



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS Y EGRESOS POR CARTERA DE CREDITO	2024	2023	Variación	%	Notas
TOTAL INGRESOS					
Cartera de Crédito					
Consumo	\$ 2.771.244.063	\$ 2.841.155.711	\$ (69.911.648)	-2,46%	Nota nro. 24
Vivienda	\$ 281.349.060	\$ 385.724.303	\$ (104.375.243)	-27,06%	
Comercial	\$ 207.182.711	\$ 215.546.454	\$ (8.363.743)	-3,88%	
Microcrédito	\$ 3.678.589	\$ -	\$ 3.678.589	0,00%	
Intrumentos financieros de inversión	\$ 363.368.623	\$ 388.101.553	\$ (24.732.930)	-6,37%	Nota nro. 27
Ingresos por arrendamientos	\$ 13.113.600	\$ 20.237.227	\$ (7.123.627)	-35,20%	Nota nro. 24
Total Ingresos por intereses y valoración	\$ 3.639.936.646	\$ 3.850.765.248	\$ 210.828.602	5,47%	
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado	\$ 1.121.206.529	\$ 1.256.502.214	\$ (135.295.685)	-10,77%	Nota nro. 25
Margen Neto y Valoración de Intrumentos Financieros	\$ 2.518.730.117	\$ 2.594.263.034	\$ 75.532.917	2,91%	
Provisión por dereritorio de cartera	\$ 872.409.001	\$ 1.768.933.855	\$ (896.524.854)	-50,68%	Nota nro. 32
Total deterioro y provisiones	\$ 872.409.001	\$ 1.768.933.855	\$ 896.524.854	50,68%	
Margen Neto de intereses y valoración provisiones y deterioro	\$ 1.646.321.116	\$ 825.329.179	\$ (820.991.937)	-99,47%	
Ingresos por comisiones y otros servicios	\$ -	\$ 2.747.958	\$ (2.747.958)	-100,00%	Nota nro. 28
Total Ingresos por Comisiones y otros Servicios	\$ -	\$ 2.747.958	\$ 2.747.958	100,00%	
Otros ingresos operacionales	\$ 713.384.306	\$ 1.369.734.784	\$ 656.350.479	47,92%	
Otros ingresos	\$ 713.384.306	\$ 1.369.734.784	\$ (656.350.479)	-47,92%	Nota nro. 29
Total ingreso neto	\$ 2.359.705.422	\$ 2.197.811.921	\$ (161.893.500)	-7,37%	
Egresos operacionales					
Salarios y beneficios a empleados	\$ 1.175.771.714	\$ 1.129.512.216	\$ 46.259.498	4,10%	Nota nro.26
Gastos generales	\$ 819.844.311	\$ 807.060.241	\$ 12.784.070	1,58%	
Impuestos y contribuciones	\$ 239.601.386	\$ 296.615.049	\$ (57.013.662)	-19,22%	
Amortizaciones y depreciaciones	\$ 174.650.317	\$ 162.250.388	\$ 12.399.929	7,64%	
Total Egresos Operacionales	\$ 2.409.867.728	\$ 2.395.437.894	\$ (14.429.834)	-0,60%	
Excedente operacional	\$ (50.162.307)	\$ (197.625.973)	\$ (147.463.666)	74,62%	
Otros ingresos	\$ 17.057.000	\$ 354.419.443	\$ (337.362.443)	-95,19%	Nota nro. 30
Otros egresos	\$ 180.410.320	\$ 133.670.615	\$ 46.739.705	34,97%	Nota nro. 31
Excedente Neto	\$ (213.515.627)	\$ 23.122.855	\$ 236.638.482	1023,40%	

ANA MA. VR.

Ana Maria Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodriguez Valencia
En representacion de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVO	2024	2023	Variación	%	NOTAS DE REVELACIÓN
	\$ 24.289.660.882	\$ 26.708.731.254	\$ (2.419.070.372)	-9,06%	
<u>Activos corrientes</u>	\$ 23.067.832.751	\$ 25.855.735.338	\$ (2.787.902.587)	-10,78%	
Efectivo y Equivalentes de efectivo	\$ 2.817.625.964	\$ 3.208.155.589	\$ (390.529.625)	-12,17%	Nota nro. 5
Instrumentos Financieros de Inversión C.P	\$ 2.361.357.855	\$ 2.550.021.110	\$ (188.663.255)	-7,40%	Nota nro. 6
Cartera de Crédito Neta C.P	\$ 18.842.749.172	\$ 21.622.818.526	\$ (2.780.069.354)	-12,86%	Nota nro. 7 y Nota nro. 8
Deterioro	\$ (1.111.513.782)	\$ (1.699.630.246)	\$ 588.116.464	-34,60%	
Cuentas por cobrar y Otras C.P	\$ 227.837.711	\$ 214.773.114	\$ 13.064.597	6,08%	Nota nro. 9
Deterioro	\$ (89.450.405)	\$ (89.450.405)	\$ -	0,00%	
Bienes y servicios pagados por anticipado e intangibles	\$ 19.226.236	\$ 49.047.650	\$ (29.821.414)	-60,80%	Nota nro. 12 y Nota nro. 13
<u>Activos no corrientes</u>	\$ 1.221.828.131	\$ 852.995.917	\$ 368.832.215	43,24%	
Propiedad planta y equipo	\$ 1.572.566.002	\$ 1.182.028.744	\$ 390.537.258	33,04%	Nota nro. 10
Depreciación propiedad planta y equipo	\$ (586.182.287)	\$ (564.477.244)	\$ (21.705.043)	3,85%	
Propiedades de Inversión	\$ 235.444.416	\$ 235.444.416	\$ -	0,00%	Nota nro. 11
PASIVO Y PATRIMONIO					NOTAS DE REVELACIÓN
PASIVO	\$ 17.987.009.663	\$ 20.287.118.125	\$ (2.300.108.462)	-11,34%	
<u>Pasivos corto plazo</u>	\$ 17.987.009.663	\$ 20.287.118.125	\$ (2.300.108.462)	-11,34%	
Depósitos C.P	\$ 15.102.341.109	\$ 16.401.544.397	\$ (1.299.203.288)	-7,92%	Nota nro. 14
Obligaciones Financieras C.P	\$ 273.957.593	\$ 751.163.769	\$ (477.206.176)	-63,53%	Nota nro. 15
Impuestos C.P	\$ 21.290.755	\$ 19.140.506	\$ 2.150.248	11,23%	Nota nro. 16
Beneficios a Empleados C.P	\$ 85.038.870	\$ 103.139.293	\$ (18.100.423)	-17,55%	Nota nro. 17
Fondos sociales y mutuales	\$ 445.941.084	\$ 376.815.954	\$ 69.125.130	18,34%	Nota nro. 18
Otros pasivos C.P	\$ 2.058.440.254	\$ 2.635.314.206	\$ (576.873.952)	-21,89%	Nota nro. 19
PATRIMONIO	\$ 6.302.651.219	\$ 6.421.613.129	\$ (118.961.910)	-1,85%	
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$ 583.441.160	\$ 1.217.397.199	\$ (633.956.039)	-52,07%	Nota nro. 20
Aportes mínimos no reducibles	\$ 5.767.003.079	\$ 5.179.003.079	\$ 588.000.000	11,35%	
Perdidas de ejercicios anteriores	\$ (745.461.813)	\$ (909.094.424)	\$ 163.632.611	-18,00%	Nota nro. 21
Resultados del Ejercicio	\$ (213.515.627)	\$ 23.122.855	\$ (236.638.482)	-1023,40%	Nota nro. 22
Resultados acumulados adopción por primera vez	\$ 911.184.420	\$ 911.184.420	\$ -	0,00%	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 24.289.660.882	\$ 26.708.731.254	\$ (2.419.070.372)	-9,06%	

Ana María V.R.

Ana María Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodríguez Valencia
En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T



COOPERATIVA LA ROSA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre de 2024

Cifras expresadas en pesos colombianos

Concepto	Capital Social	Reservas	Fondos de Destinacion específica	Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez	Excedentes o pérdidas retenidas de ejercicios anteriores	Excedentes o pérdidas del ejercicio	TOTAL
Patrimonio al 31 de diciembre de 2023	\$ 6.396.400.278	\$ -	\$ -	\$ 911.184.420	\$ (745.461.813)	\$ (213.515.627)	\$ 6.348.607.258
Aumento en los aportes ordinarios	(633.956.039,05)						\$ (633.956.039)
Incremento en los aportes extraordinarios	\$ -						\$ -
Incremento en el capital mínimo irreducible	\$ 588.000.000						\$ 588.000.000
Incremento en los aportes amortizados	\$ -						\$ -
Incremento en las Reservas para protección de aportes		\$ -					\$ -
Incremento en las Otras Reservas		\$ -					\$ -
Disminución en Fondo para revalorización de aportes							\$ -
Disminución en Fondo para infraestructura física							\$ -
Disminución en fondos sociales capitalizados							\$ -
Distribucion excedentes							\$ -
Disminución de excedentes o pérdidas del ejercicio							\$ -
Aumento de ganancias retenidas							\$ -
Patrimonio al 31 de diciembre de 2024	\$ 6.350.444.239	\$ -	\$ -	\$ 911.184.420	\$ (745.461.813)	\$ (213.515.627)	\$ 6.302.651.219

ANA MA. VR.

Ana Maria Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodríguez Valencia
En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar
Contador
TP 41368-T



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO - COMPARATIVO
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
Cifras expresadas en pesos colombianos

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2024	2023	Variación	%
EXCEDENTE O PERDIDA NETA DEL EJERCICIO	-213.515.627	23.122.855	-236.638.482	-1023,40%
PARTIDAS QUE NO IMPLICAN DESEMBOLSO DE EFECTIVO				
DEPRECIACION	21.705.043	61.053.373	-39.348.330	-64,45%
DETERIORO CARTERA	-588.116.464	130.016.557	-718.133.021	-552,34%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	-	6.000.000	-6.000.000	-100,00%
EXCEDENTE A BASE DE EFECTIVO	-779.927.048	220.192.785	-1.000.119.833	-454,20%
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES				
VARIACION EN CARTERA DE CREDITO	3.368.185.818	3.464.196.075	-96.010.256	-2,77%
VARIACION CUENTAS POR COBRAR	-13.064.597	14.012.929	-27.077.526	-193,23%
VARIACION DEPOSITOS DE ASOCIADOS	-1.299.203.288	-3.205.909.335	1.906.706.047	-59,47%
VARIACION EN APORTES SOCIALES	-45.956.039	-19.720.633	-26.235.406	100,00%
VARIACION OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS	-18.100.423	-29.296.130	11.195.707	-38,22%
SUBTOTAL	1.991.861.470	223.282.906	1.768.578.564	792,08%
TOTAL DE EFECTIVO NETO APLICADO EN ACTIVIDADES OPERACIONALES	1.211.934.422	443.475.691	768.458.731	173,28%
ACTIVIDADES DE INVERSION				
VARIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-412.242.301	745.002.119	-1.157.244.420	-155,33%
VARIACION EN INVERSIONES	-188.663.255	-374.630.375	185.967.120	-49,64%
VARIACION EN ACTIVOS DIFERIDOS	-21.013.238	-47.616.831	26.603.593	-55,87%
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-621.918.794	322.754.913	-944.673.707	-292,69%
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
VARIACION OBLIGACIONES FINANCIERAS	-477.206.176	-974.238.577	497.032.401	-51,02%
PERDIDAS EJERCICIOS ANTERIORES	163.632.611	391.887.947	-228.255.336	-58,25%
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	-23.122.855	-535.051.867	511.929.012	-95,68%
VARIACION CUENTAS POR PAGAR	-574.723.704	979.479.034	-1.554.202.738	-158,68%
VARIACION FONDOS SOCIALES	-69.125.130	129.880.255	-199.005.385	-153,22%
TOTAL EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-980.545.255	-8.043.208	-972.502.047	12090,97%
AUMENTO DEL EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2024	-390.529.626	758.187.396	-1.148.717.022	-151,51%
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2023	3.208.155.589	2.449.968.193	758.187.396	30,95%
SALDO EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2024	2.817.625.964	3.208.155.589	-390.529.625	-12,17%

ANA MARIA V.R.

Ana Maria Rojas Vasquez
Representante Legal

Eider Leandro Rodríguez Valencia

En representación de Nba Asesores S.A.S.
Revisor Fiscal
TP 48172 - T

Rubén Sepúlveda Salazar

Contador
TP 41368-T