por pagar diferente a la de proveedores mencionada en el numeral 2.2.5.

2.2.4. Valores por reintegrar: El saldo de esta cuenta es de \$110.072 a 31 de diciembre de 2024 y está compuesta por: Reintegros Cartera \$705, Reintegros Nomina Institución \$8.053 y Otros Reintegros \$101.313; la disminución con respecto al año 2023 se debe a las depuraciones contables realizadas durante la vigencia 2024, ver revelación 28.

2.2.5. Exigibilidades por Servicios de Recaudo: registró un saldo de \$510.427, presentando una disminución con relación al saldo de 31 de diciembre de 2023 de \$571.803, compuesto por los siguientes conceptos:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Convenios programados	330.234	850.743	- 520.508	100%
Giros por pagar	124.315	187.068	- 62.753	-34%
Otros	55.878	44.419	11.459	26%
Valor Total costos y gastos por pagar	510.427	1.082.230	- 571.803	-53%

- ✓ **Convenios programados:** Este saldo de \$330.234 corresponde a los convenios recaudados durante el mes de diciembre de 2024 a favor de los proveedores de los servicios de pólizas de auto, hogar, etc, los cuales serán cancelados en la vigencia 2025. La disminución de esta cuenta obedece principalmente a la reclasificación de \$367.471 de convenios a proveedores, como se informó en el numeral 2.2.3 del presente documento.
- ✓ **Giros por pagar:** por \$124.315 corresponde a la liquidación del auxilio fondo mutual realizado en diciembre 2024 y pagados en enero de 2025.
- ✓ **Otros:** por \$55.878 corresponde a partidas por identificar de los diferentes bancos con quienes se tiene el convenio de recaudo.

Para el cierre de la vigencia se identificaron \$21.397 de 60 de las vigencias 2022, 2023 y 2024, debido a la circularización realizada a los bancos

2.2.6. Remanentes por pagar: presenta una disminución del 3% por un valor de \$18.991, al cierre este rubro presenta un valor por pagar de \$525.463 los cuales corresponden a liquidaciones de asociados fallecidos, retirados o excluidos.

- ✓ Saldos a favor de ex asociados por retiro voluntario y devoluciones \$355.558.

- ✓ Saldo a favor de asociados fallecidos \$133.825, estos saldos son desembolsados en la medida que los beneficiarios realicen el respectivo trámite para su reclamación.
- ✓ Valores a favor de ex asociados que se han decretado en Asamblea como revalorización de aportes y que, al momento de ser aplicados, los Asociados no se encontraban activos en la Cooperativa, estos valores suman \$36.080.

La Cooperativa viene realizando la gestión pertinente para la ubicación y pago de estas obligaciones, labor que se viene realizando desde el año 2022.

Durante la vigencia 2024 se realizó depuración de partidas que componían los saldos de las cuentas por pagar, ver revelación 28.

2.3. Revelación 10 – Pasivos No Financieros

El saldo al cierre de 31 de diciembre de 2024 es de \$91.048, compuesto por los siguientes conceptos:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Contribuciones y afiliaciones (a)	-	22.540	- 22.540	-100%
Retención en la fuente (b)	24.200	17.756	6.445	36%
Impuestos, gravámenes y tasas (c)	66.848	46.790	20.057	43%
Total pasivos no Financieros	91.048	87.086	3.962	5%

- a. **Las contribuciones y afiliaciones:** el saldo reflejado en esta cuenta a 31 de diciembre de 2023 fue sujeto a depuración, ver revelación 28.
- b. **Retención en la fuente** por \$24.200 corresponden a retenciones en la fuente practicadas en el mes de diciembre 2024 y a la retención de Industria y Comercio de los meses de noviembre y diciembre 2024.
- c. **Los impuestos Gravámenes y tasas:** corresponden al impuesto al Valor Agregado – IVA del último cuatrimestre por \$40.727 y al impuesto del ICA del último bimestre del 2024 por \$26.121.

Los impuestos serán declarados en las fechas establecidas por las respectivas entidades, de acuerdo con el calendario tributario en el año 2025.

2.4. Revelación 11 – Fondos Sociales, Mutuales y Otros

El saldo de esta cuenta asciende a \$23.139.345, con una participación del 84% sobre el pasivo total de la Cooperativa, saldo que está compuesto por Fondo de educación por 115.961, Fondos Sociales por \$72.832, Reserva matemática fondo mutual \$17.949.749, Fondo mutual de previsión asistencia y solidaridad \$4.064.437 y Fondo mutual para otros fines \$936.365.

a. Fondos de Educación:

Registro un saldo a 31 de diciembre de 2024 por \$115.961, este fondo es alimentando de acuerdo con lo contemplado en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, durante el periodo 2024 se otorgaron auxilios educativos por valor de \$29.676.

b. Fondos Sociales:

Los Fondos sociales corresponden a los valores disponibles a corto plazo del Fondo de Bienestar por \$ 20.000, Fondo de Bienestar Empleados por \$153, Fondo de Emprendimiento por \$ 32.679 y Fondo de Comunicaciones por \$20.000.

A excepción del fondo de bienestar empleados, los demás fondos fueron constituidos dentro de la distribución de excedentes de la vigencia 2018, según lo aprobado en la XXIV Asamblea general ordinaria -XVIII de delegados de marzo 16 de 2019, los cuales no presenta ejecución en la vigencia por falta de reglamento.

c. Fondos Mutuales:

- ✓ **Fondo auxilio mutual de reserva técnica:** Ascendió a la suma de \$17.949.749, con una participación del 78% sobre el total de los fondos sociales y mutuales. Este fondo se incrementa con la contribución de los asociados y con el cálculo mensual de la Reserva Técnica, la cual tuvo un incremento de \$312.867 durante la vigencia 2024 con cargo al gasto. Es preciso mencionar que la reserva de los asociados retirados del plan antiguo y fundadores, se mantienen por seis meses en el cálculo mensual.

Para el cálculo actuarial se toma como base los asociados que no registran vencimiento por concepto de cartera crediticia y social superior a 180 días, según lo aprobado por el Consejo de Administración, mediante el Acta No. 717 del 20 de abril 2022. Este cálculo es realizado por el Dr. Germán Arteaga, miembro de la Asociación Colombiana de Actuarios.

- ✓ **Fondos Mutuales de Previsión Asistencia y Solidaridad:** presenta un saldo de \$4.064.437, que corresponde a los valores aportados mensualmente por los asociados según el plan adquirido, y descontando los pagos que se hacen con cargo al Fondo Mutual en el momento que cumplen las condiciones para el reconocimiento del auxilio.

En este fondo se encuentran incluidos los saldos por las distintas categorías de asociados según su fecha de vinculación, los cuales se clasifican en socios fundadores (ingreso hasta enero 16/1996), socios antiguos (del 16 enero/1996 hasta diciembre 31/2006) y la categoría nuevos (desde enero 1/2007). Este reconocimiento se realiza una vez se cumplan con la edad y permanencia en la Cooperativa y se requiere que se surtan las siguientes situaciones:

- Por muerte.
- Por muerte presunta por desaparecimiento.
- Por invalidez total, permanente y definitiva.
- Reconocimiento en Vida.

- Por permanencia.

El valor de esta contribución mensual y de los auxilios correspondientes, están determinados por la edad del asociado. No obstante, con base en el estudio actuarial, se estiman los valores o cuotas de contribución para lograr la suficiencia de cuotas en relación con los auxilios por pagar.

Este fondo se encuentra debidamente reglamentado por el acuerdo 120-21, según el acta 699 de agosto 25 de 2021 del Consejo de Administración.

- ✓ **El Fondo Mutuo y la Reserva Matemática** suman \$22.014.187 y representan el 80% de los pasivos de la entidad a 31 de diciembre de 2024.

El siguiente es un detalle del movimiento de los fondos mutuales durante el período:

Detalle	Valor
Saldo al 1 de enero de 2024	21.395.457
Recaudo cuotas fondo mutuo	2.419.574
Aporte Somec Auxilio fondo de continuidad	329.908
Adición por calculo reserva matemática	312.867
Reclasificación de saldo	30.404
Liquidación fondo mutuo	- 2.411.942
Pago póliza doble indemnización	- 62.062
Saldo al 31 de diciembre de 2024	22.014.206

Durante el 2024 se realizó el reconocimiento económico a 243 asociados por \$2.411.942 como se detalla a continuación:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR
47	Pagos Fondo Auxilio Mutuo	1.526.022
127	Pagos Fondo Nuevo Plan Bajo	156.395
44	Pagos Fondo Nuevo Plan Medio	347.394
8	Pagos Fondo Nuevo Plan Alto	96.572
17	Pago Auxilio Mutuo Asociados Fallecidos	285.559
243	TOTAL	2.411.942

De acuerdo con lo anterior, el fondo mutuo genera un gran porcentaje de capital de trabajo para el desarrollo de nuestra actividad, no obstante, se debe establecer estrategias que permitan fortalecer el fondo mutuo teniendo en cuenta que, en la medida que la edad de nuestra base social aumente y se cumpla con el tiempo de permanencia establecido en el reglamento del fondo mutuo se requerirá un mayor flujo de efectivo.

- ✓ **Fondo Mutuo para Otros Fines** registró un saldo de \$936.365, compuesto por los siguientes Fondos:

- **Fondo Mutual de Calamidad Doméstica:** creado por la Asamblea General de delegados en el mes de marzo de 2005 y debidamente reglamentado por el Consejo de Administración, registró un saldo por \$438.468 y durante el año se otorgaron 69 auxilios por calamidad doméstica por un valor de \$277.659.

- **Fondo Mutual de Garantía de Deuda:** Este Fondo registra un saldo por \$469.767, fue creado en la Asamblea General de delegados celebrada el 25 de marzo de 2006 y reglamentado por el Consejo de Administración en el mes de septiembre del mismo año.

A partir de julio de 2022, este fondo ya no se alimenta con las cuotas mensuales, debido a que la entidad constituyó la póliza de vida deudores que actualmente se maneja con la aseguradora Mapfre Colombia, póliza que dio cubrimiento a la cartera de crédito de la cooperativa.

✓ **Fondo Mutual de Protección del Deducible:** Este Fondo presenta un saldo de \$27.246, fue creado por el Consejo de Administración mediante el acuerdo No. 033/10 de junio del 2010, derogado en abril del 2017 con el acuerdo 083-17 mediante el cual se crea el Fondo especial para subsidio del Soat. Este fondo se alimenta del auto fondo por \$4.000 pesos de la póliza de autos contra todo riesgo y se venía alimentando por los aportes otorgados por las aseguradoras, sin embargo, por temas tributarios, fue necesario la emisión de facturación electrónica de estos aportes generando así la obligación de registrar estos recursos al ingreso, razón por la cual no se siguió alimentado el fondo con estos aportes, en todo caso, se sigue atendiendo el beneficio otorgado a los asociados por este servicio.

Durante la vigencia 2024 se otorgaron los siguientes auxilios con cargo a este fondo:

AUXILIOS OTORGADOS VIGENCIA 2024						
MES	SOAT		TECNOMECANICA		TOTAL	
	CANT.	VALOR	CANT.	VALOR	CANT.	VALOR
Ene	60	6.600	37	3.700	97	10.300
Feb	46	5.060	27	2.700	73	7.760
Mar	52	5.720	34	3.400	86	9.120
Abr	41	4.510	12	1.200	53	5.710
May	45	4.950	19	1.900	64	6.850
Jun	29	3.190	26	2.600	55	5.790
Jul	40	4.400	30	3.000	70	7.400
Ago	35	3.850	27	2.700	62	6.550
Sep	48	5.280	54	5.400	102	10.680
Oct	31	3.410	27	2.700	58	6.110
Nov	32	3.520	32	3.200	64	6.720
Dic	57	6.270	41	4.100	98	10.370
TOTAL	516	56.760	366	36.600	882	93.360

2.5. Revelación 12 – Otros Pasivos

El saldo de los otros pasivos al cierre de 31 de diciembre de 2024 asciende a \$463.824 con una disminución del 16% con respecto al años 2023 (\$552.055), representan el 2% sobre el pasivo total, esta compuesto por los siguientes conceptos:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Beneficios a empleados a)	183.952	163.110	20.842	13%
Ingresos anticipados b)	180.480	176.126	4.353	2%
Ingresos recibidos para terceros c)	99.392	212.819	- 113.427	-53%
Total Otros pasivos	463.824	552.055	- 88.232	-16%

- a. **Beneficios a empleados**, la cooperativa reconoció durante la vigencia 2024 las prestaciones sociales a las que tienen derecho los empleados, en relación con el tiempo laborado en la entidad. Su composición es la siguiente:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Cesantías	108.818	91.183	17.636	19%
Intereses de cesantías	12.637	10.560	2.077	20%
Vacaciones consolidadas	62.496	61.368	1.129	2%
Total Beneficios a empleados	183.952	163.110	3.206	13%

- b. **Ingresos anticipados**: al 31 de diciembre 2024 el saldo ascendió a \$180.480, presentando un incremento del 2.5% con relación al saldo del mismo periodo del 2023 y corresponde principalmente al pago anticipado de servicios de convenios (medicina, pólizas, seguros, entre otros) por valor de \$157.201.
- c. **Ingresos recibidos para terceros**: al cierre del 2024 el saldo ascendió a \$99.392, presentado una disminución del 53% equivalente a \$113.427 con relación al saldo del 2023; este saldo corresponde a los valores por recaudar de los convenios de pólizas y seguros a 31 de diciembre de 2024, para posteriormente ser girados a cada proveedor.

Durante la vigencia 2024 se realizó depuración de partidas que componían los saldos de las cuentas de ingresos recibidos para terceros, ver revelación 28.

3. PATRIMONIO

3.1. Revelación 13 – Capital Social

Este capital social lo conforman 5.449 asociados y representa los valores pagados por los asociados según lo establecido en los estatutos de la cooperativa, a cierre de 31 de diciembre de 2024 presenta un valor de \$24.674.510.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Aportes sociales	24.674.510	22.693.110	1.981.400	9%
Valor Total	24.674.510	22.693.110	1.981.400	9%

En marzo del 2024, según la distribución de excedentes aprobada en la Asamblea General de Asociados realizada el 16 de marzo del 2024, se aprobó revalorización de aportes sociales por \$460.369, distribuida entre 5.720 asociados registrados durante la vigencia 2023.

3.2. Revelación 14 - Reservas

Al 31 de diciembre del 2024 el saldo ascendió a \$2.457.437 aumentando en un 8% con relación al saldo del 2023 por \$2.273.289, equivalente a \$184.147 que corresponde a la distribución de excedente del año 2023 aprobado por asamblea general ordinaria de delegados XXX realizada el 16 de marzo de 2024.

3.3. Revelación 15 – Fondos de Destinación Especifica

El saldo de esta cuenta asciende a \$1.314.964, compuesto por el Fondo Especial \$470.697 y Fondo de Amortización de Aportes por \$844.267, sin presentar variación con respecto al año 2023.

3.4. Revelación 16 – Excedentes o Perdidas.

A diciembre 31 del 2024, los excedentes de la Cooperativa llegaron a \$1.839.823 presentado un incremento del 99% equivalente a \$1.322.936 frente a los resultados obtenidos en el año 2023 por \$920.739.

Este resultado es producto en gran parte a la ejecución del presupuesto en colocación de crédito el cual fue del 105,6% y la tasa, incrementando así los ingresos ordinarios en un 25%, como también a la disminución del indicador de la cartera de crédito lo cual mejora los ingresos por recuperación de deterioro y a su vez se disminuye la constitución de deterioro por vencimiento de la cartera, así mismo la planeación ajustada de los gastos que se ejecutaron durante la vigencia 2024

3.5. Revelación 17 – Resultados Acumulados Adopción por primera vez.

El saldo de esta cuenta fue de \$2,989.945 al cierre del 2024, no registra variación con relación al saldo registrado en el 2023; esta cuenta está en proceso de depuración.

3.6. Revelación 18 - Excedentes o pérdidas no realizadas (ORI)

Estos saldos se originaron del resultado del proceso de conversión de la contabilidad decreto 2649 a la adopción por primera vez de las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Registra un saldo por \$1.280.549 y un incremento neto por \$146.185 que corresponde al avalúo de propiedad planta y equipo realizado en el 2024 por \$290.303, como se informa en la Revelación 5 y al registro del impuesto diferido con afectación al ORI por \$144.118, como se informa en la revelación 29.

4. INGRESOS:

4.1. Revelación 19 – Ingresos por Actividades Ordinarias

Al cierre del año 2024 presenta un saldo por \$8.513.871 con un aumento del 25% con respecto al año inmediatamente anterior.

Esta cuenta está compuesta por:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Ingresos por cartera de Créditos	7.805.222	6.228.584	1.576.638	25%
Ingresos por actividades Inmobiliarias	241.615	221.523	20.091	9%
Ingresos actividades de servicios	467.034	352.119	114.915	33%
Total Ingresos por actividades ordinarias	8.513.871	6.802.226	1.711.645	25%

✓ **Ingreso por Cartera de Crédito:** presentan un aumento a diciembre 2024 del 25% con relación al cierre de diciembre 2023 por valor de \$1.576.638, esta variación se da principalmente por la ejecución del 105.6% de lo presupuestado en la colocación de crédito además que del 100% de la colocación el 37% fue en la línea de crédito ordinario el cual maneja una tasa promedio ponderada de 22.97% EA; este presenta una participación del 75% sobre el total de los ingresos.

La tasa de los créditos se ajustó durante el año 2024, debido al comportamiento de las tasas en el mercado y las medidas de regulación del Banco de la República. Por lo anterior SOMEC incrementó las tasas en de 113pb aproximadamente durante el año, quedando la tasa promedio ponderada en el 18,10% EA a diciembre del 2024.

✓ **Ingreso por Actividades Inmobiliarias:** El saldo de este rubro asciende a \$241.615 y registra una variación del 9% frente a los ingresos registrados en el 2023 por \$221.523, estos saldos corresponde a los cobros realizados por arrendamiento de las propiedades de inversión, entre las cuales encontramos el Edificio Naranja, E-broker, Consultorios Edificio Somec y el Local Comercial Ed. Ibis Somec, descrita en la *Revelación 6 - Propiedades de Inversión*, importante mencionar que durante la vigencia 2024, algunos inmuebles no estuvieron arrendados.

✓ **Ingresos por actividades de servicios:** con un saldo a 31 de diciembre 2024 por \$467.034, estos ingresos corresponden al retorno por los diferentes convenios (medicina prepagada, pólizas auto, etc) que manejó SOMEC durante la vigencia 2024, presenta un incremento del 32% con respecto al año 2023 por \$352.119, este incremento se da

principalmente por el registro del aporte que se viene manejado con uno de los aliados comerciales de la póliza de autos y que por temas tributaria, fue necesario la emisión de facturación electrónica de estos aportes. *Mencionada en la revelación 11 – punto 1. Fondos mutuales*

4.2. Revelación 20 – Otros Ingresos

Con un saldo al cierre del año 2024 por \$1.842.317 registra una variación de \$134.670 con respecto a saldo del año 2023 por \$1.707.647, están compuesto por, recuperación de deterioro, ingresos Administrativos y sociales, ingresos por valorizaciones de Propiedad Planta y Equipo e ingresos diferentes al objeto social, con los siguientes saldos:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Ingresos por valorización Inversiones a)	70.053	116.314 -	46.261	-40%
Recuperación de Deterioro b)	1.103.831	1.135.269 -	31.438	-3%
Administrativos y sociales c)	199.110	130.826	68.284	52%
Valorización propiedades de Inversion d)	238.979	156.788	82.191	52%
Servicios Diferentes al objeto social e)	142.981	66.158	76.823	116%
Otros ingresos f)	87.363	102.291 -	14.928	-15%
Total Otros Ingresos	1.842.317	1.707.647	134.670	8%

a) Valoración de inversiones: corresponde a la valoración de las inversiones medidas al costo y medidas al valor razonable que la Cooperativa mantuvo en fondos de inversión a la vista durante el 2024. Registró un saldo por \$70.053, compuesto por \$50.418 intereses varios y \$19.635 por cambios en valor razonable.

Es importante mencionar que, la disminución presentada con relación al año 2023 se debe principalmente al reconocimiento mensual de las acciones de Ecopetrol, las cuales presentaron valorización y desvalorización que generaron una disminución de \$33.915.

b) Recuperaciones Deterioro: presentan una disminución con referencia al año anterior de 2,8% por valor de \$31.438, los principales rubros que lo componen son recuperación de deterioro de cartera de crédito registrada en años anteriores por valor de \$702.021 y recuperación de cartera castigada por valor de \$377.579. Estos saldos tienen un efecto neto del deterioro en el estado de resultado.

c) Administrativos y sociales: Registró un ingreso por \$199.110 y corresponden al cobro que asume el asociado por las actividades desarrolladas por el Comité de Bienestar, descontando el auxilio otorgado por la Cooperativa.

d) Valoración propiedades de inversión: Se registró valorización sobre propiedades de inversión por \$238.979; se evidencia un incremento con relación al saldo de 2023, el cual se debe principalmente a que algunas propiedades no se encontraban en un 100% a nombre de la cooperativa, para lo cual en el año 2024 se adquirieron esos porcentajes.

Las valorizaciones registradas se encuentran debidamente soportadas de acuerdo con avalúo certificado por la Inmobiliaria Bogotá inscrita en longa de Bogotá.

- e) **Servicios diferentes al objeto social:** Presenta un saldo de \$142.981 lo componen, ingresos recibidos de años anteriores por valor de \$4.416, otros ingresos por \$256 y como resultado de la depuración realizada a las cuentas contables un valor de \$136.046 (ver revelación 28).
- f) **Otros ingresos:** Registró un saldo de \$87.363, compuesto por \$49.969 por concepto de excedentes recibidos por la participación de las habitaciones Hotel Ibis, \$6.058 por revalorización de aportes de la entidad Coopcentral y \$31.334 por dividendos recibidos de las acciones de Clínica Marly y Ecopetrol por valor de \$15.423 y \$15.911 respectivamente.

5. GASTOS

Los gastos del año 2024 ascendieron a \$8.235.272 registrando un aumento del 8,5% frente a los \$7.589.133 del año 2023, equivalente a \$646.139 cierre del periodo.

Esta cuenta está compuesta por los siguientes rubros:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA(\$)	RELATIVA(%)
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	6.792.791	5.775.838	1.016.953	18%
Beneficios Empleados	2.486.693	2.117.579	369.114	17%
Gastos Generales	2.617.200	2.018.097	599.103	30%
Constitución Reserva matemática	312.867	285.520	27.347	10%
Gastos Financieros	159.746	462.633	- 302.886	-65%
Gastos varios	1.093.525	892.009	201.516	23%
Impuesto a las ganancias	122.760	-	122.760	100%
OTROS GASTOS	1.442.481	1.813.296	- 370.814	-20%
Deterioro	1.304.176	1.613.072	- 308.896	-19%
Amortización y Agotamiento	14.102	17.809	- 3.707	-21%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	105.415	86.853	18.562	21%
Perdida por valorización de Prop, Inv. y ppye	18.788	95.562	- 76.773	-80%
Total Gastos Administración	8.235.272	7.589.133	646.139	9%

5.1. Revelación 21 – Beneficio Empleados

Beneficios a empleados: El saldo de esta cuenta fue de \$2.486.693 con una participación del 24% sobre el total de los ingresos de la entidad, registrando un aumento del 17,4% equivalente a \$369.114. Este rubro lo componen las siguientes partidas:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Salarios	1.551.638	1.304.882	246.756	19%
Viáticos	4.720	5.560 -	840	-15%
Auxilio de Transporte	40.090	32.344	7.746	24%
Cesantías	121.458	98.054	23.404	24%
Intereses Cesantías	13.874	12.758	1.116	9%
Prima de servicios	121.245	99.856	21.389	21%
Primas Extralegales	121.245	99.856	21.389	21%
Vacaciones	94.987	108.242 -	13.254	-12%
Bonificaciones	33.198	21.943	11.255	51%
Indemnizaciones Laborales	1.982	12.137 -	10.155	-84%
Dotación	28.907	22.783	6.124	27%
Aportes Salud, pensión y ARL	212.469	177.958	34.512	19%
Parafiscales (SENA, ICBF y CAJA)	94.413	77.108	17.305	22%
Capacitación al personal	16.214	8.634	7.580	88%
Gastos médicos	-	5.871 -	5.871	-100%
Otros beneficios	30.253	29.594	659	2%
Total Beneficios Empleados	2.486.693	2.117.579	369.114	17%

Estos gastos son los estipulados por la legislación colombiana y como beneficios adicionales que da la Cooperativa a sus colaboradores, está la prima extralegal que corresponde a un salario vigente que se entrega el 50% en junio y el otro 50% en diciembre.

- ✓ **Salarios:** El incremento de este gasto se debe principalmente al ajuste salarial por \$246.756 de los cuales \$24.471 corresponden a salario integral.
- ✓ **Viáticos:** Asciende a \$4.720 y corresponden principalmente al reconocimiento económico a un empleado por asistir a las reuniones de propiedad horizontal (propiedad Planta y Equipo y de inversión) como representante de la entidad.
- ✓ **Vacaciones:** presenta una disminución del 12,2% equivalente a \$13.254, esta disminución se da en razón a que el año 2023, se realizó conciliación de estas prestaciones sociales, ajustando así el pasivo por estas prestaciones. Así mismo se menciona que en la vigencia 2024 se liquidaron vacaciones con afectación al gasto, esto debido al ajuste salarial que se hace en cada año.
- ✓ **Bonificaciones:** asciende a \$33.198 y corresponde a reconocimientos no prestacionales por mera liberalidad y por cumplimiento de metas.
- ✓ **Indemnizaciones:** durante el año 2024 se pagó \$1.982 a una empleada de la entidad, por despidos sin justa causa.
- ✓ **La dotación del personal:** por valor de \$28.907 correspondiente a la dotación del año 2024.
- ✓ **Otros Gastos** con saldo a cierre de vigencia 2024 por \$30.253, corresponde a otros beneficios adicionales entregados a colaboradores como apoyo en detalles de

cumpleaños, bonos entregados en Halloween, actividad de integración en navidad y entrega de anchetas, obsequios de navidad a los hijos de los empleados menores de 12 años.

Es importante resaltar que a partir del año 2019 y con la expedición de la Ley de Financiamiento 1943 de 2018 (declarada inexecutable por la Corte Constitucional); SOME C está exonerada del pago de Sena (2%), Icbf (3%) y salud (8.5%); esta exoneración fue ratificada según la Ley de crecimiento económico 2010 de 2019; por lo anterior, la Cooperativa Multiactiva de Profesionales SOME C para el año 2024 continuó con la exención antes descrita.

5.2. Revelación 22 – Gastos Generales

El saldo de esta cuenta ascendió a \$ 2.617.200, presentando un incremento del 29,7% con respecto al año 2023, su composición es la siguiente:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA
Honorarios	225.103	178.995	46.108	26%
Impuestos	219.366	185.829	33.537	18%
Seguros	88.529	48.428	40.101	83%
Mantenimiento y reparaciones	45.916	20.788	25.128	121%
Cuotas de Administración	171.303	148.562	22.741	15%
Aseo y elementos de aseo	20.028	12.409	7.619	61%
Servicios Públicos	138.490	108.001	30.489	28%
Transportes y correo	15.117	8.957	6.159	69%
Papelería y útiles oficina	31.069	17.890	13.179	74%
Suministros	12.605	-	12.605	100%
Publicidad y propaganda	264.508	180.031	84.477	47%
Contribuciones y afiliaciones	56.476	52.648	3.828	7%
Gastos Asamblea	63.330	42.134	21.196	50%
Gastos Directivos	505.654	377.284	128.369	34%
Gastos Comités	156.286	129.237	27.049	21%
Gastos Comité de Bienestar	31.348	72.200	-40.852	-57%
Gastos legales	5.264	4.500	765	17%
Información Comercial	27.260	14.700	12.560	85%
Servicios temporales	97.128	81.552	15.576	19%
Sistematización	358.529	183.779	174.750	95%
Suscripciones	915	1.471	-556	-38%
Adecuación instalaciones	73.474	-	73.474	100%
Otros	9.503	148.703	-139.200	-94%
Total Gastos Administración	2.617.200	2.018.097	599.103	30%

- ✓ **Honorarios:** Presenta un incremento del 25% equivalente a \$46.108 con relación al año 2023. Estos saldos corresponden a los gastos pagados por, Revisoría Fiscal, asesoría estratégica y efectiva en SAR, asesorías jurídicas, honorarios del actuario por cálculo de reserva matemática fondo mutual, diseño de planeación estratégica, entre otros.
- ✓ **Seguros:** A cierre de 31 de diciembre de 2024 presenta un saldo de \$88.529, que corresponde principalmente a pólizas corporativas (Infidelidad y riesgo financiero, responsabilidad civil directores y administradores), entre otras.

Presenta un incremento con respecto al año 2023, el cual obedece a que, en la vigencia 2024 se registró el 100% de estas pólizas, las cuales se venían manejando como un activo diferido.

- ✓ **Mantenimiento y reparaciones:** presenta un aumento por valor \$25.128, el cual se debe principalmente a que, durante la vigencia 2024, se realizaron mantenimientos a las propiedades de inversión por un valor aprox. de \$27.536.
- ✓ **Publicidad y propaganda:** presenta un saldo por valor de \$264.508, dado por los siguientes conceptos más representativos:
 - Pago detalles Aniversario No. 55 por valor de \$69.435.
 - Pago de material publicitario por valor de \$107.545.
 - Contrato de prestación de servicios de comunicaciones digitales por valor de \$69.400.
 - Servicio de mensajes de texto digitales por valor de \$9.864.
 - Servicio de plataforma de redes sociales por valor de \$1.762
 - Feria encuentro de economía popular por valor de \$6.500
- ✓ **Gastos directivos:** presenta un incremento del 34% equivalente a 128.369, este incremento se debe principalmente por el ajuste del pago de los honorarios tanto del Consejo de Administración como Junta de Vigilancia, incremento que esta relacionado con el salario mínimo legal vigente, que para el año 2024 fue de 12,07%, así mismo se presenta gastos por concepto de reuniones y conferencias de directivos por valor de \$52.088.
- ✓ **Sistematización:** a cierre de 31 de diciembre de 2024 presenta un saldo de \$358.529, y presenta un incremento con respecto año 2023 de \$174.750, dado principalmente por los siguientes conceptos:
 - Pago de facturas al proveedor de VISIONAMOS quien administra el funcionamiento de la tarjeta SOMEC, correspondiente a los periodos 2023 y lo propio del año 2024 por un valor de \$83.731.
 - Servicio de soporte básico LINUX por un valor de \$66.236.
 - Servicio soporte Oracle por servicio de LINUX en la nube, por un valor de \$43.943
 - Contrato por servicio de desarrollo de software propio para el manejo y liquidación del fondo mutual por un valor de \$12.591.
 - Proceso de elección de delegados por valor de \$11.600
- ✓ **Adecuación instalación:** presenta un saldo de \$73.474 con corte a diciembre 31 de 2024, este saldo corresponde principalmente a la adecuación del salón social del edificio naranja el cual es de propiedad de la cooperativa, adecuación oficina del call center y adecuaciones a las propiedades de inversión.

5.3. Revelación 23 – Reserva Matemática

Durante el año 2024 se afectó la cuenta del gasto de reserva matemática en la suma de \$312.867 para ajustar el fondo mutal de reserva técnica de manera mensual, según las certificaciones emitidas por el actuario, Dr. Germán Arteaga.

Para el cálculo actuarial de este fondo se toma como base los asociados con vencimientos inferior a 180 días de conformidad aprobado por el Consejo de Administración mediante el Acta 717 del 20 de abril 2022.

5.4. Revelación 24 – Gastos Financieros

Con un saldo por valor de \$159.746, se encuentra compuesto por, gastos bancarios por valor de \$106.193, y un valor de \$53.550 por la pérdida en desvalorización de las acciones de Ecopetrol, este último, efecto neto en el estado de resultados ya que durante el año también se registraron valorizaciones.

5.5. Revelación 25 – Gastos Varios

El saldo de esta cuenta fue de \$1.093.524 con una participación del 11% sobre el total de los ingresos, presenta un incremento del 22.5% con relación al saldo del año 2023. Esta cuenta está compuesta por: Auxilios y Donaciones \$21.090; Inversión Social \$1.019.453 y Diversos por \$52.323 que corresponden a Gastos de Vigencias anteriores por \$26.869; Condonaciones \$17.705 por negociaciones de cartera y otros \$7.727 al cierre de la vigencia.

Composición del rubro de inversión Social

Registra un incremento del 33.7% por valor de 256.765 con respecto a los saldos a corte del año 2023, aumento que va acorde a las políticas sociales y compromiso de SOMEC de brindar bienestar a sus asociados y núcleo familiar.

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Descuento 40% Fondo Compl. Continuidad	329.908	283.138	46.770	17%
Auxilio de lentes / monturas	3.226	2.011	1.215	60%
Gastos Sociales Fondo Solidaridad	142.385	97.665	44.719	46%
Gastos sociales Fondo de Educación	18.709	-	18.709	100%
Gastos Sociales Comité de Bienestar y Deporte	449.125	294.251	154.874	53%
Gastos Sociales Comité de Emprendimiento	3.104	8.700	- 5.596	-64%
Dcto Cuota Fondo Mutal	-	3.417	- 3.417	-100%
Dcto Cuota Aportes sociales	5.088	5.214	- 126	-2%
Gastos sociales Comité financiero	-	3.000	- 3.000	-100%
Gastos tarjeta visionemos	4.057	4.293	- 236	-5%
Comision adquirencia	62.003	60.999	1.003	2%
Otros beneficios	1.848	-	1.848	100%
Total gasto por inversion social	1.019.453	762.688	256.765	34%

5.6. Revelación 26 – Otros Gastos

Esta cuenta con un saldo al 31 de diciembre 2024 por \$1.442.481, con una disminución del 2,4% equivalente a \$370.814 con relación al año 2023, está compuesta por los siguientes rubros:

DETALLE	2024	2023	VARIACIÓN	
			ABSOLUTA (\$)	RELATIVA (%)
Deterioro a)	1.304.176	1.613.072	- 308.896	-19,1%
Amortización b)	14.102	17.809	- 3.707	-20,8%
Depreciación PPyE c)	105.415	86.853	18.562	21,4%
Perdida por valorización PPyE d)	18.788	95.562	- 76.773	-80,3%
Total otros gastos	1.442.481	1.813.296	- 370.814	-20,4%

- a. **Deterioro:** para el año 2024 el saldo de esta cuenta fue por valor de \$1.1.304.176, presenta una disminución del 19,1%, con respecto al año 2023; estos valores corresponden al cálculo por riesgo de mora de la cartera durante la vigencia 2024 y recoge los conceptos de cartera de crédito capital e intereses, convenios y cuentas por cobrar.
- b. **Amortización:** El saldo de esta cuenta es de \$14.102, corresponde a valores amortizados de las licencias Microsoft 365 business con vigencia de 1 año.
- c. **Depreciación:** Con un saldo por \$105.415 y una variación del 21,4% con respecto al año 2023, registra los valores de acuerdo con la vida útil de los activos fijos y en concordancia con las políticas contables de la cooperativa. Durante la vigencia 2024 se adquirieron 12 equipos de cómputo, y muebles y enseres para la adecuación de la oficina del call center.
- d. **Pérdida por revalorización PPyE:** Registra un saldo por \$18.788, correspondiente al ajuste realizado por la adquisición las propiedades de inversión ubicados en el edificio naranjo apartamento 201 y 301 de los cuales la cooperativa solo tiene participación del 50% y 80% respectivamente, estos activos se encontraban registrado al 100% de su valor según avalúo de los bienes, ajuste que es informado en la *Revelación 6 – Propiedades de inversión*.

6. Revelación 27 – Costo Actividad Financiera

Con un saldo por valor de \$281.092, lo componen los intereses registrados por las obligaciones financieras mencionadas en la Revelación 8 – Obligaciones financieras.

7. Revelación 28 – Depuración cuentas contables

La cooperativa durante los periodos 2023 y 2024 realizó una serie de análisis a las cuentas del balance con el fin de mejorar la información contable, este análisis consistió en la depuración de cuentas contables tanto del activo como del pasivo que permitieran reflejar los saldos reales, para este proceso fue necesario la recolección y reconstrucción de las cuentas

sujetas a depuración, donde se analizaron mas de 180.000 registros aproximadamente, se circularizó saldos con los proveedores y se solicitaron paz y salvo.

Se realizó revisión de manera preliminar de la existencia de cuentas contables tanto del activo como del pasivo, sobre las cuales no se tenía certeza que efectivamente tuvieran la connotación para ser reconocida como una cuenta por cobrar o pagar de conformidad a las normas internacionales de información financiera – NIIF.

El valor del ajuste asciende a \$136.046 millones registrados en Otros Ingresos por concepto de depuración, afectando los resultados del ejercicio del 2024.

8. Revelación 29 – Impuesto diferido

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en el periodo terminado al 2024, con base en las tasas tributarias vigentes como referentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se revertirán.

Detalle	Bases contables	Bases fiscales	Diferencia Temporal	Diferencia Permanente	Naturaleza del impuesto diferido		Afectación del impuesto diferido	
					Activo	Pasivo	Estado de resultados	ORI
Inversiones e instrumentos derivados	471.724	461.960	9.764			1.953	1.953	
Cuentas por cobrar	46.317.759	47.092.825	- 775.067		155.013	-	155.013	
Propiedades, planta y equipo	6.398.408	5.677.817	720.591			144.118		144.118
Depreciación PPYE edificación	156.812	325.092	- 168.280			33.656	33.656	
Propiedades de inversión	8.144.853	6.934.029	1.210.824			242.165	242.165	
Depreciación PPYE edificación		284.932	- 284.932	284.932				
Total	61.489.556	60.776.656	712.900	284.932	155.013	421.892	122.760	144.118

9. Revelación 30 – Sistema de Administración de Riesgos

El Consejo de Administración fija las políticas, lineamientos y acciones en materia de riesgos y delega la ejecución de estas en la Gerencia, quien se apoya de los informes trimestrales de la Revisoría Fiscal a efectos de extender las políticas y supervisar la actividad de la gestión del riesgo. Mensualmente se califica y se reconoce el riesgo al que está expuesta la cartera de créditos y las cuentas por cobrar, acogiéndose estrictamente a lo establecido por la normatividad expedida por la Supersolidaria.

Dentro de los sistemas integrados de administración de riesgos que son de obligatorio cumplimiento para Somec se encuentran SARLAFT (Sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo), y SARC (Sistema de administración de riesgo de crédito). Actualmente como buena práctica la cooperativa trabaja en la implementación del

SARO (sistema de administración de riesgo operativo) y SARL (sistema de administración de riesgo de liquidez).

SOME C establece límites tanto en las pérdidas máximas como a los niveles máximos de exposición a los diferentes riesgos. Estos límites deben ser consistentes con el patrimonio técnico de la cooperativa y son revisados periódicamente por el Coordinador de riesgos para hacer los correctivos necesarios según las necesidades del mercado.

El riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo: La Cooperativa da cumplimiento a los parámetros definidos en la actualidad por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, se ha dado capacitación al personal de la entidad con el fin de sensibilizar y brindar mayor conocimiento en este tema.

El riesgo operativo: Se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en los procesos, el recurso humano, la tecnología, la infraestructura física; o por la ocurrencia de acontecimientos externos. El Riesgo Operativo está asociado al riesgo legal y al riesgo reputacional.

El riesgo de liquidez: Se define como la contingencia de que la cooperativa incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. Somec gestiona este riesgo en el corto plazo, la Gerencia controla y monitorea la disponibilidad de los recursos financieros, analiza el comportamiento de las principales variables que inciden sobre las necesidades de flujo de caja, garantizando la estabilidad y suficiencia de los recursos para la colocación de créditos y demás necesidades propias para el desarrollo adecuado de su objeto social.

El riesgo de crédito: SOME C, dispone de un Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, compuesto por políticas, metodologías, indicadores y modelos técnicos propios, para cada uno de los procesos de originación, evaluación y recuperación de la cartera, el cual se encuentra alineado a las directrices impartidas por la Supersolidaria en el Capítulo II, Título IV, de la Circular Básica Contable y Financiera, con el objetivo de identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito al que está expuesta la Cooperativa en el desarrollo de su objeto social.

El riesgo legal: Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, en la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la entidad lleva a cabo. Para la administración el riesgo legal se ajusta a las políticas, procedimientos, normas y disposiciones existentes.

10. Revelación 31 – Negocio en Marcha

Los estados financieros de Somec han sido preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, la que supone que se podrá cumplir con los plazos de pago obligatorios de las obligaciones contraídas.

11. Revelación 32 – Vinculados Económicos

Somec al 31 de diciembre de 2024, no registró ingresos o egresos causados por vinculados económicos, por cuanto no existe ninguna entidad vinculada a la organización con esta naturaleza.

12. Revelación 33 – Contingencias, Compromisos y Garantías

Dentro de los procesos legales que Somec posee en la actualidad encontramos los siguientes casos:

- a. Proceso declarativo por acción reivindicatoria interpuesta por el Edificio Somec P.H., en el cual se solicita la restitución de parqueaderos, oficinas y zonas comunes y la información jurídica del primer proceso corresponde a un proceso declarativo de mayor cuantía por acción reivindicatoria y pertenencia de reconvencción. Número de Radicación: 11001310301620130001200. Demandante (en reivindicación) y demandante (por pertenencia): Edificio Somec P.H. Demandada (en reivindicación) y Demandante (por pertenencia): Cooperativa Multiactiva de Profesionales SOME C. Autoridad que conoce del caso actualmente: Juzgado cuarenta y nueve (49) Civil del circuito de Bogotá, ubicado en la Carrera 10 No. 14-30 P 8 Edificio Jaramillo. El 3 de diciembre de 2019 se realizó audiencia, en primer lugar, se intentó conciliación, se suspende proceso mientras se realiza propuesta entre las partes. Teniendo en cuenta que se trata de un juzgado transitorio este fue cerrado el 13 de diciembre, a espera designación nuevo juzgado. Así mismo solicita por concepto de indemnización, tres mil sesenta y ocho millones trecientos unos mil ochocientos ochenta y nueve pesos. (\$3.068.301.889). Según informe del 21 de enero de 2021 se recibió información que teniendo en cuenta la medida de descongestión juzgado 2 civil del circuito transitorio finalizó el 11 de diciembre de 2020 conforme a lo ordenado por el Consejo Superior de la Judicatura, se devuelve el proceso al Juzgado 49 civil del circuito. El día 30 de noviembre de 2021, el Juzgado intentó desarrollar audiencia; pero se acordó en común acuerdo con el abogado de la parte demandante aplazarla, y finalmente se acuerda que se realizaría la audiencia y la inspección judicial el 9 de febrero de 2022. En enero 13 de 2023 se realizó inspección judicial, actualmente se encuentra pendiente de fijación de nueva fecha de audiencia.
- b. Proceso ante la fiscalía por presunto hurto de la exempleada de la oficina de turismo, señora Andrea del Pilar Solórzano Coy, denuncia interpuesta por parte del Gerente en su momento doctor José Alberto Ospina Cobo, (Se encuentra en proceso ante la fiscalía 24 unidades de denuncias tempranas). Abogado ÁLVARO ENRIQUE OCAMPO SAAB CL. 19 # 6-68 Of. 305 ED. ÁNGEL. En audiencia del 09 de octubre de 2020 el juzgado 24 Civil de pequeñas causas y competencia múltiple fallo a favor de la Cooperativa, se ordena seguir adelante con la ejecución, en los términos del mandamiento de pago de veintiocho (28) de febrero de dos mil diecinueve (2019). Este proceso a la fecha no se ha recibido informe del abogado, del estado.
- c. Acción de tutela interpuesta por empleado de la cooperativa la cual fue resuelta Sentencia de tutela ante el juzgado 61 penal municipal con función de control de garantías, el 7 de diciembre de 2018, se le protegió el derecho fundamental a la estabilidad laboral reforzada. confirmada el 19 de febrero de 2019, por el juzgado 1 penal del circuito con

función de conocimiento que ordenó el reintegro, fue reincorporado por la empresa el 13 de diciembre de 2018, luego de ser despedido el 11 de octubre de 2018. Ultima audiencia 25 de enero de 2024 - declaraciones. Citación a audiencia 22 de febrero de 2024 8:20 a.m. de manera virtual. Testimonios y alegatos. Sentencia favorable a SOMEK en primera instancia (marzo 18, 2024). Recurso de apelación pendiente en Tribunal de Bogotá.

- d. Proceso de sucesión Edificio Naranjo: caso llevado por el doctor Ricardo Melo, Somec fue reconocida por el Juez como cesionaria de los derechos herenciales de varios de los herederos. En el trabajo de partición aprobado por el Juez, y atendiendo la mencionada escritura de compra, se adjudicó a SOMEK el apartamento 502, estudio 601 y garaje número uno (1) del edificio Naranjo. En este momento se encuentra en trámite el desarchivo del mencionado proceso de sucesión, ya culminado, para obtener copia autentica de la partición realizada; en virtud de que la obtenida en su momento, nunca se radicó en la oficina de Registro de Instrumentos Públicos. En relación con este trámite, sobre estos mismos inmuebles, se le reconoció el derecho herencial y en la proporción legal, a la señora Abigail Rodríguez de Naranjo, Somec está trabajando para adquirir los derechos Herenciales
- e. Proceso Apartamento 501 Edificio Naranjo: caso llevado por el doctor Ricardo Melo, actualmente existe un porcentaje del 7.1428% este es un derecho sobre el cual no existe claridad, y es necesario solicitar copia de la Escritura Pública número 080 de enero 17 de 2005 otorgada en la notaría 5ª de Bogotá (anotación 19) por la cual se aclara la escritura número 3665 de diciembre 28 de 2004 otorgada en la notaría 5ª de Bogotá en cuanto a los linderos y la tradición y porcentaje transferidos. De lo que resulte de tal análisis se determinará el paso a seguir.
- f. Proceso 11001310500120210000200 caso llevado por la doctora Ligia Giraldo, interpuesta por exempleado de la Cooperativa, con fecha del 24 de enero de 2023 se llevó a cabo audiencia conciliatoria sin llegar a ningún acuerdo, ultima audiencia del 3 de junio de 2023 para declaración de testigo, actualmente se encuentra pendiente la fijación de fecha para la próxima audiencia.

13. Revelación 34 – Hechos Posteriores:

Se recibe informe sobre el proceso mencionado en la revelación 33 inciso (a)

Informe del proceso SOMEK 24-01-2025

Número de Radicación: **11001310301620130001200**

Demandante: **EDIFICIO SOMEK PROPIEDAD HORIZONTAL**

Demandada: **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PROFESIONALES – SOMEK.**

De acuerdo con informe presentado por el abogado, es preciso mencionar que esta es la primera vez que el abogado determina una probabilidad de éxito sobre el proceso que dice:

**(...) Con relación al porcentaje de probabilidades de éxito, considero que se mantiene en un 50% más aún con el muy probable cambio del juez fallador en primera instancia.
(...)**

Por lo anterior, se le solicito informar los criterios tenidos en cuenta para determinar esta probabilidad de éxito, teniendo en cuenta las implicaciones financieras que SOMEC podría asumir en el caso de una pérdida.

Por esta razón, el 19 de febrero del 2025 el abogado Sr. Mauricio Parra Carrero dio alcance a dicho comunicado informando:

(...) no podemos comprometernos con un resultado y cuando se nos pregunta por probabilidades de éxito, siempre se opta por una solución ecléctica o intermedia en la cual se deja abierta la posibilidad tanto de ganar o perder el caso por la sencilla razón de que, es el juez quien resuelve con fundamento en la prueba que le hayamos aportado y las alegaciones que se hayan presentado

En ese orden de ideas, en los informes de gestión previos al año 2024 no se incluía por parte de la gerencia la inquietud a la oficina de abogados, respecto a las probabilidades de éxito. Esto comenzó a darse a finales del año 2023 y para el año 2024; por tanto, los informes previos no contemplaban este aspecto.

Como quiera que, para enero del año 2025, por parte de la revisoría fiscal se formuló un requerimiento específico con probabilidades de éxito en términos porcentuales, esta oficina de abogados respondió que sus probabilidades estaban en un 50% dato con el cual no nos comprometíamos ni con un extremo ni con el otro ganar o perder, respetando así el carácter de las obligaciones de medio (...)

Por lo anterior y teniendo en cuenta el informe y posterior alcance por parte de los abogados, no se puede hacer una estimación con fiabilidad de la posible pérdida de la obligación, dado que carece de sustento técnico contable y de un monto estimado para hacer una provisión, por lo tanto, no se realizó el reconocimiento de dicha obligación en los EEFF, y se tratará como un pasivo contingente que se informa en las revelaciones de los EEFF.

14. Aprobación de Estados Financieros

Los Estados Financieros fueron aprobados el 26 de febrero del 2025 por el Consejo de Administración según acta No. 821.

ANEXO No.1

PROPUESTA DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES			
AÑO 2024			
Total excedentes del ejercicio 2024			1.839.823
Excedentes de operaciones con terceros (Aplicación del artículo 10 – Ley 79/88			
Pérdidas de ejercicios anteriores (Aplicación del artículo 55 – Ley 79/88			-
Restablecer Reserva Protección de Aportes (aplicación del artículo-55 Ley 79/88			
Total excedente neto a distribuir			1.839.823
Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988			
50%			919.912
Fondo Reserva Protección de Aportes	20%		367.965
Fondo de Educación	20%		367.965
	Tarifa Unica Especial	257.575	
	Fondo de Educación Cooperativa	110.389	
Fondo de Solidaridad	10%		183.982
	Tarifa Unica Especial	110.389	
	Fondo de Solidaridad	73.593	
Remanente a distribuir por la Asamblea	50%	-	919.912
Fondo para Revalorización de Aportes Sociales	85%	\$ 24.674.510	781.925
Fondo para Protección de Aportes	15%		137.987
TARIFA UNICA ESPECIAL: Las cooperativas y las asociaciones mutuales mantienen la carga tributaria actual. La modificación principal es que el 20% del beneficio neto o excedente –que hasta ahora se destina a programas financieros y programas de educación formal- será recaudado por la DIAN y destinado al Tesoro Nacional.			
EXENCION TRIBUTARIA (Art. 19-4 del Estatuto Tributario)			
Para efectos tributarios las entidades mencionadas en el Artículo 19 numeral 4 del Estatuto Tributario, estarán exentas del impuesto sobre la renta y complementarios si el veinte por ciento (20%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, se destina de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.			