

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT. 807.008.278-4

Estado de Situación Financiera

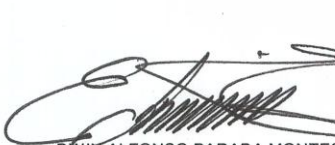
A 31 de Diciembre de 2024

Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023

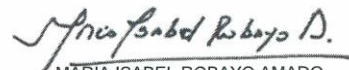
(Expresados en pesos colombianos)

		Diciembre	
	Nota	2024	2023
<u>Activo</u>			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	<u>3</u>	\$ 538,219,699.53	1,395,771,634.63
Inversiones	<u>4</u>	0.00	40,321,000.00
Inventarios	<u>5</u>	1,371,340,605.77	2,341,999,563.37
Cartera de Créditos	<u>6</u>	6,591,548,852.22	1,801,577,180.95
Otras Cuentas por Cobrar	<u>7</u>	351,986,717.79	602,309,384.31
Total activo corriente		<u>8,853,095,875.31</u>	<u>6,181,978,763.26</u>
Activo no corriente:			
Propiedades, planta y equipo	<u>8</u>	674,503,997.14	458,542,613.08
Activos Intangibles	<u>9</u>	168,931,198.00	73,768,148.92
Total activo no corriente		<u>843,435,195.14</u>	<u>532,310,762.00</u>
Total activo		<u>\$ 9,696,531,070.45</u>	<u>6,714,289,525.26</u>
<u>Pasivo y Patrimonio</u>			
Pasivo corriente:			
Obligaciones Financieras	<u>10</u>	604,802,458.72	391,218,680.21
Cuentas por pagar	<u>11</u>	4,583,488,561.29	2,926,877,070.76
Impuestos Gravámenes y Tasas	<u>12</u>	321,023,000.00	146,130,000.00
Obligaciones laborales por beneficio a empleados	<u>13</u>	321,102,130.47	347,656,442.00
Otros pasivos	<u>14</u>	570,271,391.47	570,293,480.02
Total pasivo corriente		<u>6,400,687,541.95</u>	<u>4,382,175,672.99</u>
Pasivo no corriente:			
Fondos Sociales	<u>15</u>	954,280,716.50	783,338,197.46
Total pasivo no corriente		<u>954,280,716.50</u>	<u>783,338,197.46</u>
Total pasivo		<u>7,354,968,258.45</u>	<u>5,165,513,870.45</u>
Patrimonio			
Aportes Sociales		191,885,976.00	174,725,976.00
Reservas		701,077,150.10	600,472,696.51
Fondos de destinación específica		222,071,817.12	222,071,817.12
Adopción Por 1 Vez Nif		48,482,897.23	48,482,897.23
Resultado del ejercicio		1,178,044,971.55	503,022,267.95
Total patrimonio	<u>16</u>	<u>2,341,562,812.00</u>	<u>1,548,775,654.81</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 9,696,531,070.45</u>	<u>6,714,289,525.26</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


 DWIN ALFONSO PARADA MONTES
 Representante Legal
 C.C. 88145528


 LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
 Contador (a)
 180981-T


 MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
 Revisor Fiscal
 10206-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT. 807.008.278-4

Estado de Resultados Integrales

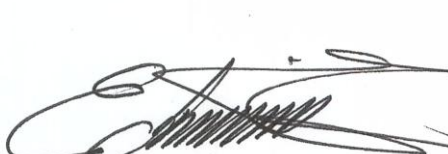
A 31 de Diciembre de 2024

Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023

(Expresados en pesos colombianos)

		Diciembre	
		2024	2023
	Nota		
Operaciones continuadas			
Ingresos de actividades ordinarias	<u>17</u>	\$ 36,575,787,900.06	19,134,932,973.98
Costo de ventas	<u>18</u>	<u>23,860,650,101.19</u>	<u>13,525,114,770.11</u>
Ganancia bruta		<u>12,715,137,798.87</u>	<u>5,609,818,203.87</u>
Otros ingresos	<u>18</u>	18,447,541.48	36,787,369.96
Gastos de administración	<u>20</u>	1,386,348,750.96	1,103,548,042.71
Gastos de distribución y ventas	<u>21</u>	6,511,235,612.77	3,606,454,815.32
Otros gastos	<u>22</u>	<u>3,218,310,417.34</u>	<u>224,314,737.80</u>
Resultados de actividades de la operación		<u>1,617,690,559.28</u>	<u>712,287,978.00</u>
Costo financiero, neto	<u>23</u>	<u>-119,534,587.73</u>	<u>-63,786,710.05</u>
Ganancias antes de impuestos		<u>1,498,155,971.55</u>	<u>648,501,267.95</u>
Gastos por impuesto a las ganancias		320,111,000.00	145,479,000.00
Ganancia procedente de actividades que continúan		\$ <u>1,178,044,971.55</u>	<u>503,022,267.95</u>
Resultado integral total del año		\$ <u>1,178,044,971.55</u>	<u>503,022,267.95</u>

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.


DWIN ALFONSO PARADA MONTES
 Representante Legal
 C.C. 88145528


LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
 Contador (a)
 180981-T


MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
 Revisor Fiscal
 10206-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT. 807.008.278-4

Estado de Cambios en el Patrimonio

A 31 de Diciembre de 2024

Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023

(Expresados en pesos colombianos)

CONCEPTO	Diciembre 2023	Aumento	Disminución	Diciembre 2024
Capital Social	174,725,976.00	17,160,000.00	0.00	191,885,976.00
Reservas	600,472,696.51	100,604,453.59	0.00	701,077,150.10
Fondos De Destinacion Especifica	222,071,817.12	0.00	0.00	222,071,817.12
Adopción Por 1 Vez Nif	48,482,897.23	0.00	0.00	48,482,897.23
Resultados Del Ejercicio	503,022,267.95	675,022,703.60	0.00	1,178,044,971.55
	1,548,775,654.81	792,787,157.19	0.00	2,341,562,812.00


DWIN ALFONSO PARADA MONTES
Representante Legal
C.C. 88145528


LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
Contador (a)
180981-T


MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
Revisor Fiscal
10206-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT. 807.008.278-4

Estado de Flujo de Efectivo

A 31 de Diciembre de 2024

Con cifras comparativas a 31 de Diciembre de 2023

(Expresados en pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

Resultado del periodo		1,178,044,971.55
Otras Transferencias E Incrementos De Patrimonio		117,764,453.59
Partidas que no afectan el efectivo:		
Depreciación y Amortización	92,544,660.03	
Aumento Ppe	-308,506,044.09	
Aumento Intangibles	-95,163,049.08	

-311,124,433.14**EFFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN****984,684,992.00**

Cambios en partidas operacionales:

Disminucion De Inventarios	970,658,957.60
Aumento De Cartera De Credito Y Venta De Bienes Y Ser	-4,789,971,671.27
Disminucion De Cuentas Por Cobrar	250,322,666.52
Aumento De Bancos Y Otras Obligaciones Fras	213,583,778.51
Aumento Cuentas Por Pagar	1,656,611,490.53
Aumento De Imptos Gravámenes Y Tasas	174,893,000.00
Fondos Sociales, Mutuales Y Otros	170,942,519.04
Disminucion De Otros Pasivos	-26,576,400.08

-1,379,535,659.15**FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN****-394,850,667.15**

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Disminucion De Inversiones	40,321,000.00
----------------------------	---------------

FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**40,321,000.00**

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

-503,022,267.95**FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN****-503,022,267.95****DISMINUCION DE EFECTIVO****-857,551,935.10**

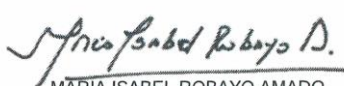
Efectivo a: Diciembre de 2023

1,395,771,634.63

EFFECTIVO A Diciembre 2024**538,219,699.53**


DWIN ALFONSO PARADA MONTES
Representante Legal
C.C. 88145528


LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
Contador (a)
180981-T


MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
Revisor Fiscal
10206-T
(Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT. 807.008.278-4

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA A Diciembre de 2024

Dirección: CALLE 15 # 0 - 39 BRR. LA PLAYA Tel: 5784901

e-mail: gerencia@insercoop.com.co Pagina Web: https://insercoop.com.co/

1 ESTADO DE VARIACION EN EL CAPITAL NETO DE TRABAJO**ORIGEN DE FONDOS**

RESULTADOS DEL EJERCICIO 2024	675,022,703.60
OTRAS TRANSFERENCIAS E INCREMENTOS DE PATRIMONIO	117,764,453.59
PARTIDAS QUE NO REQUIEREN DESEMBOLSOS:	
DEPRECIACION	0.00
AMORTIZACIONES	92,544,660.03
TOTAL ORIGEN DE FONDOS	885,331,817.22

APLICACIÓN DE FONDOS

AUMENTO PPE	(308,506,044.09)
DISMINUCION DIFERIDOS	0.00
AUMENTO INTANGIBLES	(95,163,049.08)
TOTAL APLICACIÓN FONDOS	(403,669,093.17)
AUMENTO EN EL CAPITAL NETO DE TRABAJO	481,662,724.05

2**ANALISIS EN EL CAMBIO DEL CAPITAL NETO DE TRABAJO**

	USOS	FUENTES
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	0.00	857,551,935.10
DISMINUCION DE INVERSIONES	0.00	40,321,000.00
DISMINUCION DE INVENTARIOS	0.00	970,658,957.60
AUMENTO DE CARTERA DE CREDITO Y VENTA DE BIENES Y SERVIC	4,789,971,671.27	0.00
DISMINUCION DE CUENTAS POR COBRAR	0.00	250,322,666.52
DISMINUCION DE DEPOSITOS	0.00	0.00
AUMENTO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FRAS	0.00	213,583,778.51
AUMENTO CUENTAS POR PAGAR	0.00	1,656,611,490.53
AUMENTO DE IMPTOS GRAVAMENES Y TASAS	0.00	174,893,000.00
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	0.00	170,942,519.04
DISMINUCION DE OTROS PASIVOS	26,576,400.08	0.00
AUMENTO DE PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	0.00	0.00
AUMENTO DE TITULOS DE INVERSION EN CIRCULACION	0.00	0.00
AUMENTO EN EL CAPITAL NETO DE TRABAJO	0.00	481,662,724.05
TOTALES	4,816,548,071.35	4,816,548,071.35


 DWIN ALFONSO PARADA MONTES
 Representante Legal
 C.C. 88145528


 LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
 Contador (a)
 180981-T


 MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
 Revisor Fiscal
 10206-T
 (Ver Dictamen Adjunto)

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 1. Entidad Reportarte

La COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES es una entidad privada, con domicilio en la Avenida 1 # 9 -90 Barrio Latino en la ciudad de Cúcuta Norte de Santander Colombia.

La COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES que, por acta del 31 de mayo del 2003 otorgada en asamblea constitutiva, inscrita en la cámara de comercio el 10 de julio del 2003 bajo el número 00004113 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

Fue constituida la entidad denominada precooperativa de Inversiones y Servicios, que por acta 0000001 del 12 de enero del 2007, otorgada en asamblea de asociados, inscrita en la cámara de comercio el 20 de diciembre del 2007 bajo el número 00008190 del libro I de las personas sin ánimo de lucro, la entidad cambio su nombre de: PRECOOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS por el de COOPERATIVA DE INVERCIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES.

Objeto Social: contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de los asociados y al desarrollo de la comunidad, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, actuando con base en los principios cooperativos y una eficiente administración, presentar el servicio farmacéutico.

Prestar el servicio farmacéutico de suministro y dispensación de medicamentos a: EPS, IPS, ARP, ESE, Empresas de medicina prepagada, Entidades del sector asegurador, Entidades públicas o privadas, Hospitales de baja y mediana complejidad, Prestadores de servicios de salud y demás entidades que componen el SGSSS.

Nota 2. Principales Políticas y Prácticas Contables

(A) MARCO TECNICO NORMATIVO

Los estados financieros de la Cooperativa de Inversiones y Servicios Empresariales han sido preparados de acuerdo de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

UNIDAD MONETARIA

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Inversiones y Servicios Empresariales, son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de acuerdo al entorno económico en el cual opera.

PERÍODO CONTABLE

La Cooperativa tiene definido por estatutos preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, con corte al 31 de diciembre.

USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

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

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

Los valores libros de las siguientes estimaciones se revelan en sus correspondientes notas en los estados financieros.

Para las siguientes estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros consolidados futuros.

PRESENTACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS -CORRIENTE Y NO CORRIENTE

En el estado de situación financiera, se clasificarán los activos y pasivos en función de su vencimiento; serán corrientes los activos y pasivos que cumplan las siguientes condiciones:

- Se espera realizar el activo o liquidar el pasivo, en su ciclo normal de operación.
- Se mantiene el activo o pasivo principalmente con fines de negociación, Se espera realizar el activo o liquidar el pasivo dentro de los doce meses siguientes, contados a partir de la fecha de su adquisición.
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

- No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
- Se clasificarán todas las demás partidas como Activos y Pasivos No Corrientes, lo anterior de acuerdo a la NIIF para Pymes de Presentación de Estados Financieros.

VALOR RAZONABLE

El valor razonable es el importe por el que puede ser intercambiado un activo o cancelado un pasivo entre un comprador y vendedor interesados y debidamente informados, en condiciones de independencia mutua. La mejor evidencia del valor razonable son los precios cotizados en un mercado activo. Si el mercado para un instrumento financiero no es activo, la entidad establecerá el valor razonable utilizando una técnica de valoración.

La Cooperativa de Inversiones y Servicios Empresariales aplica la siguiente jerarquía sistemática para determinar el valor razonable de activos y pasivos financieros:

- Se tienen en cuenta los precios de cotización dentro del mercado activo más ventajoso al cual tiene acceso inmediato.
- Si no se tiene acceso a precios de mercado disponibles, se utilizan precios de transacciones recientes, ajustadas por las condiciones.
- En caso de no aplicar las dos anteriores la Cooperativa tomara técnicas de valoración generalmente aceptadas (ejemplo las publicadas en la superintendencia financiera), que demuestren que proporcionan estimación fiable de los precios obtenidos en transacciones reales del mercado.

COSTO AMORTIZADO

- El costo amortizado de un activo o pasivo financiero es el importe al que fue valorado inicialmente el activo o pasivo, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia existente entre el valor inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad, (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

- El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financieros (o de un grupo de activos o pasivos financieros) y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo relevante. La tasa de interés

efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto) con el importe neto en libros del activo financiero o pasivo financiero.

(B) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

OBJETIVO

Coincidir el saldo contable del rubro de bancos con los valores que aparecen en los extractos emitidos por entidades bancarias y entidades similares que administren recursos de la cooperativa en cuentas corrientes, de ahorros, en fiducias de administración y pagos, depósitos, fondos de inversión y demás recursos que cumplan la definición de efectivo y equivalentes de efectivo. Es decir, recursos a la vista, de alta liquidez, bajo riesgo de variación en su valor y convertibles en efectivo en menos de 3 meses.

ALCANCE

Esta política será de aplicación al efectivo y sus equivalentes del efectivo originado en la prestación de servicios de dispensación de medicamentos bajo la modalidad de evento y capitado.

DIRECTRICES

Reconocimiento:

Se reconocerá como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos en la cooperativa cuando: cuando se recaude dinero por concepto de cuotas moderadoras cobradas a los usuarios de las EPS y cuando se realicen retiros de bancos para suplir las necesidades.

Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.

Se reconocerá como equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, por ejemplo, los valores depositados en entidades fiduciarias o intermediarios de valores que administran recursos destinados al pago de proveedores, así como las carteras colectivas abiertas.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Medición:

La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de la cooperativa. Las diferencias se contabilizarán como cuentas por cobrar a la persona que se encuentre responsable.

Los saldos en bancos y en cuentas de entidades fiduciarias que administren efectivo de la cooperativa se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocerán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.

POLÍTICA DE INVERSIONES

Objetivo: Reconocer como inversiones únicamente los títulos valores y valorarlos razonablemente.

Reconocimiento: Se reconocerán como instrumentos financieros negociables o “Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados” los títulos participativos o de deuda que cotizan en bolsa.

Se reconocerán como instrumentos financieros Disponibles para la Venta o “Al Valor Razonable con cambios en Patrimonio (Otro Resultado Integral)”, las acciones y demás títulos participativos que no sean de baja o ninguna bursatilidad (que no cotizan en bolsas de valores).

Medición inicial: Los instrumentos “negociables” se medirán por su valor razonable. Los costos de transacción, tales como las comisiones, son gastos, no se suman al costo, sino que se reconocen como gastos del periodo en el que se adquieren.

Los instrumentos “Disponibles para la Venta” o “Al Valor Razonable con cambios en Patrimonio (Otro Resultado Integral)” se medirán por su costo, incluyendo los costos de transacción.

Medición Posterior: Las inversiones “Negociables” o “Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados” se medirán por su Valor Razonable en el Nivel 1, es decir, su valor en bolsa de valores o en otro "mercado activo" según lo señale un comisionista o un proveedor de precios debidamente autorizados.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Los instrumentos financieros que no coticen en bolsa se medirán por su valor razonable en un Nivel 2, es decir, según la cotización de un instrumento similar o por otros métodos de reconocido valor técnico. En todo caso, no se afectan los resultados del ejercicio, sino que las variaciones se reconocen como mayor o menor valor del patrimonio (del Otro Resultado Integral). La contrapartida de ajustes es un mayor o menor valor del instrumento financiero, sin afectar cuentas evaluativas de valorizaciones ni provisiones.

POLITICA DE INVENTARIOS

Reconocimiento: los Inventarios son los activos mantenidos para la venta en el curso normal de las operaciones; en proceso de producción; o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de los servicios.

Medición

Deben medirse al costo, en el cual debe incluir su costo de adquisición y los demás costos en que se haya incurrido para se encuentren listos para su uso como factor de la producción o de la venta de los servicios.

Costos de Adquisición

El costo de adquisición de los inventarios comprenderá el precio de compra, los impuestos no recuperables ni descontables, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de las mercancías, materiales y/o servicios. Los descuentos comerciales y las rebajas se restarán para determinar el costo de adquisición. Los descuentos por pronto pago, se llevarán al estado de resultados; y cuando adquiera mercancías a crédito, los intereses de financiación y las diferencias en cambio se reconocerán como gastos en el estado de resultados.

Fórmula de cálculo del Costo

La cooperativa, adopta el Sistema de Inventario Permanente y medirá el costo de los inventarios, utilizando el método Costo Promedio Ponderado

Evaluará al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, o si el valor en libros no es totalmente recuperable por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes y si las circunstancias que originaron el deterioro de valor han cambiado y se ha recuperado la pérdida por deterioro, ésta se revertirá contra resultados.

Cuando los inventarios se vendan, se reconocerá el valor en libros como costo de ventas en el periodo en el que se reconozcan los correspondientes ingresos.

Clasificará sus inventarios como activos corrientes y revelará las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en cuentas de resultado, así como la recuperación de las pérdidas por deterioro ocurrida durante el periodo.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

POLITICA DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Medición inicial de los activos financieros se realizará al valor razonable y la medición posterior será al costo amortizado o al valor razonable teniendo en cuenta el modelo de negocio para gestionar activos financieros en donde se mantienen instrumentos financieros para obtener flujos de efectivo, este modelo tiene en cuenta los riesgos asociados al activo financiero.

Inicialmente la Cooperativa reconoce los préstamos y las partidas por cobrar en la fecha en que se originan. Todos los otros activos financieros (incluidos los activos designados al valor razonable con cambios en resultados), se reconoce inicialmente a la fecha de la transacción en la que la Cooperativa se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

La Cooperativa da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales a los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los instrumentos de deuda hasta su vencimiento, estos activos financieros se clasifican como mantenidos hasta el vencimiento. Los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

POLÍTICA DE CARTERA

Reconocimiento: la cooperativa reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan prestado los servicios, cuando se hagan préstamos a terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.

Medición inicial: la medición de los ingresos de actividades ordinarias y de las cuentas por cobrar será por el valor a recibir.

Medición Posterior: cuando se constituya efectivamente una transacción financiera, es decir, cuando se financie a los clientes se descontará el valor de la cuenta por cobrar utilizando las tasas de interés establecidas por la Sociedad para cada línea de crédito, dicha tasa será tomada como referencia según sea el caso de la rotación de cartera.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente consideradas o en grupo si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito.

El deterioro de cartera no podrá ser calculado por el área contable, sino por el comité de crédito para garantizar la debida segregación de funciones requerida por estándares internacionales de auditoría.

Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros, sea cual fuere su probabilidad, no se reconocerán. La evidencia objetiva de que un activo o un grupo de activos están deteriorados incluye la información observable sobre los siguientes eventos que causan la pérdida, lo cual deberá ser observado por la gerencia general:

Incumplimientos de cláusula contractual de plazo: se considera una posible cartera deteriorada la que supere los 120 días de vencida y se le aplicara una tasa del 11.80% efectiva anual para el año 2024.

Antes de cumplirse el Periodo Normal de Crédito, la cooperativa podrá clasificar como cartera en riesgo las cuentas por cobrar que presenten las siguientes evidencias:

1. Cuando el cliente tenga dificultades financieras significativas, esto es, cuando el cliente haya sido reportado en centrales de riesgos, tales Cifin y Data Crédito.
2. Cuando el cliente solicite concesiones de ampliación de plazos para cancelar sus obligaciones o refinanciación.
3. Cuando el cliente entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera
4. Cuando sucedan otros eventos tales como la desaparición del mercado en el que opera el cliente, cuando una calificación de riesgo país u otras circunstancias evidencian que efectivamente los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar presentan riesgos de cobro.
5. Cuando un grupo de clientes presente una disminución medible en los pagos de sus créditos.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

POLÍTICA DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

OBJETIVO

Prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, conocer la información acerca de la inversión que la cooperativa tiene en este rubro, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

Los principales aspectos que aborda esta política son:

1. Cuales elementos se contabilizan como PPE.
2. Determinar el tratamiento de los costos posteriores a su adquisición para determinar su importe en libros.
3. Los cargos por depreciación.

Reconocimiento

La cooperativa reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

1. Es probable que la cooperativa obtenga los beneficios económicos DURANTE MÁS DE UN AÑO.
2. El costo del elemento puede medirse con fiabilidad, es decir que la cooperativa no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.

Grupos de Activos

La cooperativa podrá reconocer como Propiedades, Planta y Equipo los elementos que duren más de un periodo, aunque su costo de adquisición sea significativo. En ese caso, cada lote adquirido se depreciará en la vida útil estimada para todo el grupo. (Ej.: sillas)

Medición inicial

La cooperativa medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo se compone de:

1. El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
2. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Compra financiada

Cuando la compra de una Propiedad, Planta y Equipo se financie más allá de los términos normales del crédito, entendidos como tal más de un año, reconocerá un activo y un pasivo por el mismo valor, esto es, por el valor presente de los cánones y opciones de compra (si existen). Cada canon se contabilizará separando el abono a capital y el interés.

Costos iniciales

Los costos iniciales serán todos los necesarios para poner el activo en condiciones, incluyendo los que sean necesarios para cumplir con la normativa medioambiental.

No forman parte del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo, los siguientes:

1. Costos de apertura de una nueva sede u oficina (costos de inauguración)
2. Los costos de introducción de un nuevo servicio (costos de actividades publicitarias y promocionales).
3. Los costos de administración y otros gastos generales.

Costos posteriores

De acuerdo con el criterio de reconocimiento, la cooperativa no reconocerá, en el importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo, los costos derivados del mantenimiento regular del elemento. Tales costos se reconocerán en el resultado cuando se incurra en ellos. Los costos del mantenimiento regular son principalmente los costos de mano de obra y los consumibles, que pueden incluir el costo de pequeños componentes. Estos desembolsos se pueden describir como mantenimientos preventivos, correctivos, reparaciones, conservaciones, etc. pero en todo caso se reconocerán como gastos del periodo.

Componentes

Cuando la cooperativa reemplace partes de un activo, estos no se reconocerán como adiciones y mejoras de las Propiedades, Planta y Equipo. Estos costos se reconocerán como gastos del periodo.

Medición Posterior

1. La medición posterior será al costo. La cooperativa no reconocerá valorizaciones de Propiedades, Planta y Equipo ni provisiones para la protección de activos, salvo que demuestre que existe un deterioro de valor.

2. Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

3. La cooperativa realizara revaluaciones cada que los cambios en el mercado si lo ameriten.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

4. Cuando se revalué, la depreciación acumulada se eliminará contra el costo Propiedades, Planta y Equipo y se le sumará el valor q sea necesario según el avalúo, hasta alcanzar el importe revaluado.

Depreciación:

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, inmediatamente es adquirido, aunque no esté siendo usado.

El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo

Método de depreciación

El método de depreciación que se utilizará es línea RECTA

El método de depreciación aplicado a las Propiedades, Planta y Equipo se revisará regularmente para evaluar si ha tenido un cambio significativo en los resultados económicos y establecer uno nuevo de ser necesario.

Vidas útiles: Solo en el caso de impracticabilidad para asignar una vida útil a un activo de forma individual o del grupo al cual pertenece, se depreciarán en las siguientes vidas útiles genéricas:

a) Edificaciones	20 años
b) Maquinaria	10 años
c) Muebles y Enseres	10 años
d) Equipo de Oficina	10 años
e) Equipo de Cómputo	5 años
f) Equipo de Comunicaciones	10 años
g) Vehículos	5 años
h) Sillas de Oficina	10 años

Si varios elementos de propiedades, planta y equipo tienen la misma vida útil se agruparán como partes de un mismo componente.

Nota: Los elementos que pertenezcan a un grupo o subgrupo, se depreciarán según la vida útil asignada al grupo, salvo que se determine una vida útil específica para el respectivo bien.

Compensación por deterioro del valor

Cuando se pierdan o deterioren activos no se contabilizarán como perdidas, así estén asegurados. No se contabilizarán como cuentas por cobrar a la Aseguradora, sino hasta q sea exigible, caso en el cual reconocerá una cuenta por cobrar contra un ingreso.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

POLITICA DE INTANGIBLES

- Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, del que la entidad tiene control sobre los recursos en cuestión y existe beneficios económicos futuros.
- Durante el desarrollo de las actividades del negocio se pueden generar desembolsos que no necesariamente se encuentran relacionados con la investigación y desarrollo de activos intangibles, en ese sentido, cuando se realicen este tipo de transacciones y no se haya

obtenido el derecho de recibir unos bienes o no se hayan recibido efectivamente los servicios por esos desembolsos, se puede reconocer como un pago anticipado en el activo.

La vida útil estimada para los períodos en curso y los comparativos son los siguientes:

- | | |
|---------------------------------------|----------|
| • Licencias | Variable |
| • Programas de computadora (software) | Variable |

POLITICAS PARA OBLIGACIONES FINANCIERAS Y CUENTAS POR PAGAR

Las obligaciones financieras y cuentas por pagar se reconocerán en los estados financieros y Las obligaciones financieras y las cuentas por pagar se medirán a su costo histórico.

- La causación de los intereses se efectuarán en forma periódica, registrándolos en el estado de resultados y afectando las correspondientes cuentas del estado de situación financiera.

- Se dará de baja en cuentas la obligación financiera y cuenta por pagar cuando haya sido pagada o cancelada en su totalidad, o bien haya expirado; cuando se realice una permuta entre un prestamista y un prestatario; cuando se condone la obligación o cuenta por pagar; o cuando se realice su castigo.

- Revelará el valor en libros de las obligaciones financieras y cuentas por pagar a su cargo y el valor de los intereses correspondientes al periodo contable, que se encuentran pendientes de pago.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Beneficios a empleados

Beneficios a empleados corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son medidos en base no descontada y son reconocidos como gastos cuando se presta el servicio relacionado.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Cooperativa posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Sueldos, salarios y aportes a la seguridad social

Las obligaciones por salarios y aportes a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, al costo que normalmente es su valor nominal.

Vacaciones y Bonificaciones del personal

La empresa reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación estimada por vacaciones anuales del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un monto establecido con las disposiciones laborales vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

La empresa también reconoce el gasto en el estado de resultados por la obligación por bonificaciones del personal mediante el método del devengado y se determina de acuerdo a disposiciones internas de la compañía vigentes. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

POLITICAS PARA LA PROVISIONES

- La Cooperativa reconoce como pasivos, obligaciones presentes que surgen de sucesos pasados los cuales se espera hacer el desembolso en una fecha determinada.
- La Cooperativa reconoce como provisiones los pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento y son reconocidos sobre la base de una obligación legal o implícita como resultado de un suceso pasado y es probable que haya salida de flujos de recursos y su importe puede ser estimado de forma fiable.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES

NIT.807.008.278-4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

- La Cooperativa reconoce como pasivos contingentes las obligaciones posibles o presentes en las que se tiene incertidumbre sobre la probabilidad de ocurrencia o no ocurrencia de

hechos futuros o es probable que no requiera una salida de recursos para satisfacerla. La entidad revelará un pasivo contingente excepto si es remota la posibilidad de la salida de recursos.

POLITICA DE INGRESOS

Ventas de bienes y servicios

Los ingresos provenientes de la venta de bienes y servicios en el curso de las actividades ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales. Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad de los bienes son transferidos al cliente, es probable que se reciban los beneficios económicos asociados con la transacción, los costos incurridos y las posibles devoluciones de bienes pueden ser medidos con fiabilidad y la empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconocen las ventas.

Ingresos financieros y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses en fondos invertidos, cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados y ganancias en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultado. Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, saneamiento de descuentos en las provisiones, dividendos en acciones preferenciales clasificadas como pasivos, cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, pérdidas por deterioro reconocidas en los activos financieros y pérdidas en instrumentos de cobertura que son reconocidas en resultados.

Los costos por préstamos que no son directamente atribuibles a la adquisición, la construcción o la producción de un activo que califica se reconocen en resultados usando el método de interés efectivo.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensando los montos correspondientes

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o plazos estimados de realización, como corrientes los con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.

En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo se encuentre asegurado, se reclasifican como no corrientes.

POLITICA PARA LOS GASTOS

Los gastos de la Cooperativa se manejan por el método de causación previamente autorizados por la gerencia y se revelaran el periodo en el cual ocurrieron.

POLITICA PARA CAMBIOS EN UNA POLITICA CONTABLE

La Cooperativa, presentará sus primeros estados financieros a contar del año 2014, de acuerdo a las NIIF. Los cambios en las políticas, en las estimaciones contables respecto a los principios contables locales y los efectos se contemplarán según la NIC 08: Políticas Contables Cambios en Estimaciones Contables y Errores.

La entidad cambiará una política contable sólo si tal cambio es requerido por una Norma o Interpretación; o si lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones, otros eventos o condiciones que afecten a la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo de la entidad.

La Cooperativa, contabilizará un cambio en una política contable derivado de la aplicación inicial de una Norma o Interpretación, de acuerdo con las disposiciones transitorias específicas de tales Normas, si las hubiera; y cuando la entidad cambie una política contable, ya sea por la aplicación inicial de una Norma o Interpretación que no incluya una disposición transitoria específica aplicable a tal cambio, o porque haya decidido cambiarla de forma voluntaria, aplicará dicho cambio retroactivamente.

Se aplicarán los cambios en las políticas contables y se aplicarán sus respectivas revelaciones con sujeción a la Norma. De igual manera se ejecutará para los cambios en las estimaciones contables y en los errores.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo de efectivo y equivalentes de efectivo son los reflejados a 31 de diciembre en las cuentas que posee la empresa.

Los recursos presentados son de libre destinación y sobre estos no existe ninguna restricción. Mensualmente se efectúan las conciliaciones bancarias y a diciembre 31 se tienen el siguiente saldo:

Concepto	2,024	2023
Caja	48,310,860.83	33,648,960.00
Bancos	489,527,388.78	1,356,801,975.85
Fondo Fiduciario	381,449.92	5,320,698.78
Total efectivo y equivalente de efectivo	538,219,699.53	1,395,771,634.63

Los depósitos en el fondo fiduciario hacen referencia a la Fiducuenta que por sus características hacen parte del efectivo y equivalentes del efectivo, son fácilmente convertibles en efectivo y tienen un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Nota 4. INVERSIONES

El detalle de las otras inversiones es el siguiente:

Concepto	2024	2023
CDT Banco de Bogota	0,00	40.321.000,00
Total Inversiones	0,00	40.321.000,00

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 5. INVENTARIOS

Este grupo registra el valor de los bienes adquiridos para la venta por el ente económico que no sufren ningún proceso de transformación o adición y se encuentran disponibles para su enajenación.

La partida del inventario está clasificada dentro de los Activos Corrientes, a razón que INSERCOOP espera realizarlo, venderlo o consumirlo dentro de su ciclo normal de operación, sin exceder los doce meses siguientes al 31 de diciembre.

Concepto	2024	2023
Mercancías no fabricadas por la empresa	1,412,306,182.77	2,382,965,140.37
Valor neto de realizacion deterioro VNR	-40,965,577.00	-40,965,577.00
Total Inventarios	1,371,340,605.77	2,341,999,563.37

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La cooperativa reconoce una cuenta por cobrar, atendiendo su naturaleza, solo cuando se convierte en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

La medición inicial se realiza en el momento del reconocimiento, es decir en su registro inicial; y la medición posterior se realiza al final de cada periodo sobre el que se informa, se incluye también, deterioro y bajas del activo.

Nota 6. DEUDORES COMERCIALES

Este grupo registra los valores a favor de la cooperativa y a cargo de clientes nacionales de cualquier naturaleza por concepto de ventas de medicamentos y servicios de dispensación en desarrollo del objeto social, los deudores están conformados por:

Concepto	2024	2023
Facturacion por radicar	0.00	691,213,582.95
Facturacion radicada	8,986,935,645.37	1,892,376,066.34
Facturacion radicada y glosada subsanable	3,331,212.30	44,010,987.07
Facturacion radicada conciliada	0.00	2,859,134.04
Subtotal	8,990,266,857.67	2,630,459,770.40
Menos: Deterioro clientes	-2,398,718,005.45	-828,882,589.45
Total deudores comerciales	6,591,548,852.22	1,801,577,180.95

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Este rubro registra el valor de los adelantos efectuados en dinero por la cooperativa a personas naturales y jurídicas, con el fin de recibir beneficios o contra prestación futura de acuerdo con las condiciones pactadas, incluye conceptos tales como anticipos a proveedores, a contratistas, a trabajadores, a agentes de aduana.

Concepto	2024	2023
Anticipo de contratos y proveedores	127.520.033,36	83.117.060,89
Adelantos al personal	101.692.991,51	181.559.554,91
Deudores Patronales Y Empresas	4.410.206,92	5.909.643,50
Anticipo de impuestos	90.660.000,00	123.221.881,80
Cuentas por cobrar a trabajadores	27.703.486,00	208.501.243,21
Total otras cuentas por cobrar	351.986.717,79	602.309.384,31

Nota 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro registra el costo histórico del equipo mobiliario, computación, y electrónico de propiedad de la cooperativa, utilizado para el desarrollo de sus operaciones ordinarias. Para su depreciación se toma el método de línea recta según las normas tributarias vigentes, los equipos se encuentran debidamente custodiados y no existen ningún gravamen o restricción sobre el uso o disponibilidad de estos mismos.

Año	2,023		2,023	
Concepto	Costo	Depreciación	Costo	Depreciación
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Muebles y Equipos de Oficina	693,107,789.34	-229,437,619.86	522,756,522.25	-178,180,781.67
Equipos de Computo y Comunicación	365,788,199.83	-154,954,372.17	227,633,422.83	-113,666,550.33
Total Propiedad Planta y Equipo	1,058,895,989.17	-384,391,992.03	750,389,945.08	-291,847,332.00

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 9. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

El siguiente es el detalle y movimiento de los activos Intangibles saldo a diciembre del 2022 y movimiento de diciembre año 2024.

Concepto	2024	2023
Digitador Epsilonf	6.206.000,00	3.460.000,00
Licencias	233.253.154,04	109.102.716,52
Amortización Acumulada (Cr)	-70.527.956,04	-38.794.567,60
Total de Propiedad Palnta y Equipo	168.931.198,00	73.768.148,92

Nota 10. PASIVOS FINANCIEROS

El saldo de las obligaciones financieras al 31 de diciembre es el siguiente

Concepto	2024	2023
Bancos Nacionales	604.802.458,72	391.045.350,21
Pagarés convertibles	0,00	173.330,00
Total pasivos financieros	604.802.458,72	391.218.680,21

El valor de las obligaciones financieras es por concepto de gastos operativos.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 11. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Este grupo registra aquellos pasivos del ente económico originados por la prestación de servicios, honorarios y gastos financieros entre otros.

Se registran las obligaciones contraídas, en moneda nacional por el ente económico con proveedores para la adquisición de medicamentos.

Se registra los importes recaudados por la cooperativa a los contribuyentes sujetos pasivos del tributo a título de retención en la fuente a favor de la Administración de Impuestos Nacionales, en virtud al carácter de recaudador que las disposiciones legales vigentes les han impuesto a los entes económicos, como consecuencia del desenvolvimiento del giro normal del negocio, cuyas actividades y operaciones son objeto de gravamen.

Se registran las obligaciones de la cooperativa a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes parciales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral. Igualmente registra otras acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados, a excepción de lo correspondiente a préstamos y retención en la fuente.

Se registra el valor adeudado por el gravamen establecido sobre las actividades industriales, comerciales y de servicios a favor de la secretaria de hacienda municipal de la ciudad de San José de Cúcuta Norte de Santander.

Concepto	2024	2023
Costos y gastos por pagar	639.328.187,78	187.758.333,36
Proveedores	3.845.907.622,44	2.673.738.128,32
Retencion en la fuente	27.202.000,00	13.694.000,00
Impuesto de industria y comercio retenido	4.857.000,00	3.167.281,25
Retenciones y aportes de nomina	66.193.751,07	48.519.327,83
Total Cuentas por pagar	4.583.488.561,29	2.926.877.070,76

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 12. Pasivo por Impuestos corrientes

En este grupo se registra el valor pendiente de pago por concepto de impuesto de Renta y complementarios del respectivo ejercicio, así como los montos de años anteriores sujetos a revisión oficial y cualquier saldo insoluto, menos los anticipos y retenciones pagadas por los correspondientes períodos. Incluye también el valor de las contribuciones especiales y demás recargos que deben pagarse con el impuesto de renta.

Se registra tanto el valor recaudado o causado como el valor pagado o causado, en la adquisición o venta de bienes producidos y comercializados, así como de los servicios prestados y/o recibidos, gravados de acuerdo con las normas fiscales vigentes, los cuales pueden generar un saldo a favor o a cargo del ente económico, producto de las diferentes transacciones ya que se trata de una cuenta corriente.

Concepto	2024	2023
De renta y Complementarios	320,111,000.00	145,479,000.00
Impuestos a la ventas por Pagar	0.00	651,000.00
Industria y Comercio	912,000.00	0.00
Total Impuestos gravámenes y tasas	321,023,000.00	146,130,000.00

Nota 13. Beneficio de Empleados

Este rubro se registra el valor a pagar a los trabajadores originados en una relación laboral, tales como sueldos, salario integral, jornales, horas extras y recargos, comisiones, viáticos, incapacidades y subsidio de transporte.

El valor de las obligaciones del ente económico con cada uno de sus trabajadores por concepto del auxilio de cesantías e intereses de las cesantías, como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

El cálculo definitivo se debe determinar al cierre del respectivo período contable una vez efectuados los correspondientes ajustes, de acuerdo con las provisiones estimadas durante el ejercicio económico.

Se registra el valor acumulado de las vacaciones que el ente económico adeuda a sus trabajadores producto de la relación laboral existente, sean estas legales o extralegales.

Se registra el valor que por el concepto de prima de servicios que se encuentre pendiente de pago y a favor de los trabajadores como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes con el ente económico.

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

El siguiente es el detalle de los beneficios de empleados a 31 de diciembre:

Concepto	2023	2023
Salarios por pagar	3.196.736,48	9.961.914,00
Cesantias	161.514.587,00	110.129.477,00
Intereses sobre cesantias	17.368.368,00	13.110.332,00
Prima de servicios	3.653.977,88	1.098.333,00
Vacaciones consolidadas	126.012.270,53	95.660.084,00
Bonificacion	9.356.190,58	117.696.302,00
Total beneficios a los empleados	321.102.130,47	347.656.442,00

Nota 14. Otros pasivos no financieros

Este grupo registra las sumas de dinero recibidas por el ente económico de clientes como anticipos o avances originados en ventas, que han de ser aplicados con la facturación o cuenta de cobro respectiva.

El siguiente es el detalle de otros pasivos no financieros a 31 de diciembre:

Concepto	2024	2023
Anticipos y avances recibidos	28,528,070.00	171,412,773.02
Ingresos recibidos para terceros	541,743,321.47	398,880,707.00
Total pasivos no financieros	570,271,391.47	570,293,480.02

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 15. Fondos Sociales

Corresponde a recursos con destinación específica, del sector solidario, y son la base fundamental del cooperativismo.

Los Fondos sociales comprenden el valor de los recursos apropiados de los excedentes de un ejercicio económico por decisión de la asamblea general ordinaria de delegados, de acuerdo a lo previsto en la Ley 79/88 Art. 54, 55 y 56 y los estatutos de la Cooperativa (Art. 47). Estos fondos son agotables mediante destinación específica previamente reglamentada por el Consejo de Administración.

El siguiente es el detalle de los fondos sociales a 31 de diciembre:

Concepto	2024	2023
Fondosocial de educacion	295.978.945,91	257.147.960,32
Fondo social de solidaridad	20.000.000,00	-25.841.334,83
Fondo social de recreacion	0,00	-4.197.272,17
Fondos para imprevistos	0,00	21.962.393,87
Fondo mutual para otros fines	638.301.770,59	534.266.450,27
Total Fondos Sociales	954.280.716,50	783.338.197,46

Nota 16. Patrimonio

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

El siguiente es el detalle del patrimonio a 31 de diciembre:

Concepto	2024	2023
Aportes sociales	191,885,976.00	174,725,976.00
Reserva proteccion de aportes	701,077,150.10	600,472,696.51
Fondos de Destinacion Especifica	222,071,817.12	222,071,817.12
Excedente del Ejercicio a 31 de diciembre	1,178,044,971.55	503,022,267.95
Adopcion por 1 vez Niif	48,482,897.23	48,482,897.23
Total de Patrimonio	2,341,562,812.00	1,548,775,654.81

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 17. Ingresos

Este rubro registra el valor de los ingresos obtenidos por la cooperativa en la prestación de servicio de dispensación de medicamentos a los cuales no se les realiza procesos de transformación, durante el ejercicio

El siguiente es un detalle de los ingresos por actividades ordinarias por el año a corte 31 de diciembre de:

Concepto	2024	2023
Venta de productos farmacéuticos (modalidad ev	20.055.357.093,10	4.711.288.631,19
Servicios sociales (modalidad capitado)	16.572.363.478,00	15.786.104.270,00
Devoluciones en ventas	-51.932.671,04	-1.362.459.927,21
Total ingresos de las actividades ordinarias	36.575.787.900,06	19.134.932.973,98

Nota 18. Costo de Ventas

Este rubro registra el valor de los costos incurridos por el ente económico en la adquisición, manejo y enajenación de medicamentos que no sufren transformación

El detalle de la cuenta es el siguiente:

Concepto	2024	2023
Comercio al por mayor y por Menor de Medicament	23,860,650,101.19	13,525,114,770.11
Total costos de ventas	23,860,650,101.19	13,525,114,770.11

Nota 19. Otros Ingresos

Al 31 de diciembre se presenta el siguiente valor en libros:

Concepto	2024	2023
Servicio de Transporte	17.200.000,00	10.289.640,94
Diversos	1.247.541,48	26.497.729,02
Total otros ingresos	18.447.541,48	36.787.369,96

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Los gastos se causan con el respectivo soporte de pago, aunque se procura que los pagos se realicen inmediatamente se reciba el bien y/o servicio.

La empresa canceló oportunamente las prestaciones sociales por la liquidación de contratos a término fijo con vencimiento dentro del año 2024, así como los aportes parafiscales y demás emolumentos legales derivados del vínculo laboral.

Nota 20. Gastos de Administración

El siguiente es un detalle de los gastos de administración:

Concepto	2024	2023
Beneficios a empleados	814.596.817,98	614.378.383,91
Gastos Generales	567.903.596,26	486.315.667,08
Diversos	3.848.336,72	2.853.991,72
Total gastos de administración	1.386.348.750,96	1.103.548.042,71

Nota 21. Gastos operacionales de ventas

El siguiente es un detalle de los gastos operacionales de ventas:

Concepto	2024	2023
Beneficios a Empleados	2,306,430,310.46	1,689,209,288.75
Honorarios	4,248,424.00	17,560,000.00
Impuestos	116,176,681.98	88,830,337.86
Arrendamientos	576,792,595.27	347,129,050.77
Seguros	803,872.06	1,293,225.79
Servicios	1,574,817,955.80	1,146,657,934.00
Gastos legales	31,399,223.72	10,801,562.04
Mantenimiento y reparaciones	45,041,632.89	26,311,446.76
Adecuacion e instalacion	10,885,798.04	55,385,929.51
Gastos de viaje	47,943,325.13	21,930,281.08
Depreciaciones	92,544,660.03	80,123,373.70
Amortizaciones	31,733,388.44	30,178,293.26
Diversos	102,582,328.95	91,044,091.80
Provisiones	1,569,835,416.00	0.00
Total gastos de Ventas	6,511,235,612.77	3,606,454,815.32

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota 22. Otros Gastos

Comprende el valor de las pérdidas en que incurre el ente económico por la venta y retiro de bienes, tales como los medicamentos que son adquiridos para su uso ordinario de la operación.

Los gastos pagados o causados en que incurre el ente económico para atender operaciones diferentes a las del giro ordinario de sus actividades y que no corresponden a los conceptos enunciados en las cuentas 5305 y 5310 del presente Plan, los gastos no operacionales ocasionados por conceptos diferentes a los especificados anteriormente. El detalle es el siguiente:

Concepto	2024	2023
Perdida en ventas de medicamentos	3.195.705.833,78	221.586.838,00
Gastos Extraordinarios	1.078.492,69	0,00
Diversos	21.526.090,87	2.727.899,80
Total de Gastos no Operaciones	3.218.310.417,34	224.314.737,80

Nota 23. Gasto financiero, neto

Registra el valor de los rendimientos obtenidos por las inversiones que son mantenidas hasta el vencimiento, así como los intereses obtenidos en las cuentas de derecho fiduciarios que posee la Cooperativa con recursos disponibles para las operaciones, recuperaciones de cartera y diversos.

Concepto	2024	2023
Financieros	23.553.597,14	76.350.656,06
Total de Ingresos no Operaciones	23.553.597,14	76.350.656,06

Comprende el valor de las comisiones canceladas y causadas por operaciones con entidades financieras por: Traslados de fondos, aportes, remesas, intereses y costo de chequeras.

El siguiente es un detalle del costo financiero neto

Concepto	2023	2023
Financieros	143.088.184,87	140.137.366,11
Total de Gastos no Operaciones	143.088.184,87	140.137.366,11

Otros Ingresos (Gastos), netos	-119.534.587,73	-63.786.710,05
---------------------------------------	------------------------	-----------------------

COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES
NIT.807.008.278-4
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DEL 2024

- - -
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Nota No. 24- INFORMACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2024

En cumplimiento de lo ordenado en art. 291 del código de comercio, a continuación, se suministra la siguiente información financiera:

Concepto	31 de diciembre de 2023	31 de diciembre de 2024
Indice de Solvencia	1.30	1.32
Indice de eficiencia	285%	377%
Indice de Liquidez	1.41	1.37
Indice de Endeudamiento	76.93%	75.85%
Rentabilidad del Patrimonio	58.10%	205.74%
Rentabilidad del Activo	13.40%	49.68%

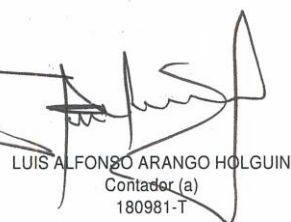
Nota 25. Explicación de la transición a las NCIF

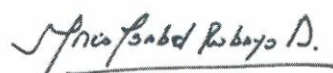
Las políticas contables establecidas en la nota 2 se han aplicado en la preparación de los estados financieros para el período anual terminado el 31 de diciembre de 2024, y en la preparación de un estado de situación financiera inicial con arreglo a las NCIF al 1 de enero de 2014, correspondiente a la fecha de transición de EMPRESA COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES – INSERCOOP.

Nota 26. Hechos ocurridos después del período que se informa

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos y revelaciones de los estados financieros al corte 31 de diciembre del 2024.


DWIN ALFONSO PARADA MONTES
Representante Legal
C.C. 88145528


LUIS ALFONSO ARANGO HOLGUIN
Contador (a)
180981-T


MARIA ISABEL ROBAYO AMADO
Revisor Fiscal
10206-T
(Ver Dictamen Adjunto)

San José de Cúcuta, 20 de Marzo de 2025

A la Asamblea General de Accionistas
COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES INSERCOOP
Ciudad

He auditado los estados financieros, presentados por la administración en forma separada de la empresa COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES INSERCOOP, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2024 y su comparativo con el año 2023; el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujo de Efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dichas fechas, así como las Notas Explicativas de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas e información explicativa.

En mi opinión, los estados financieros individuales, separados o consolidados, tomados de los registros de contabilidad expresan razonablemente en todos los aspectos materiales la situación financiera de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera expuestas en el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera, que corresponden al grupo 2.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo esta auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990, de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría –NIA– expuestas en el “Anexo técnico compilatorio y actualizado 4 – 2019, de las Normas de Aseguramiento de la Información”, incorporado al DUR 2420 de 2015, a través del Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas. Soy independiente de la empresa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros y he cumplido las demás responsabilidades éticas según dichos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe

de auditoría que contiene mi dictamen final, por lo tanto aplicando mi juicio profesional y manteniendo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

También Identifique y valore los riesgos de incorrección material en los estados financieros presentados en forma separada por la administración, debida a fraude o error, diseñe y aplique procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi criterio conforme al artículo 7 de la Ley 43 de 1990. Evalué la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.

Informo que, durante el año 2024, la empresa COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES INSERCOOP, ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de la administración se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Junta Directiva.

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la Administración, guarda la debida concordancia con los estados financieros separados, y la entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad así como el funcionamiento del proceso del control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración.

Para la evaluación del control interno, efectué las pruebas pertinentes que me permitieron obtener la evidencia necesaria para dar una opinión sobre lo adecuado del control interno, lo que incluye aquellas políticas y procedimientos que permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad, provean razonable seguridad de que de que las transacciones son registradas en los necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable a las NIIF, y que los ingresos y desembolsos del ente están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración , también proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas , y el uso o disposición de los activos de la entidad que pueden tener un efecto importante es los estados financieros.

Las pruebas efectuadas especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrollados por mi durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo

de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

En el año 2024

Los Ingresos de la Cooperativa fueron de \$ 36.575.787.900,06

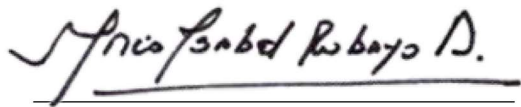
La Utilidad Bruta en el año 2024 \$ 15.471.067.632,10

La Utilidad Neta en el año 2024 \$ 4.659.137.220,78

Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo

En mi opinión los Estados financieros mencionados, tomados fielmente de los libros y adjuntos a este dictamen, presentan fidedignamente la situación financiera de la empresa COOPERATIVA DE INVERSIONES Y SERVICIOS EMPRESARIALES INSERCOOP a 31 de Diciembre de 2024, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo del año terminado, de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas.

La empresa ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la asamblea de accionistas y de la junta directiva, en todos los aspectos importantes.



MARIA ISABEL ROBAYO AMADO

Revisor Fiscal

TP 10206-T