



**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES DE  
EMPRESA COTRAFA DE SERVICIOS SOCIALES - COTRAFA SOCIAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

## **Nota 1**

### **Información general**

#### **Nombre de la entidad, naturaleza jurídica y de las operaciones**

Empresa Cotrafa de Servicios Sociales “Cotrafa Social” es una Institución auxiliar del cooperativismo, sin ánimo de lucro, constituida el 16 de diciembre de 1998 según el acta No. 1 de la Asamblea General, tal y como consta en el registro ESAL 6271 de la Cámara de Comercio de Medellín, del 19 de febrero de 1999.

Su constitución tuvo como objetivo principal, ejercer las actividades de carácter social de la Cooperativa Financiera Cotrafa, quien es la Matriz y única Asociada de Cotrafa Social. Así entonces, el objeto social de la misma es el de la prestación de servicios de bienestar social a los Asociados de la Cooperativa Financiera Cotrafa, las demás organizaciones del sector cooperativo y la comunidad en general, mediante la administración, promoción y mercado de centros vacacionales, el establecimiento de programas de recreación dirigida y turismo, la realización de eventos de interés general en torno a la música, la promoción, la administración, construcción y venta de proyectos de vivienda, la prestación de servicios de carácter exequial y la promoción de actividades de educación y salud.

#### **Reformas estatutarias:**

Cotrafa Social ha sido reformada desde su constitución hasta la fecha, tal y como se describe a continuación:

29 de mayo de 2024: Acta No. 29 de Asamblea Extraordinaria de Asociados, mediante la cual se reforma parcialmente el artículo 4 de los Estatutos en su objeto social y actividad económica – Se adiciona en las actividades la calidad de operador de libranzas y el desarrollo de las actividades bajo recursos y actividades de origen lícito

23 de marzo de 2023: Acta No. 27 de Asamblea de Asociados, recoge algunas observaciones de forma realizadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el “INFORME EXTERNO DE INSPECCIÓN No. 49 – 2022”, se adicionan el numeral 10° al artículo 5 de los Estatutos (Promover proyectos de vivienda) y se modifican el numeral 4° del artículo 48° y se adiciona un párrafo al artículo 52 de los Estatutos sobre el nombramiento del segundo Gerente Suplente por requerimiento de la Cámara de Comercio.

19 de junio de 2018: Acta No.22 de Asamblea Extraordinaria de Asociados, recoge algunas observaciones de forma realizadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, entre estas, el cambio en la forma de llamar al órgano permanente de Administración, es decir paso de llamarse Junta Directiva a Consejo de Administración, adicionalmente, se anexan dos capítulos para incluir los temas de prevención y control del riesgo de lavado de activos (Sarlaft) y lo que respecta a la resolución de conflictos transigibles.

27 de marzo de 2014: Acta No. 17 de Asamblea Ordinaria de Asociados, para la ampliación de los períodos de elección de miembros de Junta Directiva, Junta de Vigilancia y Revisor Fiscal.

15 de marzo de 2012: Acta No. 15 de Asamblea Ordinaria de Asociados, para la inclusión en el objeto social de la Entidad el desarrollo de operaciones de libranza, en relación con los servicios que presta y los que pudiera prestar en el futuro, de acuerdo con la Ley y los Estatutos.

**Domicilios y sedes:**

El domicilio principal de Cotrafa Social es en la Calle 49 #48-37 del municipio de Bello, Antioquia, además cuenta con las siguientes sedes: Salas de Velación Bello, Oficina Rionegro, Salas de Velación Rionegro, Salas de Velación La Ceja y el Centro Vacacional La Península.

**Número de empleados:** 130

**Nota 2**  
**Base de presentación**

Los Estados Financieros Individuales de Cotrafa Social se han preparado de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019.

Los Estados Financieros Individuales se presentan en pesos colombianos y sus cifras están expresadas en miles de pesos.

**Nota 3**  
**Principales políticas y prácticas contables**

**Presentación de Estados Financieros Individuales**

Los Estados Financieros Individuales de Cotrafa Social se componen de, el Estado Individual de Situación Financiera, el Estado Individual de Resultados Integral, el Estado Individual de Cambios en el Patrimonio y el Estado Individual de Flujos de Efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en este se valoran y reconocen todas las transacciones en los Estados Financieros Individuales. En ese sentido, estos activos en el Estado Individual de Situación Financiera y en el Estado Individual de Flujo de Efectivo incluyen, el dinero en caja y bancos, los cheques recibidos de clientes y no consignados y las inversiones de alta liquidez (carteras colectivas, fondos de inversión, CDT o CDAT a corto plazo con vencimiento menor o igual a 12 meses)

**Inversiones**

Cotrafa Social mide sus inversiones al costo, para la medición posterior a costo amortizado o a valor razonable dependiendo de su modelo de negocio para gestionar los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales de la inversión.

**Inventarios**

Se clasifican como inventario, los bienes adquiridos con la intención de venderlos en el curso ordinario del negocio. Aquellos artículos cuya finalidad no es la venta, tales como camándulas, cofres en donación y otros considerados por la alta dirección, serán reconocidos como costo del periodo.

Los inventarios se valúan al costo o al valor neto realizable, el que resulte menor. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el giro normal de los negocios, menos los costos estimados de finalización y los costos estimados necesarios para efectuar la venta.

#### **Deterioro de cuentas por cobrar**

Cotrafa Social evalúa si existe evidencia objetiva individual de deterioro de valor para sus cuentas por cobrar o colectivamente para aquellas que de forma individual no sean significativas y tengan un vencimiento mayor a 360 días.

#### **Propiedad planta y equipo**

La propiedad, planta y equipo inicialmente se mide al costo, el cual incluye, precio de adquisición, los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que opere en la forma prevista.

Los costos de mantenimiento y reparación se reconocen en el Estado Individual de Resultados Integral a medida en que se incurren, excepto cuando incrementan la vida útil de un activo, o la capacidad y eficiencia productiva del mismo, o cuando estos igualan o superan un valor equivalente al 15% del costo de adquisición de un activo, casos en los cuales se capitalizan.

La depreciación inicia al inicio del mes siguiente en el cual el activo quedó listo para su uso, se calcula por el método de línea recta y las vidas útiles están estimadas de la siguiente manera:

**Edificaciones:** Entre 20 y 100 años

**Muebles y enseres:** Entre 3 y 5 años

**Maquinaria y equipo:** Entre 5 y 20 años

**Herramientas:** Entre 2 y 5 años

**Equipo de cómputo y electrónicos:** Entre 1 y 5 años

**Equipo de telecomunicaciones:** Entre 1 y 5 años

**Vehículos automotores:** Entre 3 y 10 años

**Obras y mejores en propiedad ajena:** Entre 3 y 20 años. La menor entre el plazo del contrato con posibles prórrogas y la vida útil técnica del activo.

**Medición posterior:** Cotrafa Social tiene como política para terrenos y edificaciones el modelo de revaluación y para las otras clases de propiedad, planta y equipo el modelo del costo, es decir, a costo de adquisición menos deterioro del valor de los activos.

#### **Activos disponibles para la venta**

Esta política aplica para aquellos activos no corrientes tales como: propiedades, planta y equipo y activos intangibles susceptibles de ser vendidos; que Cotrafa Social no requiere para el desarrollo de sus actividades económicas y que decide vender en el corto plazo (12 meses), de acuerdo a la propuesta presentada por la Gerencia según el activo objeto de venta y teniendo en cuenta las limitaciones de aprobación, según decisión del Consejo de Administración.

Cotrafa Social clasificará un activo o grupo de activos no corrientes como mantenidos para la venta, si su valor en libros se recuperará a través de una transacción de venta, en lugar de su uso continuado.

### **Arrendamientos**

Cotrafa Social clasifica los arrendamientos teniendo como parámetro el grado en que los riesgos y beneficios derivados de la propiedad del activo, afectan al arrendador y al arrendatario. Cuando se transfiere sustancialmente todos los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad del bien arrendado al arrendatario y cuando la duración del contrato es mayor a un año se clasifica como un arrendamiento financiero, en caso contrario es clasificado como un arrendamiento operativo.

### **Gastos pagados por anticipado**

Se reconocen como activo en el Estado Individual de Situación Financiera, aquellos gastos sobre los que se acuerda un pago de forma anticipada antes de obtener el derecho de acceso a un bien o servicio, lo anterior siempre y cuando se encuentre respaldado por un contrato entre las partes, de manera que Cotrafa Social pueda exigir la entrega de los mismos a cambio de su pago.

### **Intangibles**

Se entiende por activo intangible, todo activo identificable de carácter no monetario, sin apariencia física, sobre el cual se posee control, es plenamente cuantificable y se espera obtener beneficios económicos futuros. Para ser reconocido como un activo intangible se debe cumplir simultáneamente con estas tres condiciones.

Su medición inicial se realiza al costo de adquisición de contado menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el Impuesto a las Ventas (IVA), en la medida que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier otro costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso.

Su medición posterior se realiza bajo el modelo del costo y su amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización y cesa cuando el activo intangible se da de baja en cuentas.

Las vidas útiles asignadas a cada clase del rubro activos intangibles estimados por las áreas especializadas son las siguientes:

**Licencias de Software:** Entre 3 y 5 años

**Actualizaciones:** Se estimará con base en la factura u otro documento de contabilización

**Desarrollos internos en proyectos:** Se estimará de acuerdo al concepto del área especializada

**Adquisición de bases de datos:** 10 años o menos de acuerdo con la valoración del proyecto adquirido y los retornos esperados.

### **Provisiones**

Las provisiones se registran cuando Cotrafa Social tiene una obligación presente, legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que se deba disponer de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación. En los casos en los que se espera que la provisión se reembolse en todo o en parte, el reembolso se reconoce como un activo separado, pero únicamente en los casos en que el reembolso se prácticamente cierto.

Las obligaciones posibles que surgen de eventos pasados y cuya existencia será confirmada solamente por la ocurrencia o no ocurrencia de uno o más eventos futuros inciertos que no están bajo el control de Cotrafa Social o las obligaciones presentes, que surgen de eventos pasados, pero que no es probable, sino posible que haya una salida de recursos para la liquidación de la misma, pero el monto no puede ser medido confiablemente, no se reconocen en el estado de situación financiera, en cambio, se revelan como pasivos contingentes.

Los activos de naturaleza posible, surgidos a raíz de eventos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están bajo el control de Cotrafa Social, no se reconocen en el Estado Individual de Situación Financiera, en cambio se revelan como activos contingentes cuando es probable su ocurrencia. Cuando el hecho contingente sea cierto se reconoce el activo y el ingreso asociado en el resultado del periodo.

### **Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados comprenden todas las contraprestaciones que se otorguen a los empleados a cambio de los servicios prestados, estos pueden ser a corto plazo los cuales se esperan liquidar totalmente antes de los 12 meses en el que los empleados hayan prestado sus servicios y se reconocen directamente en el gasto del periodo en que fueron incurridos, tales como prestaciones sociales legales y extralegales, vacaciones, y otros auxilios, y también pueden ser a largo plazo los cuales se provisionan anualmente, en la porción correspondiente al periodo en que se informa tal es el caso de la prima de antigüedad.

Los saldos por pagar por estos conceptos se reconocen en el momento en el que Cotrafa Social adquiere la obligación de conformidad con las normas laborales vigentes en Colombia y los acuerdos contractuales.

### **Ingresos**

Los ingresos corresponden a aquellos generados en el desarrollo del objeto social y otras actividades que generen ganancias a Cotrafa Social, estos se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, el reconocimiento de estos se aplicará por separado a cada transacción, los descuentos que se otorguen se registran como menor valor de los ingresos.

Los ingresos ordinarios que recibe la empresa son los siguientes:

- a) Ingresos por venta de planes exequiales
- b) Ingresos por prestación de servicios funerarios
- c) Ingresos por venta y prestación de servicios turísticos
- d) Ingresos por venta de membresías
- e) Ingreso por comercialización de servicios y productos de huellas de vida

Otros ingresos o ganancias que obtiene Cotrafa Social, son:

- a) Ingresos por venta de propiedades, planta y equipo.
- b) Ingresos por participación en proyectos de vivienda.
- c) Ingresos por intereses sobre préstamos otorgados a empleados.

- d) Ingresos por recuperaciones de cartera castigada y otros deterioros, aprovechamientos, entre otros.

### **Cambio en políticas, estimaciones y errores contables**

Cotrafa Social aplicará esta política contable para la contabilización de cambios en estimados contables, corrección de errores de periodos anteriores y para la selección y aplicación de políticas contables.

Cotrafa Social debe aplicar las mismas políticas contables dentro de cada periodo contable, así como de un periodo a otro, excepto si se presenta algún cambio en una de estas, con el fin de lograr comparabilidad en los Estados Financieros Individuales a lo largo del tiempo y de este modo poder identificar tendencias en su situación financiera, desempeño financiero y flujos de efectivo.

Cotrafa Social cambiará una política contable sólo si tal cambio es requerido por una Norma o Interpretación, o, lleva a que sus Estados Financieros Individuales 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.

### **Moneda extranjera**

Los activos y pasivos adquiridos en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio vigente al final del periodo. Todas las diferencias en cambio que se generen en este proceso se reconocen en el Estado Individual de Resultados Integral según generen un ingreso o un gasto.

### **Partes relacionadas**

Una parte relacionada es toda empresa o persona que está relacionada con Cotrafa Social a través de transacciones como transferencias de recursos, servicios u obligaciones, con independencia de que se cargue o no un precio y que puede, ejercer control total o conjunto sobre la empresa, ejercer influencia significativa sobre la empresa o ser personal clave de la empresa o la de la casa matriz.

Cotrafa Social podrá celebrar operaciones, convenios o contratos con partes relacionadas, en el entendido de que cualquiera de estas operaciones se realizará a valores razonables, atendiendo condiciones y tarifas de mercado.

El personal clave de Cotrafa Social, son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad directa o indirectamente, incluyendo cualquier director o administrador, incluyendo al Presidente y los Miembros del Consejo de Administración.

**Nota 4**  
**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo comprenden lo siguiente al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

|                                     | 2024            | 2023            |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Caja Moneda Extranjera (1)          | \$2.205         | \$1.911         |
| Caja 2 Bello Auxiliar               | \$0             | \$4.900         |
| Caja Bello                          | \$0             | \$2.886         |
| Caja Kiosko                         | \$10.751        | \$0             |
| Caja Parque                         | \$15.444        | \$5.676         |
| Caja Rionegro 2                     | \$7.773         | \$16.258        |
| Centro Vacacional La Peninsula      | \$3.385         | \$3.758         |
| Corresponsal Bello                  | \$0             | \$4.597         |
| Funeraria Bello                     | \$0             | \$90            |
| Funeraria Sede Rionegro             | \$0             | \$37            |
| Punto De Recaudo Santa Rosa De Osos | \$0             | \$9.486         |
| <b>Total Caja General</b>           | <b>\$39.558</b> | <b>\$49.599</b> |
| Caja Menor Administrativa           | \$2.600         | \$2.320         |
| Caja Menor Funeraria Bello          | \$6.800         | \$6.100         |
| Caja Menor Rionegro                 | \$2.600         | \$2.320         |
| Caja Menor La Ceja                  | \$250           | \$250           |
| Caja Menor Centro Vacacional        | \$5.200         | \$4.640         |
| <b>Total Caja Menor</b>             | <b>\$17.450</b> | <b>\$15.630</b> |
| <b>Total efectivo en caja</b>       | <b>\$57.008</b> | <b>\$65.229</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

(1) El saldo en moneda extranjera se re expresa a la tasa de cambio del cierre correspondiente a US500.

A continuación, se relacionan las cuentas bancarias que posee Cotrafa Social y sus saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

|                                     | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Cuenta corriente Banco de Bogotá    | \$151.450        | \$60.544         |
| Cuenta corriente Banco Popular      | \$9.430          | \$9.430          |
| Cuenta corriente Bancolombia        | \$102.160        | \$97.180         |
| Cuenta corriente Banco de Occidente | \$17.035         | \$9.385          |
| Cuenta de ahorros Cotrafa           | \$323.912        | \$775.649        |
| <b>Total efectivo en Bancos</b>     | <b>\$603.988</b> | <b>\$952.188</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Sobre estos recursos no existe restricción legal, ni embargo o pignoraciones.

## **Nota 5 Inversiones**

La Entidad presenta los siguientes saldos de inversiones a diciembre de 2024 y de 2023, y de acuerdo a sus características se clasifican así:

|                                             | 2024               | 2023               |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Inversiones a costo amortizado              | \$1.612.706        | \$1.741.992        |
| Inversiones en sociedades y otras entidades | \$1.550.912        | \$1.511.978        |
| <b>Total inversiones</b>                    | <b>\$3.163.619</b> | <b>\$3.253.970</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

### **Inversiones a costo amortizado**

El saldo de inversiones a costo amortizado está compuesto por CDTs de la Cooperativa Financiera Cotrafa por un valor nominal de \$706.648.212 más sus intereses capitalizados de \$30.654.695. Las tasas al final del año oscilaron entre 8% y 13,2% y los plazos de dichos títulos son de hasta 12 meses de vencimiento. Estos se mantienen como respaldo de la reserva técnica constituida por \$1.000 millones de pesos, cumpliendo con la política de liquidez definida por el Consejo de Administración.

También hacen parte del saldo de inversiones a costo amortizado los CDTs recibidos en custodia por parte de Corporación de Servicios Integrados cuyo valor es de \$875.403.451 y fueron constituidos en la Cooperativa Coopantex. Sobre estos títulos no contamos con información sobre el plazo, tasa de interés y demás condiciones del contrato, razón por la cual estos no presentan variación de un periodo a otro. Cabe resaltar que, se han realizado las gestiones administrativas necesarias para obtener la información sin recibir respuestas por parte de dicha entidad.

### **Inversiones en sociedades y otras entidades**

Incluye inversiones en acciones en sociedades que no cotizan en bolsa y sobre las cuales no se posee control ni influencia significativa y no se desarrolla un negocio conjunto. Su medición inicial es su costo de compra, es decir, el valor nominal desembolsado más los costos adicionales incurridos en su adquisición, toda vez que, se capitalizan como mayor valor de la inversión, y su medición posterior se realiza bajo el modelo del costo.

A continuación, un detalle de las inversiones que se poseen en otras entidades y la participación en cada una de ellas:

| <b>Entidad</b>                        | <b>Inversión</b>   | <b>Participación</b> |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Grupo Funerario Solidario S.A.S.      | \$721.011          | 33,33%               |
| Rituales Funerarios S.A.              | \$389.431          | 15,56%               |
| La equidad seguros de vida            | \$152.363          | 0,073%               |
| La equidad seguros generales          | \$51.933           | 0,073%               |
| Cooperación verde S.A.                | \$221.875          | -                    |
| Asociación antioqueña de cooperativas | \$1.300            | -                    |
| Cooperativa consumo toma de posesión  | \$13.000           | -                    |
|                                       | <b>\$1.550.912</b> |                      |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

### **Nota 6 Inventarios**

Los saldos de inventario comprenden lo siguiente al 31 de diciembre de 2024 y 2023

|                           | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Bienes funeraria Bello    | \$41.957         | \$45.470         |
| Bienes funeraria Rionegro | \$12.102         | \$12.093         |
| Cenizarios                | \$85.857         | \$86.363         |
| <b>Total inventario</b>   | <b>\$139.916</b> | <b>\$143.927</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El inventario está conformado principalmente por cofres, urnas y velones que Cotrafa Social utiliza en la prestación de los servicios funerarios. Asimismo, se tiene en existencia 142 cenizarios para comercializar, los cuales están ubicados en Rituales Funerarios.

Se realizó el cálculo del Valor Neto Realizable – VNR al corte del 31 de diciembre de 2024, y el resultado no presentó indicios de pérdida de valor o deterioro del inventario que requiera ser reconocido en los Estados Financieros Individuales.

### **Nota 7 Gastos pagados por anticipado**

El saldo de los gastos pagados por anticipado comprende lo siguiente al 31 de diciembre de 2024 y 2023,

|                                     | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Seguros pagados por anticipado      | \$34.146        | \$24.208        |
| Otros gastos pagados por anticipado | \$20.912        | \$27.989        |
| <b>Total gastos anticipados</b>     | <b>\$55.057</b> | <b>\$52.197</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El saldo de otros gastos pagados por anticipado corresponde al pago del contrato para la dotación de uniformes para los empleados de Cotrafa Social, del 2024.

### **Nota 8 Cuentas por cobrar**

El saldo de las cuentas por cobrar de Cotrafa Social se compone de diferentes rubros, a saber, cuyos saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

|                                      | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Deudores por prestación de servicios | \$197.501          | \$251.047          |
| Créditos a empleados                 | \$38.722           | \$58.290           |
| Ingresos por cobrar                  | \$2.149            | \$28.782           |
| Anticipo de Impuestos                | \$4.271            | \$5.335            |
| Otras cuentas por cobrar             | \$1.998.319        | \$1.780.951        |
| Deterioro otras cuentas por cobrar   | (\$7.728)          | (\$11.489)         |
| <b>Total cuentas por cobrar</b>      | <b>\$2.233.235</b> | <b>\$2.112.916</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Las cuentas por cobrar muestran un aumento en relación al año anterior.

Los terceros con saldos más representativos del rubro de Otras cuentas por cobrar, son los siguientes:

|                                | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| AEI Constructores S.A.S.       | \$1.643.895        | \$1.396.889        |
| Cooperativa Financiera Cotrafa | \$77.744           | \$82.420           |
| SURA EPS                       | \$49.748           | \$70.658           |
| NUEVA EPS                      | \$34.619           | \$22.014           |
|                                | <b>\$1.806.007</b> | <b>\$1.571.981</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El saldo por cobrar a AEI Constructores corresponde a los anticipos realizados para los avances del proyecto de vivienda Mirados de Avellaneda, los cuales se encuentran clasificados al largo plazo.

Las cuentas por cobrar a Cotrafa Financiera clasificadas en este rubro, son por concepto de las facturas de diciembre por concepto de servicio exequial y arrendamiento, y la más representativa por concepto de saldo por cobrar para ajuste del capital mínimo irreductible por \$70.168.625.

Las cuentas por cobrar a SURA y NUEVA EPS corresponden a incapacidades, sobre las cuales hemos estado realizando gestiones. Hasta la fecha, hemos logrado recuperar hasta el 70% de los montos pendientes con SURA. Es importante destacar que, durante el 2024, el número de incapacidades ha aumentado con respecto al año anterior.

La cartera por prestación de servicios incluye las cuentas por cobrar por concepto de servicios funerarios y turismo; a continuación, se relaciona la clasificación de la misma por edades.

|             | Detalle                     | Vigente          | de 91 a 180     | de 181 a 360    | Más de 360      | Totales          |
|-------------|-----------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| <b>2024</b> | <b>Servicios funerarios</b> | \$97.333         | \$20.605        | \$1.093         | \$77.257        | <b>\$196.287</b> |
|             | <b>Servicios turisticos</b> | \$1.214          | \$0             | \$0             | \$0             | <b>\$1.214</b>   |
|             | <b>Totales</b>              | <b>\$98.547</b>  | <b>\$20.605</b> | <b>\$1.093</b>  | <b>\$77.257</b> | <b>\$197.501</b> |
|             |                             |                  |                 |                 |                 |                  |
|             | Detalle                     | Vigente          | de 91 a 180     | de 181 a 360    | Más de 360      | Totales          |
| <b>2023</b> | <b>Servicios funerarios</b> | \$108.099        | \$8.122         | \$44.509        | \$47.767        | <b>\$208.497</b> |
|             | <b>Servicios turisticos</b> | \$2.951          | \$3.147         | \$5.566         | \$30.887        | <b>\$42.551</b>  |
|             | <b>Totales</b>              | <b>\$111.050</b> | <b>\$11.269</b> | <b>\$50.075</b> | <b>\$78.654</b> | <b>\$251.047</b> |
|             |                             |                  |                 |                 |                 |                  |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

No se realizó deterioro o castigo de cartera para las cuentas con vencimiento mayor a 360 días, dados los acuerdos de pago establecidos con la mayoría de los deudores y las probabilidades de recuperación de estas cuentas en los próximos meses, de acuerdo con los análisis realizados.

Los diez principales deudores de la cartera por prestación de servicios al 31 de diciembre de 2024, son los siguientes:

| <b>Tercero</b>                    | <b>Saldo</b> | <b>Concepto</b>    |
|-----------------------------------|--------------|--------------------|
| Municipio de Bello                | \$23.118     | Servicio funerario |
| Inversiones Montesacro Ltda.      | \$12.974     | Servicio funerario |
| Funeraria San Vicente S.A.        | \$9.099      | Servicio funerario |
| Rios Cadavid Leida Catalina       | \$6.500      | Servicio funerario |
| Echavarria Acevedo María Deisy    | \$6.500      | Servicio funerario |
| Agudelo de Ramirez Olga Margarita | \$5.800      | Servicio funerario |
| García Perez Doralba del Socorro  | \$5.800      | Servicio funerario |
| Chaverria Montañez Roberto        | \$5.800      | Servicio funerario |
| Jaramillo Arias Jennifer Tatiana  | \$5.367      | Servicio funerario |
| Ospina Marin Adriana María        | \$5.244      | Servicio funerario |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

## Nota 9 Propiedad, planta y equipo

A continuación, se presenta el comparativo de los costos de propiedad, planta y equipo al 31 de diciembre de 2024 y 2023. Estos valores no incluyen la depreciación.

|                                             | 2024                | 2023                | Variación   |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| <b>Terrenos</b>                             | \$4.948.558         | \$4.948.558         | 0,0%        |
| <b>Mausoleos</b>                            | \$15.098            | \$8.880             | 41,2%       |
| <b>Propiedades de inversión</b>             | \$2.410.500         | \$2.410.500         | 0,0%        |
| <b>Edificaciones</b>                        | \$6.694.639         | \$6.694.639         | 0,0%        |
| <b>Muebles y equipo de oficina</b>          | \$496.099           | \$486.354           | 2,0%        |
| <b>Equipo de computación y comunicación</b> | \$594.712           | \$577.369           | 2,9%        |
| <b>Vehículos</b>                            | \$1.536.438         | \$1.234.868         | 19,6%       |
| <b>Maquinaria y equipo</b>                  | \$307.396           | \$277.373           | 9,8%        |
|                                             | <b>\$17.003.439</b> | <b>\$16.638.540</b> | <b>2,1%</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Como se puede observar, la variación total de un año a otro no fue material, sin embargo, se puede evidenciar que se realizaron algunas inversiones en activos fijos, tal es el caso de la compra de un lote doble en Jardines de la Fe, la compra y adaptación de una camioneta necesaria para la prestación de los servicios funerarios y una camilla necesaria para transporte de cuerpos y la compra una lancha para el Centro Vacacional. El total de las inversiones realizadas en el 2024, fue de \$361.875.386

Al 31 de diciembre de 2024, el saldo de propiedad planta y equipo es de \$14.599.087670. A continuación, se discrimina el valor de este rubro.

| Detalle                                                     | Terrenos           | Mausoleos       | Propiedades de inversión | Edificaciones      | Muebles y equipo de oficina | Equipo de computación y comunicación | Vehículos          | Maquinaria y equipo | Totales             |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Costo al 01 de enero de 2024</b>                         | \$4.948.558        | \$8.880         | \$2.410.500              | \$6.694.639        | \$486.354                   | \$577.369                            | \$1.234.868        | \$277.373           | \$16.638.540        |
| <b>Adiciones</b>                                            | \$0                | \$6.218         | \$0                      | \$0                | \$9.745                     | \$26.084                             | \$305.134          | \$30.023            | \$377.205           |
| <b>Retiros</b>                                              | \$0                | \$0             | \$0                      | \$0                | \$0                         | \$8.741                              | \$3.564            | \$0                 | \$12.306            |
| <b>Costo en libros al 31 de diciembre de 2024</b>           | <b>\$4.948.558</b> | <b>\$15.098</b> | <b>\$2.410.500</b>       | <b>\$6.694.639</b> | <b>\$496.099</b>            | <b>\$594.712</b>                     | <b>\$1.536.438</b> | <b>\$307.396</b>    | <b>\$17.003.439</b> |
| <b>Depreciación acumulada al 01 de enero de 2024</b>        | \$0                | \$0             | \$0                      | \$109.470          | \$379.090                   | \$481.911                            | \$851.977          | \$217.005           | \$2.039.453         |
| <b>Depreciación del periodo</b>                             | \$0                | \$0             | \$0                      | \$61.917           | \$31.044                    | \$35.378                             | \$163.028          | \$15.858            | \$307.224           |
| <b>Retiros</b>                                              | \$0                | \$0             | \$0                      | \$0                | \$0                         | \$8.061                              | \$37.642           | \$0                 | \$45.703            |
| <b>Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2024</b>    | <b>\$0</b>         | <b>\$0</b>      | <b>\$0</b>               | <b>\$171.388</b>   | <b>\$410.133</b>            | <b>\$509.228</b>                     | <b>\$977.362</b>   | <b>\$232.863</b>    | <b>\$2.300.974</b>  |
| <b>Propiedad planta y equipo al 31 de diciembre de 2024</b> | <b>\$4.948.558</b> | <b>\$15.098</b> | <b>\$2.410.500</b>       | <b>\$6.523.251</b> | <b>\$85.966</b>             | <b>\$85.484</b>                      | <b>\$559.077</b>   | <b>\$74.533</b>     | <b>\$14.702.465</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Todos los activos de la Cooperativa están amparados con pólizas de seguros contra todo tipo de riesgos, las cuales se renuevan anualmente y se actualizan con la incorporación de los bienes que se adquieren durante el período contable.

Sobre estos activos no se tienen gravámenes, hipotecas o pignoraciones.

Asimismo, se informa que al corte informado no se poseen activos con derechos de uso dado que, los contratos vigentes al corte informado no cumplen con las características para ser reconocidos como tal, además de que las cuotas de arrendamiento no son representativas en comparación con el valor razonable del bien arrendado.

### **Nota 10 Cargos Diferidos**

El saldo de este rubro corresponde a las licencias de uso contable y administrativos, comprados a la empresa Karing Software & Soluciones Ltda., y la licencia para consultas de Sarlaft del proveedor INFOLAFT.

Estos activos se miden inicial y posteriormente al costo y su amortización inicia cuando este esté listo disponible para su utilización. Dicha amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas.

|                                              | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Licencias y programas para computador</b> | <b>\$19.714</b> | <b>\$32.049</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

A continuación, se discrimina el detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2024,

| <b>Detalle del activo</b>                    | <b>Costo de adquisición</b> | <b>Amortización acumulada</b> | <b>Saldo al 31 de dic de 2024</b> |
|----------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| Soporte técnico y actualizaciones Karing     | \$32.293                    | \$21.479                      | \$10.814                          |
| Infolaft search gravados (Consultas Sarlaft) | \$8.900                     | \$0                           | \$8.900                           |
| <b>Totales</b>                               | <b>\$41.193</b>             | <b>\$21.479</b>               | <b>\$19.714</b>                   |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

**Nota 11**  
**Créditos de bancos y otras obligaciones financieras**

El saldo de créditos corresponde a las siguientes obligaciones:

|             | Entidad                        | Tipo de crédito | Desembolso         | Fecha      | Plazo<br>(Meses) | Tasa              | Interés<br>pagado | Saldo              |
|-------------|--------------------------------|-----------------|--------------------|------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>2024</b> | Cooperativa Financiera Cotrafa | Cupo rotativo   | \$300.000          | 7/12/2018  | 36               | 15% EA            | \$50.515          | \$242.808          |
|             | Cooperativa Financiera Cotrafa | Comercial       | \$300.000          | 30/01/2024 | 36               | 19,56% EA         | \$40.834          | \$232.084          |
|             | Banco de Occidente S.A.        | Leasing         | \$177.900          | 12/05/2021 | 60               | IBR 1,712 + 3,5P. | \$10.206          | \$58.581           |
|             | Banco de Occidente S.A.        | Leasing         | \$177.900          | 5/08/2021  | 60               | IBR 1,718 + 3P.   | \$15.950          | \$74.794           |
|             | Banco Cooperativo Central      | Comercial       | \$1.130.000        | 22/12/2022 | 36               | 8,5% EA           | \$106.748         | \$376.667          |
|             | Banco Cooperativo Central      | Comercial       | \$420.000          | 8/04/2024  | 60               | DTF+7P.           | \$43.436          | \$364.000          |
|             | Banco de Bogotá                | Tesorería       | \$300.000          | 21/11/2024 | 4                | IBR + 2,8         | \$2.882           | \$225.000          |
|             |                                |                 | <b>\$2.805.800</b> |            |                  |                   | <b>\$270.571</b>  | <b>\$1.573.933</b> |
| <b>2023</b> | Cooperativa Financiera Cotrafa | Cupo rotativo   | \$300.000          | 7/12/2018  | 36               | 15% EA            | \$41.099          | \$205.157          |
|             | Cooperativa Financiera Cotrafa | Comercial       | \$750.000          | 28/01/2020 | 48               | 12,68% EA         | \$16.913          | \$19.555           |
|             | Banco de Occidente S.A.        | Leasing         | \$177.900          | 12/05/2021 | 60               | IBR 1,712 + 3,5P. | \$17.560          | \$99.194           |
|             | Banco de Occidente S.A.        | Leasing         | \$177.900          | 5/08/2021  | 60               | IBR 1,718 + 3P.   | \$18.879          | \$104.597          |
|             | Banco Cooperativo Central      | Comercial       | \$300.000          | 30/11/2021 | 36               | DTF + 3,5P.       | \$24.628          | \$92.176           |
|             | Banco Cooperativo Central      | Comercial       | \$1.130.000        | 22/12/2022 | 36               | 8,5% EA           | \$198.141         | \$752.835          |
|             | Banco de Bogotá                | Compra cartera  | \$66.667           | 29/06/2023 | 18               | 15,34% EA         | \$9.665           | \$33.333           |
|             | Banco de Bogotá                | Tesorería       | \$300.000          | 29/11/2023 | 3                | IBR + 2,8         | \$3.780           | \$300.000          |
|             |                                |                 | <b>\$3.202.467</b> |            |                  |                   | <b>\$330.664</b>  | <b>\$1.606.848</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Es de resaltar que, los créditos que requieren autorización por parte del Consejo de Administración se han puesto a su consideración y han sido aprobados, cuyo objetivo principal era el de fortalecer el capital de trabajo de Cotrafa Social.

El crédito tomado con el Banco de Bogotá, con fecha de desembolso del 21 de noviembre de 2024, es un crédito de tesorería con pago a cuatro meses, el cual se efectuó con la finalidad de cumplir con obligaciones de fin de año.

## **Nota 12**

### **Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar presentaban los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023,

|                                        | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Honorarios                             | \$13.168           | \$13.879           |
| Servicios públicos                     | \$6.501            | \$35.463           |
| Seguros                                | \$29.167           | \$6.984            |
| Arrendamientos                         | \$15               | \$252              |
| Otros acreedores                       | \$77.057           | \$189.572          |
| Cuentas por pagar a Cotrafa Financiera | \$0                | \$54.350           |
| Fondo cumpleaños                       | \$1.010            | \$1.063            |
| Convenio grupo cooperativo             | \$258.443          | \$299.930          |
| Otras                                  | \$289.619          | \$270.459          |
| Proveedores                            | \$434.327          | \$428.657          |
| Retención en la fuente                 | \$20.880           | \$21.008           |
| Retenciones y aportes de nómina        | \$143.447          | \$114.518          |
| Cuentas por pagar diversas             | \$14.599           | \$17.627           |
|                                        | <b>\$1.288.235</b> | <b>\$1.453.762</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

La cuenta de Otros acreedores comprende saldos por concepto de servicios y compras relacionadas con insumos para aseo y cafetería, papelería y material publicitario, servicios de turismo ofrecidos a los afiliados, asociados y comunidad en general por convenios con agencias de viaje, soporte tecnológico y demás obligaciones que surjan en el desarrollo del objeto social.

El saldo Convenio Grupo Cooperativo corresponde a los auxilios funerarios pendientes de entrega a los asociados y/o beneficiarios de Cooperativa Financiera Cotrafa, que se generan por excedentes en servicios funerarios de Cotrafa Social o prestados por otras funerarias, autorizados y aprobados por la Entidad.

El valor más representativo dentro las cuentas por pagar denominadas como 'Otras', corresponde a las partidas pendientes por identificar que se reclasifican mensualmente en la cuenta 241595029 para un mejor control de las mismas, cuyo saldo al 31 de diciembre de 2024 fue de \$221.644.098. En el 2024 se da continuidad a un proceso de seguimiento y gestión de estas partidas con el fin de sanear en un mayor porcentaje esta cuenta y por ende las demás asociadas.

El saldo de proveedores corresponde a las cuentas por pagar a aquellos terceros que nos proveen bienes o servicios para el desarrollo de nuestro objeto social y estos se encuentran clasificados en proveedores del servicio funerario, proveedores de turismo y el Centro Vacacional y otros proveedores. La concentración de las cuentas pendientes de pago al 31 de diciembre de 2024 está en los proveedores de servicio funerario, y los proveedores con saldos más significativos a este corte son los siguientes:

| <b>Tercero</b>                     | <b>Saldo</b> | <b>Bien o Servicio</b> |
|------------------------------------|--------------|------------------------|
| Grupo Funerario Solidario S.A.S.   | \$107.702    | Servicios funerarios   |
| Rituales Funerarios S.A.           | \$94.740     | Cremaciones            |
| Cementerios Campos de Paz          | \$24.263     | Salas de velación      |
| Fundación Cementario San Pedro     | \$18.198     | Inhumaciones           |
| Capillas Funerarias S.A.S.         | \$18.759     | Salas de velación      |
| Posada Gaviria Angela María        | \$17.051     | Cofres                 |
| Prever                             | \$15.671     | Salas de velación      |
| Villanueva Casa de Velación S.A.S. | \$11.243     | Salas de velación      |
| Munera Chaverra Danny              | \$10.409     | Salas de velación      |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

### **Nota 13** **Impuestos, gravámenes y tasas**

Los saldos que componen este rubro son el impuesto a las ventas y el impuesto al consumo por pagar del último bimestre, con vencimiento el 15 de enero de 2025, el valor correspondiente a la retención y autorretención del impuesto de industria y comercio con fecha de pago para enero de 2024.

|                                            | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|--------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Impuesto a las ventas por pagar            | \$7.666         | \$14.816        |
| Impuesto al consumo por pagar              | \$1.503         | \$355           |
| Impuesto de industria y comercio por pagar | \$65.893        | \$72.296        |
| Impuesto a la propiedad raíz por pagar     | \$23.138        | \$0             |
| <b>Total impuestos por pagar</b>           | <b>\$98.200</b> | <b>\$87.467</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

En el 2024, se terminó con el pago acordado con el municipio de Bello por los valores adeudados de periodos anteriores y en el año se realizaron pagos por un valor de \$169.864266, de los cuales \$44.097.581, correspondieron al pago de intereses de mora.

### **Nota 14** **Fondos sociales, mutuales y otros**

Los fondos sociales pasivos se constituyen con los recursos apropiados de los excedentes de cada uno de los períodos contables y distribuidos en las Asambleas Ordinarias de Asociados en los ejercicios siguientes. También se tienen algunos fondos que son alimentados con contribuciones de los afiliados y tales recursos se utilizan en beneficio de los mismos contribuyentes en actividades de bienestar.

La distribución de los excedentes correspondientes al 2023 ejecutables en 2024, aprobada por la Asamblea General de Cotrafa Social, fue la siguiente,

| <b>PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES PERIODO 2023<br/>EMPRESA COTRAFA DE SERVICIOS SOCIALES - COTRAFA SOCIAL</b> |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Excedentes distribuibles 2023</b>                                                                                  | <b>\$1.180.740</b> |
| Rerserva para protección de aportes                                                                                   | \$236.148          |
| Fondo de educación                                                                                                    | \$118.074          |
| Impuesto de renta                                                                                                     | \$118.074          |
| <b>Remanente a disposición de la Asamblea General</b>                                                                 | <b>\$708.444</b>   |
| <b>Propuesta de distribución:</b>                                                                                     |                    |
| Revalorización de aportes sociales                                                                                    | \$107.648          |
| Ajuste al capital mínimo irreductible a cargo de Cotrafa Financiera                                                   | \$32.352           |
| Fondo para educación asociados a Cotrafa Financiera                                                                   | \$250.000          |
| Fondo actividades a la comunidad                                                                                      | \$60.370           |
| Fondo para fomentamos                                                                                                 | \$50.000           |
| Fondo para fines específicos cultura y recreación                                                                     | \$90.000           |
|                                                                                                                       | <b>\$590.370</b>   |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

A continuación, se muestra el comportamiento de las diferentes cuentas de fondos pasivos durante el 2024, cuyo detalle de ejecución se podrá evidenciar mayormente en el informe del Balance Social.

| Detalle                                                     | Saldo al 01 de enero de 2024 | Excedentes asignados | Contribución de afiliados | Ejecuciones      | Saldo al 31 de diciembre de 2024 |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|----------------------------------|
| Fondo social de solidaridad contribuciones                  | \$1.321                      | \$0                  | \$1.395                   | \$0              | \$2.716                          |
| Fondo social de solidaridad auxilio estudiantil             | \$25.281                     | \$0                  | \$0                       | \$7.000          | \$18.281                         |
| Fondo de reserva técnica                                    | \$1.000.000                  | \$0                  | \$0                       | \$0              | \$1.000.000                      |
| Fondo comité de educación                                   | \$45.723                     | \$118.074            | \$10.670                  | \$103.444        | \$71.023                         |
| Fondo actividaes para asociados a Cotrafa Financiera        | \$100.000                    | \$250.000            | \$0                       | \$200.000        | \$150.000                        |
| Fondo social aportes a fomentamos                           | \$50.000                     | \$50.000             | \$0                       | \$100.000        | \$0                              |
| Fondo social para actividades con la comunidad              | \$12.733                     | \$60.370             | \$0                       | \$63.761         | \$9.342                          |
| Fondo para fines de cultura y recreación                    | \$1.211                      | \$90.000             | \$0                       | \$66.683         | \$24.528                         |
| Fondo eduación para afiliados                               | \$1.585                      | \$0                  | \$0                       | \$0              | \$1.585                          |
| Fondo para proyectos de infraestructura                     | \$163.382                    | \$0                  | \$0                       | \$83.561         | \$79.821                         |
| Fondo para proyectos de eduación y cultura para la juventud | \$271.142                    | \$0                  | \$0                       | \$132.600        | \$138.542                        |
| <b>Totales</b>                                              | <b>\$1.672.378</b>           | <b>\$568.444</b>     | <b>\$12.065</b>           | <b>\$757.049</b> | <b>\$1.495.838</b>               |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

### **Nota 15 Beneficios a empleados**

Los saldos por pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, por concepto de beneficios a empleados son los siguientes,

|                                     | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>A corto plazo</b>                | <b>\$632.333</b> | <b>\$592.831</b> |
| Cesantías                           | \$297.233        | \$253.971        |
| Intereses a las cesantías           | \$32.599         | \$27.719         |
| Vacaciones                          | \$163.802        | \$154.047        |
| Prima de vacaciones                 | \$138.699        | \$157.093        |
| <b>A largo plazo</b>                | <b>\$125.000</b> | <b>\$113.964</b> |
| Prima de antigüedad                 | \$125.000        | \$113.964        |
| <b>Total beneficios a empleados</b> | <b>\$757.333</b> | <b>\$706.794</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Además de los beneficios definidos por la Ley Laboral, en Cotrafa Social se tienen otros beneficios extralegales, como la prima de vacaciones, la prima de antigüedad y la prima extralegal de navidad, esta última es pagada en su totalidad en diciembre así, en 2024 se pagó \$336.821.802 y en 2023 \$278.908.300.

A continuación, se relacionan otros pagos realizados en el año que hacen parte del plan de beneficios a empleados de Cotrafa Social,

|                                           | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Subsidio gimnasio                         | \$5.580         | \$5.040         |
| Seguro de vida                            | \$24.579        | \$19.699        |
| Intereses subsidiados crédito de vivienda | \$25.210        | \$23.307        |
| Auxilio para lentes                       | \$8.306         | \$8.437         |
| <b>Total beneficios a empleados</b>       | <b>\$63.675</b> | <b>\$56.483</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

## **Nota 16 Otros pasivos**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, estos son los saldos pendientes por pagar de otros pasivos.

|                                             | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Ingresos anticipados</b>                 | <b>\$766.456</b>   | <b>\$695.060</b>   |
| Anticipos por servicios funerarios          | \$8.617            | \$15.135           |
| Anticipos exequial prepagado integral       | \$68.803           | \$72.689           |
| Anticipos cabañas peñol                     | \$58.885           | \$79.085           |
| Anticipos otros servicios de turismo        | \$626              | \$626              |
| Ingreso anticipados velaciones              | \$78.599           | \$153.469          |
| Cuotas anticipadas plan exequial            | \$494.901          | \$364.598          |
| Depósito por afiliación exequial nueva      | \$2.209            | \$2.132            |
| Membresías Entre Amigos Community           | \$53.817           | \$7.326            |
| <b>Ingresos recibidos para terceros</b>     | <b>\$887.514</b>   | <b>\$1.317.307</b> |
| Ingresos custodiados Corporación Integrados | \$870.373          | \$1.295.373        |
| Turismo                                     | \$5.684            | \$10.752           |
| Grupo adulto mayor                          | \$488              | \$0                |
| Funeraria                                   | \$10.969           | \$11.182           |
| <b>Diversos</b>                             | <b>\$2.964</b>     | <b>\$2.290</b>     |
| <b>Total otros pasivos</b>                  | <b>\$1.656.935</b> | <b>\$2.014.657</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

De los ingresos recibidos por anticipado, el saldo más representativo es el del rubro de cuotas anticipadas plan exequial, el cual como su nombre lo indica, corresponde al pago de las cuotas de los planes exequiales personales de manera anticipada, que realizan nuestros afiliados con el fin de acogerse al beneficio de no incremento de la tarifa. Estas cuotas se van aplicando mensualmente mediante un proceso automático que traslada la porción correspondiente al ingreso.

De otra parte, los 'ingresos anticipados velaciones' corresponden a ingresos recibidos por la realización de convenios comerciales con otras entidades del sector funerario, en el cual se les otorga una tarifa diferencial por el pago de servicios de velación de manera anticipada. Estos convenios se renuevan anualmente o cuando los servicios prestados hayan agotado el saldo; saldos son conciliados periódicamente con los terceros.

A continuación, se relacionan los terceros con los cuales se tiene convenios de servicios de velación:

|                                    | <b>2024</b>     | <b>2023</b>      |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
| Previsora Social Cooperativa Vivir | \$36.293        | \$132.037        |
| Proexequiales Resurgir SAS         | \$42.306        | \$21.432         |
| <b>Total anticipos velaciones</b>  | <b>\$78.599</b> | <b>\$153.469</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El convenio con Proexequiales Resurgir se renovó en septiembre de 2024 por un valor de \$50.000.000

El saldo por concepto de anticipos a cabañas El Peñol, corresponde a los abonos que realizan los afiliados o particulares que reservan para disfrute del Centro Vacacional La Península y aún no han hecho uso del servicio.

Los anticipos de exequial pre pagado integral, corresponde a una línea de servicio, que consiste en la cancelación sea de contado o a cuotas de la prestación de un servicio funerario a futuro con unas condiciones específicas. Se registra en el ingreso en el momento de la prestación del servicio.

Con relación a los ingresos recibidos para terceros, el saldo más representativo corresponde a los ingresos recibidos de la Corporación de Servicios Integrados, quienes en su liquidación designaron a Cotrafa Social como custodio de sus recursos para ser destinados en temas específicos de carácter social y distribuidos entre sus corporados. En el 2024, se destinaron \$425.000.000, para el pago de ayudas educativas de Cotrafa Financiera, lo cual se realizó conforme a lo estipulado por la Corporación.

### **Nota 17 PATRIMONIO**

El capital esta constituido por los aportes sociales realizados por nuestra casa matriz, Cooperativa Financiera Cotrafa y los aportes propios. Dicho valor cumple con el monto fijado en los Estatutos, correspondiente al capital mínimo no reductible, de conformidad con el artículo 7 de la Ley 79 de 1988.

Los excedentes del ejercicio generados durante los periodos relacionados, fueron de \$1.180.740 en 2023 y \$1.372.353.067 en 2024

### **Nota 18 Ingresos**

Los ingresos se miden al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, y esta generalmente corresponde a efectivo o equivalentes de efectivo. Su reconocimiento realiza de manera inmediata con la transferencia de riesgos y beneficios a los afiliados y demás usuarios.

A continuación, se desglosan los ingresos recibidos por actividades ordinarias, al 31 de diciembre de 2024 y 2023

|                                                  | <b>2024</b>         | <b>2023</b>         |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Venta de bienes funerarios                       | \$1.538             | \$999               |
| Venta de libretas                                | \$486               | \$513               |
| Hospedaje centro vacacional                      | \$266.355           | \$314.906           |
| Restaurante centro vacacional                    | \$75.531            | \$63.919            |
| Servicios funerarios                             | \$298.469           | \$253.516           |
| Previsión exequial                               | \$12.551.502        | \$11.339.873        |
| Salas de velación                                | \$510.377           | \$406.352           |
| Arrendamiento de cofres y otros bienes           | \$28.010            | \$23.763            |
| Huellas de vida                                  | \$33.207            | \$30.799            |
| Convenio grupo cooperativo                       | \$2.166.029         | \$2.174.892         |
| Membresías Entre Amigos Community                | \$17.886            | \$5.137             |
| Intereses en actividades de inversión            | \$86.523            | \$102.820           |
| Recuperación cartera por prestación de servicio: | \$6.053             | \$3.533             |
| <b>Total ingresos ordinarios</b>                 | <b>\$16.041.966</b> | <b>\$14.721.022</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El mayor ingreso que genera Cotrafa Social es el de previsión exequial, bajo dicho concepto se reconoce el pago de las cuotas de planes exequiales personales y planes exequiales empresariales, que para el año 2024, presentan un incremento del 10,68%, con relación a los ingresos generados por este concepto en el año anterior, además de que se superó la meta propuesta en el presupuesto anual. Los aumentos más representativos fueron los siguientes, membresía 248% plan global 29%, plan mascotas 29%, mi plan 21% y plan básico 12%.

Los ingresos por concepto de hospedaje centro vacacional una disminución del 10% con relación al año anterior. Lo anterior debido a que, la ocupación de las cabañas en el 2024 fue menor. Mientras que, los ingresos por concepto de restaurante aumentaron en un 18% con relación al año anterior.

Los demás rubros presentaron un comportamiento estable de un año a otro, sin embargo, se mantiene el seguimiento y las estrategias para mantener e incrementar el ingreso por Convenio Grupo Cooperativo, en el cual se reconocen los pagos de los Asociados a la Cooperativa Financiera Cotrafa, por concepto de auxilio funerario, los cuales para el 2024, tenían una participación del 10,33% sobre el total de los ingresos ordinarios.

Durante el 2023, también se generaron ingresos por otros conceptos, como se detalla en la siguiente tabla.

|                                              | 2024             | 2023             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| Intereses préstamos a empleados              | \$3.328          | \$4.989          |
| Intereses cuentas por cobrar Grupo Funerario | \$0              | \$7.619          |
| Intereses cuentas bancarias                  | \$8.542          | \$9.777          |
| <b>Ingresos Financieros</b>                  | <b>\$11.870</b>  | <b>\$22.385</b>  |
| Diferencia en cambio                         | \$24             | \$238            |
| Dividendos                                   | \$13.925         | \$24.711         |
| Participaciones entidades cooperativas       | \$7.619          | \$0              |
| Arrendamientos                               | \$27.208         | \$25.030         |
| Comisiones                                   | \$17.834         | \$3.379          |
| Utilidad en venta de inversiones             | \$0              | \$205.335        |
| Utilidad en venta propiedad planta y equipo  | \$1.120          | \$0              |
| Descuentos                                   | \$20.933         | \$25.022         |
| Reintegro depreciación                       | \$46.311         | \$35.558         |
| Reintegro de costos y gastos                 | \$474.525        | \$352.875        |
| Aprovechamientos                             | \$139.511        | \$98.632         |
| Otros                                        | \$43             | \$7              |
| <b>Total otros ingresos</b>                  | <b>\$760.924</b> | <b>\$793.171</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Los ingresos por reintegro de costos y gastos incrementaron debido la facturación a AEI Constructores, de los costos y gastos asumidos por Cotrafa Social para el funcionamiento del proyecto Mirador de Avellaneda, los cuales para el 2024, fueron de \$165.958.270.

Las entidades que otorgaron mayores descuentos por pronto pago fueron Cementerios Campos de Paz por un valor de \$14.811.330 y Villanueva Casa de Velación por un valor de \$6.121.570.

En septiembre de 2024, se reactivaron un motor para lancha generando así un ingreso por devolución de la depreciación ya aplicada.

**Nota 19  
Gastos**

|                                               | 2024               | 2023               |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Gastos de administración</b>               | <b>\$4.085.256</b> | <b>\$3.638.047</b> |
| De personal                                   | \$1.818.302        | \$1.670.003        |
| Honorarios                                    | \$80.180           | \$71.840           |
| Impuestos                                     | \$430.203          | \$296.234          |
| Arrendamientos y cuotas de administración     | \$215.466          | \$192.873          |
| Seguros                                       | \$106.934          | \$55.017           |
| Mantenimiento, reparaciones y adecuaciones    | \$228.019          | \$262.970          |
| Mejoras a bienes ajenos                       | \$50.667           | \$55.829           |
| Elementos de aseo y cafetería                 | \$111.665          | \$103.830          |
| Servicios públicos                            | \$175.924          | \$173.062          |
| Papelería, útiles y fotocopias                | \$36.421           | \$30.610           |
| Contribuciones, afiliaciones y sostenimientos | \$169.703          | \$135.107          |
| De asamblea y directivos                      | \$29.347           | \$33.529           |
| Legales                                       | \$3.978            | \$4.092            |
| De representación                             | \$0                | \$6.277            |
| De viaje                                      | \$13.372           | \$34.241           |
| Vigilancia                                    | \$9.205            | \$8.009            |
| Otros gastos generales                        | \$286.933          | \$207.920          |
| Deterioro                                     | \$19.665           | \$13.352           |
| Depreciación                                  | \$299.274          | \$283.251          |
| <b>Gastos de venta</b>                        | <b>\$3.819.068</b> | <b>\$3.424.281</b> |
| De personal                                   | \$2.855.643        | \$2.363.541        |
| Honorarios                                    | \$18.564           | \$31.583           |
| Impuestos                                     | \$59.606           | \$55.137           |
| Arrendamientos                                | \$0                | \$5.892            |
| Contribuciones y afiliaciones                 | \$15.874           | \$12.441           |
| Seguros                                       | \$621              | \$1.152            |
| Servicios públicos                            | \$92.836           | \$90.114           |
| Legales                                       | \$1.426            | \$1.215            |
| Mantenimiento y reparaciones                  | \$9.105            | \$4.294            |
| De viaje                                      | \$1.513            | \$1.025            |
| Comisiones                                    | \$573.828          | \$611.774          |
| Otros gastos generales                        | \$190.053          | \$246.113          |
| <b>Total gastos operacionales</b>             | <b>\$7.904.325</b> | <b>\$7.062.328</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

En general, el comportamiento de los gastos operacionales estuvo muy estable de un año a otro, con una variación del 10,70%.

Los gastos más representativos corresponden a los gastos de personal, los cuales están conformados por los pagos y beneficios legales y extralegales en los que incurre Cotrafa Social para el sostenimiento de su nómina.

Las comisiones representan otro gasto importante para Cotrafa Social, en esta cuenta se reconocen principalmente todas las comisiones pagadas a la Cooperativa Financiera Cotrafa por concepto de auxilios funerarios y recaudo de las cuotas de nuestros afiliados.

Los gastos administrativos de mantenimiento, reparaciones y adecuaciones presentan un incremento con relación al año anterior, teniendo como evento importante en el 2024, las adecuaciones y reparaciones del muelle del Centro Vacacional debido al mal estado del mismo y cuyos gastos causados en el año fueron de \$50.666.706.

Adicionalmente, se generaron otros gastos como se detalla en la siguiente tabla.

|                                   | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Comisión bancos                   | \$43.450         | \$37.584         |
| Intereses financieros             | \$356.623        | \$419.480        |
| Diferencia en cambio              | \$186            | \$369            |
| Gravamen al movimiento financiero | \$65.387         | \$58.557         |
| Otros gastos bancarios            | \$1.677          | \$2.245          |
| Impuestos asumidos                | \$2.468          | \$1.905          |
| Multas, sanciones y litigios      | \$2.888          | \$2.843          |
| Fondo destinar                    | \$84.544         | \$66.132         |
| Otros gastos                      | \$42.875         | \$31.167         |
| <b>Total otros gastos</b>         | <b>\$600.098</b> | <b>\$620.281</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

El incremento en el Fondo Destinar se da porque durante el 2024 se afiliaron a este fondo 24 empleados

## **Nota 20 Costos**

|                                  | 2024               | 2023               |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Actividad de turismo             | \$498.318          | \$499.430          |
| Costo de personal funerario      | \$2.076.056        | \$1.998.000        |
| Costo por servicio exequial      | \$2.753.572        | \$2.654.844        |
| Costo convenio grupo cooperativo | \$1.129.399        | \$1.070.690        |
| Costo por servicio funerario     | \$468.768          | \$427.880          |
| <b>Total costos</b>              | <b>\$6.926.115</b> | <b>\$6.650.844</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

Los costos en general presentaron un comportamiento estable entre un año y otro, la variación fue del 3.97%, y el valor acumulado estuvo por debajo del presupuesto.

En el costo por servicio exequial se reconocen los costos por prestación de servicios a afiliados de planes exequiales personales y empresariales, en el costo del Convenio Grupo Cooperativo se reconoce el costo por prestación de servicios a los Asociados de Cotrafa Financiera con auxilio funerario y en el costo por servicio funerario, se reconoce el costo por prestación de servicios particulares.

## **Nota 21**

### **Partes relacionadas**

Las transacciones con partes relacionadas corresponden a todo hecho económico celebrado con nuestra casa matriz, la Cooperativa Financiera Cotrafa y otras entidades donde poseemos inversiones.

El valor de los ingresos, costos y gastos con partes relacionadas es el siguiente:

|                                                             | 2024               | 2023               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Cuentas de ahorro                                           | \$323.912          | \$775.649          |
| CDTs                                                        | \$706.648          | \$815.266          |
| <b>Total activos Cooperativa Financiera Cotrafa</b>         | <b>\$1.030.560</b> | <b>\$1.590.915</b> |
| Créditos                                                    | \$474.792          | \$224.712          |
| Cuentas por pagar                                           | \$0                | \$55.750           |
| <b>Total pasivos Cooperativa Financiera Cotrafa</b>         | <b>\$474.792</b>   | <b>\$280.462</b>   |
| Aportes sociales                                            | \$1.200.000        | \$1.060.000        |
| <b>Total patrimonio Cooperativa Financiera Cotrafa</b>      | <b>\$1.200.000</b> | <b>\$1.060.000</b> |
|                                                             | 2024               | 2023               |
| Ingresos por rendimientos de CDT                            | \$86.523           | \$102.450          |
| Ingresos por intereses en cuentas bancarias                 | \$8.542            | \$9.777            |
| Ingresos por arrendamientos                                 | \$27.158           | \$24.874           |
| Ingresos por plan exequial empresarial                      | \$58.330           | \$52.741           |
| Ingresos por convenio grupo cooperativo                     | \$2.166.029        | \$2.174.892        |
| <b>Total ingresos Cooperativa Financiera Cotrafa</b>        | <b>\$2.346.582</b> | <b>\$2.364.733</b> |
|                                                             | 2024               | 2023               |
| Comisión manejo base de datos                               | \$21.126           | \$23.019           |
| Comisión auxilio funerario                                  | \$475.055          | \$434.978          |
| Comisión recaudos                                           | \$62.880           | \$137.476          |
| Intereses créditos                                          | \$93.471           | \$58.012           |
| Arrendamiento parqueadero                                   | \$15.200           | \$15.173           |
| <b>Total costos y gastos Cooperativa Financiera Cotrafa</b> | <b>\$667.732</b>   | <b>\$668.659</b>   |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

|                                                  | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ingresos por dividendos decretados               | \$13.925         | \$24.711         |
| <b>Total ingresos Rituales Funerarios</b>        | <b>\$13.925</b>  | <b>\$24.711</b>  |
|                                                  |                  |                  |
|                                                  | 2024             | 2023             |
| Servicios de cremación                           | \$262.242        | \$231.187        |
| Servicios de cremación mascotas                  | \$88.977         | \$55.358         |
| <b>Total costos y gastos Rituales Funerarios</b> | <b>\$351.219</b> | <b>\$286.545</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

|                                                        | 2024             | 2023             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prestación de servicios funerarios básicos             | \$3.347          | \$1.510          |
| Ingresos por plan empresarial exequial                 | \$3.636          | \$3.937          |
| Ingresos por intereses de cuentas por cobrar           | \$0              | \$8.161          |
| <b>Total ingresos Grupo Funerario Solidario</b>        | <b>\$6.983</b>   | <b>\$13.608</b>  |
|                                                        |                  |                  |
|                                                        | 2024             | 2023             |
| Prestación de servicios funerarios                     | \$542.114        | \$571.299        |
| Prestación de servicios funerarios mascotas            | \$39.638         | \$22.951         |
| <b>Total costos y gastos Grupo Funerario Solidario</b> | <b>\$581.752</b> | <b>\$594.250</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

|                                         | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Seguros                                 | \$62.004         | \$44.026         |
| Aportes a ARL                           | \$74.573         | \$79.324         |
| <b>Total costos y gastos La equidad</b> | <b>\$136.576</b> | <b>\$123.350</b> |

\*Cifras expresadas en miles de pesos colombianos.

## **Nota 22**

### **Eventos posteriores**

Cotrafa Social ha evaluado los eventos subsecuentes ocurridos entre la fecha de corte de los Estados Financieros Individuales al 31 de diciembre de 2024 y la fecha de aprobación de los mismos, y no se ha identificado ningún dato o acontecimiento que modifique las cifras o información consignada en los Estados Financieros Individuales. No se conocieron hechos favorables o desfavorables que afecten la situación financiera y perspectivas económicas de la empresa, hasta la fecha de revisión febrero de 2025.

## **Nota 23**

### **Sistemas de administración de riesgos**

Cotrafa Social cuenta con un Sistema de Gestión de Riesgos como apoyo al cumplimiento de los objetivos estratégicos, el cual es conducido a través de metodologías que proveen un enfoque común y estructurado, orientado a la prevención.

Con la implementación del Sistema Integrado de Administración de Riesgos – SIAR, aprobado por el Consejo de Administración, se pretende generar valor a la Organización, adoptando los lineamientos y requerimientos normativos del ente regulador, en lo que le aplica a Cotrafa Social, de acuerdo a su naturaleza, tamaño y objeto social; haciendo uso de los recursos adecuados para el desarrollo de las diferentes etapas de identificación, medición, monitoreo y control de los riesgos.

Al cierre del ejercicio sobre el que se informa, se cuenta con los siguientes sistemas de administración de riesgos implementados y funcionando,

#### **Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO**

En el cual se establece un conjunto de elementos mediante los cuales la Entidad identifica, mide, controla y monitorea el Riesgo Operativo, que a su vez se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, en los procesos, la tecnología la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

La política de gestión del Riesgo Operativo establece un marco de actuación general frente a este riesgo, de tal forma que, se garantice la protección del valor, la continuidad de las operaciones y la generación de confianza de los diferentes grupos de interés de Cotrafa Social, mediante la definición de ciertos elementos y herramientas necesarias para su implementación, en armonía con su direccionamiento estratégico.

#### **Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo Sarlaft**

Mediante el cual se pretende mitigar el riesgo de posibles pérdidas o daños que puede tener la Entidad por la propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Las políticas para la gestión del Riesgo LA/FT, establecen el compromiso de la Entidad de impulsar al interior de la Organización, la cultura de prevención y control de dicho riesgo, así como a establecer y mantener actualizadas las normas de comportamiento para sus empleados, propendiendo por el adecuado funcionamiento del S Sarlaft. Asimismo, la Alta Dirección y los órganos de control internos y externos, se comprometen a dar estricto cumplimiento a los lineamientos nacionales e internacionales que regulan el sistema.

#### **Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARL**

Establece un conjunto de elementos clave mediante los cuales se identifica, mide, controla y monitorea el Riesgo de Liquidez. Este riesgo se define como la posibilidad de enfrentar dificultades para cumplir con las obligaciones financieras de manera oportuna debido a la falta de disponibilidad de fondos, ya sea por una gestión inadecuada de los activos y pasivos, fallas en la planificación de flujos de caja, o condiciones adversas del mercado. El SARL permite a la Entidad anticiparse a situaciones de estrés financiero, garantizando que se cuente con los recursos necesarios para mantener operaciones fluidas y cumplir con los compromisos sin comprometer la estabilidad financiera.

Las políticas de gestión del Riesgo de Liquidez de Cotrafa Social, establecen el compromiso de la Alta Dirección para promover al interior de la Organización una cultura de prevención y control de dicho riesgo, así como de establecer y mantener actualizadas las normas y procedimientos para la correcta gestión de los recursos financieros de la empresa.

#### **Sistema de Administración de Riesgo de Mercado SARM**

Establece un conjunto de elementos mediante los cuales la Entidad identifica, mide, controla y monitorea el Riesgo de Mercado. Este riesgo se define como la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a fluctuaciones adversas en los precios de los activos financieros, tasas de interés, tipos de cambio o condiciones del mercado. El SARM permite a la Organización evaluar y gestionar la exposición a este tipo de riesgo, con el objetivo de minimizar el impacto negativo de las variaciones del mercado sobre los resultados y la estabilidad financiera.

Es importante aclarar que, por la actividad que se desarrolla en Cotrafa Social y la naturaleza de esta, no se cumple con los requisitos para adoptar e implementar el Sistema de Administración de Riesgo de Cartera – SARC, no obstante, sobre este último se definieron una serie de políticas que garantizan una adecuada gestión de este riesgo, ajustado a las necesidades de la Entidad, las cuales ya se encuentran en implementación. Dichas políticas se encuentran documentadas en el manual de políticas de la organización, el cual se entregará una actualización para revisión y aprobación del Consejo de Administración en el primer trimestre del 2025.

En concordancia con todo lo anterior, se informa que, actualmente, Cotrafa Social se encuentra trabajando en la actualización del Código de ética y el Código de Buen Gobierno, con el fin de adaptarlo a las mejores prácticas propuestas por los entes reguladores, en materia de gestión y administración del riesgo.

### **Nota 24**

#### **Certificación de los Estados Financieros Individuales**

Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública bajo cuya responsabilidad se prepararon los Estados Financieros Individuales de Empresa Cotrafa de Servicios Sociales “Cotrafa Social”, certificamos que:

Para la emisión del Estado Individual de Situación Financiera, del Estado Individual de Resultados Integral, el Estado Individual de Cambios en el Patrimonio y el Estado Individual de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2024, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera aceptadas y vigentes en Colombia, para el Grupo 1 al cual nos acogimos voluntariamente; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen en conjunto los Estados Financieros Individuales, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras fueron tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Los Estados Financieros Individuales fueron aprobados y autorizados por el Consejo de Administración, en reunión del 30 de enero de 2025, según consta en acta No.337 de la misma fecha.



**DIDIER JAIME LOPERA CARDONA**  
Representante Legal



**CLAUDIA ELENA RESTREPO AGUIAR**  
Contadora Pública T.P. 148195-T



**WILLIAM DE JESUS CABALLERO CORREA**  
Revisor Fiscal T.P. 27201-T  
Designado por Abako's S.A.