



COOPERATIVA AYUDEMONOS

NIT. 800.188.433-5

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023- 2022

	Notas	31-dic.-2023	31-dic.-2022	VARIACION	%
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Caja	1	54.000	700.000	(646.000)	-92%
Bancos	1	146.567.360	264.546.714	(117.979.354)	-45%
Inversiones	2	3.421.056.725	3.438.976.848	(17.920.123)	-1%
Préstamos ordinarios	3	951.113.765	968.052.704	(16.938.939)	-2%
Préstamos emergentes	3	310.224.479	343.563.905	(33.339.426)	-10%
Intereses Crédito de Consumo	3	41.559.408	40.263.942	1.295.466	3%
Deterioro créditos de consumo	3	(40.473.919)	(39.411.763)	(1.062.156)	3%
Deterioro General de Cartera	3	(25.219.261)	(26.369.432)	1.150.171	-4%
Cuentas por cobrar	4	139.803.680	52.475.348	87.328.332	166%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.944.686.237	5.042.798.266	-98.112.030	-2%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad Planta y Equipo					
Terrenos y Edificios	5	572.167.159	572.167.159	-	0%
Muebles y Equipos de oficina		23.567.973	23.567.973	-	0%
Equipo de cómputo y comunicación		31.097.420	27.986.483	3.110.937	11%
Depreciación Acumulada		(82.732.895)	(82.732.895)	-	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		544.099.656	540.988.720	3.110.937	1%
TOTAL ACTIVO		5.488.785.893	5.583.786.986	-95.001.093	-2%
PASIVO					
PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES					
Retención en la fuente	6	476.418	170.000	306.418	180%
Retención de Ica e Ica Anual	6	7.102.083	6.058.000	1.044.083	17%
Retenciones Aportes de Nomina	6	1.300.616		1.300.616	0%
Obligaciones laborales	6	8.953.311	8.474.508	478.803	6%
Consig. no identificadas	6	49.872.678	30.536.260	19.336.418	63%
Remanentes por pagar	6	72.169.572	61.446.277	10.723.295	17%
Avales	7	34.069.779	72.955.528	(38.885.749)	-53%
Fondo de solidaridad	7	19.177.376	24.514.876	(5.337.500)	-22%
Fondo de Educación	7	29.389.752	41.240.201	(11.850.449)	-29%
Fondo Mutual	7	17.990.324	26.932.301	(8.941.977)	-33%
Fondo de Bienestar social	7	18.988.462	9.027.655	9.960.807	110%
Fondo Indemnizaciones laborales	7	16.177.576	16.177.576	-	0%
Auxilio Funerario	7	3.361.001	38.561.001	(35.200.000)	-91%
Cuentas por pagar Diversas	7	54.925.420	110.985.658	(56.060.238)	-51%
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES		333.954.368	447.079.841	-113.431.891	-25%
TOTAL PASIVO		333.954.368	447.079.841	-113.431.891	-25%
PATRIMONIO					
Aportes	8	4.483.660.232	4.505.515.631	(21.855.399)	-0,5%
Reserva para protección de aportes	9	185.170.864	172.555.710	12.615.154	7,3%
Donaciones y Auxilios	10	6.000.000	6.000.000	-	0,0%
Excedentes del presente ejercicio	10	90.440.392	63.075.767	27.364.626	43,4%
Resultados Acumulados por adopción NIIF	10	582.772.752	582.772.752	-	0,0%
Excedentes /perdida de ejercicios anteriores	10	(193.212.715)	(193.212.715)	-	0,0%
TOTAL PATRIMONIO		5.154.831.525	5.136.707.145	(9.240.245)	-0,2%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		5.488.785.893	5.583.786.986	-122.672.136	-2,2%

OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
Representante Legal

LUZ MERY VARGAS TOBO
Revisor Fiscal
T.P. 115757-T

KARINA MARIA COGOLLO N.
Contador Publico
T.P. 227042-T



COOPERATIVA AYUDEMOS
NIT. 800.188.433-5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2023

	NOTAS	31-dic-23	31-dic-22	VARIACION	%
INGRESOS	11				
Intereses por servicio de crédito		226.213.059	275.008.485	(48.795.426)	-17,74%
Administrativos y sociales		23.186.082	24.616.373	(1.430.291)	-5,81%
Recuperaciones de cartera		27.833.134	105.345.158	(77.512.023)	-73,58%
TOTAL INGRESOS		277.232.275	404.970.015	(127.737.740)	-31,54%
OPERACIONALES DE ADMON		665.647.445	531.249.999	134.397.446	25%
Beneficio a empleados	12	228.147.304	155.920.074	72.227.230	46,32%
Honorarios	13	102.135.000	95.382.273	6.752.727	7,08%
Impuestos	13	11.076.311	11.689.000	(612.689)	-5,24%
Seguros	13	1.523.200	42.485.200	(40.962.000)	-96,41%
Mantenimiento y reparaciones	13	10.237.019	8.619.058	1.617.961	18,77%
Aseo y Elementos	13	3.539.449	1.622.292	1.917.157	118,18%
Cafeteria	13	7.743.031	6.466.323	1.276.708	19,74%
Servicios Públicos	13	16.555.633	16.410.509	145.123	0,88%
Envios de correspondencia	13	1.444.650	-	1.444.650	100,00%
Transporte Junta de vigilancia	13	2.830.000	710.000	2.120.000	298,59%
Transporte Reuniones Consejo	13	23.312.400	16.418.322	6.894.078	41,99%
Papelería y útiles de oficina	13	2.311.700	2.819.645	(507.945)	-18,01%
Gastos de Asamblea	13	23.665.230	7.267.167	16.398.063	225,65%
Gastos de Representación	13	7.400.000	11.571.700	(4.171.700)	-36,05%
Gastos de viajes	13	72.124.000	500.000	71.624.000	14324,80%
Gastos Legales	13	6.363.286	8.916.487	(2.553.201)	-28,63%
Sistematización	13	263.088	-	-	100,00%
Publicidad y Propaganda	13	-	1.141.000	(1.141.000)	0,00%
Contribuciones y Afiliaciones	13	3.346.000	1.661.580	1.684.420	101,37%
Información Comercial	13	-	445.000	(445.000)	-100,00%
Servicios temporales	13	-	3.460.814	(3.460.814)	-100,00%
Adecuación e instalaciones	13	150.000	-	-	-
Asistencia Técnica	13	92.158.313	82.213.099	9.945.214	12,10%
Administración convenio NASER	13	1.811.311	-	1.811.311	0,00%
Participación Seccionales	13	1.864.002	2.385.047	(521.045)	0,00%
Deterioro Créditos de consumo	13	35.431.493	28.548.633	6.882.860	24,11%
Gastos Diversos	13	10.215.026	24.596.776	(14.381.750)	-58,47%
EXCEDENTES OPERACIONALES		(388.415.170)	(126.279.984)	(262.135.187)	208%
INGRESOS NO OPERACIONALES	11	496.145.261	205.229.060	290.916.201	141,75%
Financieros		423.153.401	187.882.826	235.270.575	125,22%
Utilidad en venta de propiedades		-	12.598.202	(12.598.202)	0,00%
Otros ingresos		72.991.860	4.748.032	68.243.828	1437,31%
GASTOS NO OPERACIONALES	13	(17.289.699)	(15.873.310)	(1.416.389)	8,92%
Impuesto 4 X 1000		10.728.724	10.342.455	386.268	3,73%
Gastos Bancarios		6.560.975	5.530.855	1.030.121	18,62%
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		90.440.392	63.075.767	27.364.626	43,38%

OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
Representante Legal

LUZ MERY VAREAS TOBO
Revisor Fiscal
T.P. 115757-T

KARINA MARIA COGOLLO N.
Contador Publico
T.P. 227042-T



COOPERATIVA AYUDEMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022

FUENTES	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACION		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	90.440.392	63.075.767
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciacion, propiedad, planta y equipo		
Deterioro de Cartera	(88.015)	(77.333.871)
Variacion en las partidas de Operación		
Inversiones	17.920.123	242.570.359
Prestamo Ordinarios	16.938.939	305.681.220
Prestamos Emergentes	33.339.426	9.924.440
Intereses Credito de Consumo	(1.295.466)	(24.962.994)
Cuentas por Cobrar	(87.328.332)	(11.486.529)
Retencion en la fuente	306.418	170.000
Retencion de Ica	1.044.083	5.891.845
Obligaciones Laborales	478.803	195.064
Retenciones por aportes de nomina	1.300.616	-
Consig. No identificadas	19.336.418	(29.978.014)
Remanentes por pagar	10.723.295	(21.438.411)
Avales	(38.885.749)	72.955.528
Fondo de Solidaridad	(5.337.500)	(14.241.116)
Fondo de Educacion	(11.850.449)	(900.529)
Fondo Mutual	(8.941.977)	5.067.806
Fondo de Bienestar social	9.960.807	(925.321)
Fondo de Indemnizaciones laborales	-	-
Auxilio Funerario	(35.200.000)	(31.562.358)
Cuentas por pagar Diversas	(56.060.238)	(135.143.458)
Donaciones y auxilios	-	-
Adopcion cuentas resultados adopcion	-	-
Apropiacion Excedentes	(50.460.613)	(40.595.824)
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Operación	(93.659.019)	316.963.604
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de Propiedades, planta y equipo	(3.110.937)	(1.815.428)
Venta de Propiedades, planta y equipo	-	44.401.851
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Inversion	(3.110.937)	42.586.423
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Incrementos de Aportes	(21.855.399)	(369.375.513)
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Financiacion	(21.855.399)	(369.375.513)
AUMENTO En el efectivo y equivalentes	(118.625.354)	(9.825.486)
Saldo Inicial de efectivo y equivalentes	265.246.714	275.072.200
saldo final de efectivo y equivalentes	<u>146.621.360</u>	<u>265.246.714</u>


OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
Representante Legal

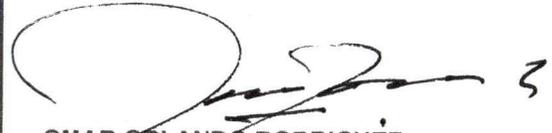

LUZ MERY VARGAS TOBO
Revisor Fiscal
T.P. 115757-T


KARINA MARIA COGOLLO N.
Contador Publico
T.P. 227042-T



COOPERATIVA AYUDEMUNOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022

	APORTES	RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	DONACIONES Y AUXILIOS	TOTAL PATRIMONIO
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021	4.874.891.144	162.406.754	50.744.780	582.772.753	(193.212.716)	6.000.000	5.483.602.715
RECLASIFICACION EXCENDENTE ANTERIOR			(50.744.780)		50.744.780		-
RECLASIFICACION CUENTAS PRODUZCAMOS							-
DISMINUCION APORTES	(369.375.513)						(369.375.513)
APROPIACION EXCIDENTES		10.148.956			(50.744.780)		(40.595.824)
EXCENDENTE EJERCICIO 2022			63.075.767				63.075.767
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2022	4.505.515.631	172.555.710	63.075.767	582.772.753	(193.212.716)	6.000.000	5.136.707.145
RECLASIFICACION EXCENDENTE ANTERIOR			(63.075.767)		63.075.767		-
DISMINUCION APORTES	(21.855.399)						(21.855.399)
APROPIACION EXCIDENTES		12.615.154			(63.075.767)		(50.460.613)
AUMENTO EXCENDENTE EJERCICIO 2023			90.440.392				90.440.392
SALDO A 31 DE DICIEMBRE DE 2023	4.483.660.232	185.170.864	90.440.392	582.772.753	(193.212.716)	6.000.000	5.154.831.525


OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
 Representante Legal


LUZ MERY VARGAS TOBO
 Revisor Fiscal
 T.P. 115757-T


KARINA MARIA COGOLLO N.
 Contador Publico
 T.P. 227042-T



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 – 2022**

ENTIDAD REPORTANTE

La Cooperativa de Aportes y Crédito de Afiliados a Aspencajanal “Ayudémonos” , en adelante llamada la Cooperativa, es una entidad asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, de número variable de asociados, patrimonio variable e ilimitado, de duración indefinida en la cual los asociados son simultáneamente los aportantes y gestores de la misma.

La Cooperativa tiene como objetivo principal fomentar el aporte de sus asociados y ofrecer servicios de crédito y beneficios para mejorar la calidad de vida del asociado y sus familias.

La Cooperativa regula sus servicios teniendo en cuenta los principios cooperativos:

- Adhesión voluntaria y abierta
- Gestión democrática por parte de los asociados
- Participación económica de los asociados
- Autonomía e independencia
- Educación, formación e información
- Cooperación entre Cooperativas
- Compromiso con la comunidad

Para el logro de su objetivo social implementa servicios, actividades, programas de solidaridad y asistencia social para sus asociados y comunidad en general.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previsto por la Ley y el Estatuto.

Con domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., con Personería Jurídica No 1020 del 19 de mayo de 1989 expedida por DANCOOP.



DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los Estados Financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo a las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NIF); las cuales comprenden la Ley 1314 de 2009, los Decretos 2420 y 2496 de 2015; leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 2.

La Cooperativa fue clasificada en el Grupo 2 según la Ley 1314 de 2009 que reguló los principios y las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, aceptadas en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

El 23 de diciembre de 2015 se expidió el Decreto 2496, modificatorio del Decreto 2420 y en el capítulo 5. Normas de información Financiera para los preparadores de información vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el artículo 1.1.4.5.1., establece la salvedad de la aplicación de las NIF en el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro previstos en la NIIF 9 y NIC 39 y en el capítulo 6 artículo 1.1.4.6.1 hace lo propio con los aportes sociales. En estos temas atenderá lo dispuesto en la normatividad cooperativa vigente y las instrucciones específicas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Cooperativa Ayudémonos aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1.998 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en las Circulares Básicas: Contable 004 de 2008 modificada por la Circular Externa No. 02 de 2015 y Circular Básica Jurídica modificada por la Circular No.06 de 2015 y demás actos administrativos y gubernamentales que regulan al sector solidario.

Los primeros estados financieros presentados bajo NIF fueron los correspondientes al periodo contable 2016 y el 2015 fue periodo de transición y se re expresaron bajo los nuevos estándares.



MONEDA FUNCIONAL

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Cooperativa para la presentación de sus estados Financieros es el peso colombiano, teniendo en cuenta el ambiente económico donde la Cooperativa desarrolla sus actividades.

REVELACIONES

SECCIÓN ACTIVOS

1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Este instrumento financiero abarca los activos que se clasifican en: efectivo y equivalentes de efectivo. Son activos de alta liquidez de disponibilidad inmediata que tiene la Cooperativa para atender sus obligaciones.

La caja está representada por efectivo recibido en desarrollo de su operación diaria en moneda nacional.

Bancos en moneda nacional representa los recursos que tiene la entidad depositados en entidades financieras.

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
Caja Menor	54.000	900.000	-846.000
Bancolombia	37.464.417	105.608.324	-68.143.907
Banco de Occidente	109.102.943	168.563.876	-59.460.933
TOTAL	146.621.360	275.072.200	-128.450.840



2. INVERSIONES

Son instrumentos financieros, mantenidos hasta el vencimiento, su medición se hace a costo amortizado, los rendimientos se contabilizan en el vencimiento de cada CDT, y se reconocen en el estado de resultado en rendimientos financieros.

Otra inversión corresponde a sumas depositadas por la cooperativa en el Fondo de Liquidez de la Fiduprevisora

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
CDT´S Credifinanciera	581.137.317	571.655.093	9.482.224
CDT´S Finandina	911.898.011	523.318.172	388.579.839
CDT´S Banco de Occidente	1.069.763.013	1.370.648.217	-300.885.204
CDT´S Sudameris	816.259.755	961.031.415	-144.771.660
Fondo de Inversión Colectiva Abierto	41.998.629	12.323.951	30.800.046
TOTAL	3.421.056.725	3.438.976.848	- 16.794.755

3. CARTERA DE CRÉDITOS DE LOS ASOCIADOS

Corresponde a los saldos de capital que adeudan los asociados a la Cooperativa por los préstamos solicitados, otorgados y desembolsados de acuerdo al reglamento de crédito.

En Ayudémonos sólo se manejan créditos de consumo, es decir, aquellos otorgados por la Cooperativa a los asociados, cuyo objeto es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

En concordancia con los parámetros establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria se ha constituido la provisión individual para toda la cartera. Así mismo, se ha tenido en cuenta el valor de los aportes como garantía de las obligaciones de los asociados.

La circular básica contable y financiera en su capítulo II establece los requisitos para la evaluación de la cartera y del riesgo crediticio, clasificación, calificación por nivel de riesgo,



la provisión individual y general de la cartera de crédito, de modo que se registren de acuerdo con su realidad económica y contable.

CONSUMO		
CATEGORIA	DIAS	DETERIORO
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	≥ 360	100%

A diciembre 31 de 2023 y 2022 los saldos de cartera de créditos y los deterioros corresponden a los siguientes:

CREDITOS DE CONSUMO			
CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Préstamos ordinarios (Libranza)	951.113.765	968.052.704	- 16.938.939
Préstamos emergentes	310.224.479	343.563.905	- 33.339.426
Deterioro créditos	- 40.473.919	- 39.411.763	- 1.062.156
Deterioro general de cartera	- 25.219.261	- 26.369.432	1.150.171
TOTAL	1.195.645.064	1.245.835.414	- 50.190.350

La cooperativa continua realizando deterioro individual y general de cartera según lo estipulado en la Circular Básica Contable y Financiera.



4. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar registran partidas pendientes de cobro por conceptos de anticipos a proveedores otras cuentas por cobrar a terceros y la provisión de cuentas por cobrar así:

CUENTAS POR COBRAR			
CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Intereses créditos	41.559.408	40.263.942	1.295.466
Centro de diagnóstico y tratamiento cendiatra	0	325.000	-325.000
Chávez Díaz María Eugenia	4.628.200	4.628.200	0
Morales Zamora Claudia Patricia		1.668.000	-1.668.000
Romero Huérfano Nubia	77.825	6.022	71.803
García Varela Guillermo León	170.932	0	170.932
Guerrero Escobar Claudia Milena	2.048.995	0	2.048.995
Jimenez Sierra Heidy	115.385	0	115.385
Molina Prieto Claudia	286.170	0	286.170
Ortiz Villarraga María Angélica	277.343	0	277.343
Saiz García Edgar	353.091	0	353.091
Torres Cadena Miguel Ángel	57.750	0	57.750
Servicios Financieros -Naser	134.077.206	50.000.000	84.077.206
Provisión Cuentas por Cobrar	-2.808.725	-4.151.874	1.343.149
BANCO DE OCCIDENTE	376.765		376.765
CREDIFINANCIERA	142.743		142.743
TOTAL	181.363.088	92.739.290	88.623.798



5. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Refleja los Activos fijos adquiridos para el desarrollo del objeto social. Para su reconocimiento y medición se aplica el Decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, sección 17. La variación del año 2023 con respecto al 2022 se debe a la adquisición de un computador, para la administración.

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Edificaciones	572.167.159	572.167.159	0
Muebles Y Equipos De Oficina	23.567.973	23.567.973	0
Equipo De Computo Y Comunicaciones	31.097.419	27.986.483	3.110.936
Depreciación	-82.732.895	-82.732.895	0
TOTAL	544.099.656	540.988.720	3.110.936

SECCIÓN PASIVOS

6. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar son un instrumento financiero que registra los valores causados y pendientes por pagar que ha contraído Ayudémonos a favor de sus asociados y de terceros en el desarrollo normal de su actividad.

CUENTAS POR PAGAR			
CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Retención En La Fuente	476.418	170.000	306.418
Retención De Ica	351.083	329.000	22.083
Ica Anual	6.751.000	5.729.000	1.022.000
Retenciones Y Aportes De Nomina	1.300.616	3.718.200	-2.417.584



Fondo De Indemnizaciones Laborales	16.177.576	16.177.576	-
Remanentes Por Pagar	72.169.572	61.446.277	10.723.295
Cuentas Por Pagar Aspencajanal	4.409.867	27.292.053	22.882.186
Valor Por Integrar -Otros	2.622.973	255.129	2.367.844
Mayor Valor Desc Fopep X Reintegrar	1.923.871	1.923.871	-
Vr Póliza Por Reintegrar	-	1.206.659	1.206.659
Consignaciones No Identificadas	49.872.678	30.536.260	19.336.418
Otras Cuentas Por Pagar	38.620.553	68.524.348	29.903.795
Otras	8.065.368	8.065.368	-

El valor de las retenciones corresponden a retenciones de Ica y rete fuente pendientes por pagar del mes de diciembre, al igual que las retenciones y aportes de nómina, las consignaciones no identificadas correspondientes a valores consignados en la cooperativa pero que aún no se identificado a quien pertenecen, la cuenta de remanentes por pagar corresponde a valores no reclamados por asociados fallecidos o retirados.

Las cuentas por pagar diversas corresponden al valor por pagar a Aspencajanal por préstamos hechos durante el año 2023, Los valores por reintegrar así como los mayores valores de descuento de Fopep son pagos pendientes por que se hagan cruce con los pagos mensuales.

Las cuentas por pagar por valor de \$38.620.553 corresponden a los saldos pendientes por pagar de pólizas de cartera, aportes y auxilio funerario en Mapfre y saldos que quedaron pendiente por devolver a afiliados ya retirados con descuentos adicionales de nómina, los cuales serán reintegrados en enero de 2024.

7. OTROS PASIVOS

En esta cuenta se encuentran las obligaciones laborales con los empleados, y el fondo de auxilio funerario que se le entrega a los beneficiarios de los asociados cuando el fallece, para el año 2023, este valor disminuyo de manera representativa teniendo en cuenta el elevado por porcentaje de muertes de los asociados



Los avales de préstamo en su rubro que se creó a partir de junio del 2022, y es utilizado como su nombre lo indican para los avales de préstamos.

La cuenta “Auxilio Funerario” presentó una importante disminución durante el año 2023, debido a que los descuentos por nómina con destinación específica para esta cuenta se reportaron hasta el mes de julio de 2022, no obstante la cooperativa ha seguido realizando los pagos por auxilio funerario a los beneficiario de los afiliados fallecidos, hasta agotar su existencia.

De igual manera la cuenta “Avales préstamos” se evidencia una disminución de saldo con respecto al año anterior, lo cual se debe a la utilización en el cubrimiento de créditos y el cubrimiento en los saldo de la póliza de cartera.

OTROS PASIVOS			
CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Obligaciones Laborales	8.953.311	8.474.508	478.803
Auxilio Funerario	3.361.001	38.561.001	-35.200.000
Avales préstamos	34.069.779	72.955.528	-38.885.749
TOTAL APORTES	46.384.091	119.991.037	-73.606.946

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Son los saldos a 31 de diciembre. No se consideran instrumentos financieros, porque no poseen una responsabilidad contractual.

Los Fondos de Educación y Solidaridad son los establecidos por Ley y se incrementan anualmente con los excedentes resultantes al cierre de cada ejercicio económico anual. Sus erogaciones se realizan de conformidad con los reglamentos aprobados por el Consejo de Administración y su destinación es específica.

Los demás Fondos fueron establecidos por Asamblea General con el propósito de atender fines específicos de recreación, educación, salud entre otros, diferentes a los relacionados en los Fondos de Educación y Solidaridad.



FONDOS SOCIALES			
CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
FONDO DE EDUCACIÓN	29.389.752	41.240.201	-11.850.449
FONDO PARA SOLIDARIDAD	19.177.376	24.514.876	-5.337.500
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	18.988.462	9.027.655	9.960.807
FONDO MUTUAL	17.990.324	26.932.301	-8.941.977
TOTAL	85.545.914	101.715.033	- 16.169.119

SECCIÓN PATRIMONIO

8. CAPITAL SOCIAL

El capital social está conformado por los aportes de los asociados y el capital mínimo irreductible. La variación del año 2023 con respecto al 2022 se debe a la devolución de aportes de asociados por renunciaciones y fallecimientos.

CONCEPTO	2023	2021	VARIACIÓN
APORTES ORDINARIOS	2.983.660.232	4.505.515.631	-307.331.514
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	1.500.000.000	1.500.000.000	0
TOTAL APORTES	4.483.660.232	6.005.515.631	-307.331.514

9. RESERVAS

Las reservas son apropiaciones de excedentes aprobadas por la Asamblea General Ordinaria, esta protección de aportes está destinada para el amparo de aportes, que se debe utilizar en caso de pérdidas operacionales.

El incremento anual de estas reservas se hace sobre el 20% de los excedentes disponibles, tal como lo contempla el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN
Reserva para protección de aportes	185.170.864	172.555.710	12.615.154



10. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Corresponde al excedente del año 2023, en la cuenta 3600 resultados acumulados por adopción por primera vez bajo NIIF, la cuenta 3900 resultado de ejercicios anteriores y donaciones procedentes del remanente trasladado de la cooperativa produzcamos por el proceso intercooperativo.

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Resultado Presente Ejercicio	90.440.392	63.075.767	27.364.626
Resultados Adopción NIIF	582.772.752	582.772.752	0
Resultados Ejercicios Anteriores	- 193.212.715	- 193.212.715	0
Donaciones Y Auxilios	6.000.000	6.000.000	0
TOTAL	486.000.429	458.635.804	0

SECCIÓN DE INGRESOS

11. INGRESOS

Agrupar las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibe la entidad en el desarrollo del giro normal de su actividad en un ejercicio determinado.

Los ingresos por cartera de crédito corresponden a los intereses generados por la cartera de créditos de consumo en concordancia con el objeto social de la Cooperativa. Los otros ingresos como son las cuotas administrativas, los intereses de las inversiones en CDT'S, que para el año 2023 resultaron ser los ingresos más representativos; las recuperaciones de cartera y el reintegro de gastos surgen en el curso normal de las actividades ordinarias de la Cooperativa.

Se evidencia un incremento importante en los ingresos financieros, lo cual se debe a los rendimientos generados por los CDT, los cuales han mantenido un nivel de inversión constante durante el año 2023.



CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN
Intereses Por Servicio De Crédito	226.213.059	275.008.485	-48.795.426
Administrativos Y Sociales	23.186.082	24.616.373	-1.430.291
Recuperación Cartera	25.909.263	105.345.158	-79.435.895
Financieros	423.153.401	187.882.826	235.270.575
Reintegro De Gastos	72.562.000	4.748.032	67.813.968
Utilidad En Venta De Activos Fijos	0	12.598.202	-12.598.202
Diversos	429.860		
TOTAL	771.453.665	610.199.076	161.254.589

SECCIÓN DE GASTOS

12. GASTO POR BENEFICIO A EMPLEADOS

Son todas las formas de contraprestación concedidas por la Cooperativa a los trabajadores, a cambio de los servicios prestados, liquidados totalmente a 31 de diciembre de 2023.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN
Sueldos	135.019.859	89.585.342	45.434.517
Incapacidades	517.400	444.533	72.867
Auxilio de Transporte	9.594.014	4.792.335	4.801.679
Cesantías	11.961.753	8.234.112	3.727.641
Intereses de cesantías	1.446.633	948.044	498.589
Prima	12.566.278	8.257.852	4.308.426
Prima Extralegal	5.132.258	2.500.500	2.631.758
Vacaciones	7.826.422	4.735.009	3.091.413
Bonificaciones	1.320.200	5.116.900	-3.796.700
Dotación	3.561.414	670.000	2.891.414
Capacitación al personal	178.500	-	178.500
Aportes Salud	11.335.886	8.674.903	2.660.983



Aportes Pensión	14.260.065	12.232.127	2.027.938
Aportes ARL	662.035	529.800	132.235
Aportes caja de compensación	5.118.649	4.023.400	1.095.249
Aportes ICBF	3.839.062	2.431.270	1.407.792
Sena	2.559.375	2.599.147	-39.772
Otros	1.247.501	144.800	1.102.701
TOTAL	228.147.304	155.920.074	72.227.230

13. GASTOS GENERALES

Son los gastos relacionados con la administración y las operaciones generales de la Cooperativa, que están relacionados con el desarrollo de su objeto social, también se incluye los gastos por Depreciación y financieros así:

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN
Honorarios	102.135.000	95.382.273	6.752.727
Impuestos	11.076.311	11.689.000	- 612.689
Seguros	1.523.200	42.485.200	- 40.962.000
Mantenimiento Y Reparaciones	10.237.019	8.619.058	1.617.961
Aseo Y Elementos	3.539.449	1.622.292	1.917.157
Cafetería	7.743.031	6.466.323	1.276.708
Servicios Públicos	16.555.633	16.410.509	145.123
Envíos De Correspondencia	1.444.650	-	1.444.650
Transportes Junta De Vigilancia	2.830.000	710.000	2.120.000
Transporte Reuniones Consejo	23.312.400	16.418.322	6.894.078
Papelería Y Útiles De Oficina	2.311.700	2.819.645	- 507.945



Publicidad Y Propaganda	-	1.141.000	-	1.141.000
Contribuciones Y Afiliaciones	3.346.000	1.661.580		1.684.420
Gastos De Asamblea	23.665.230	7.267.167		16.398.063
Gastos De Representación	7.400.000	11.571.700	-	4.171.700
Gastos De Viajes	72.124.000			72.124.000
Gastos Legales	6.363.286	8.916.487	-	2.553.201
Información Comercial	-	445.000	-	445.000
Sistematización	263.088			263.088
Servicios Temporales	-	3.460.814	-	3.460.814
Auxilios Y Donaciones	-	500.000	-	500.000
Asistencia Técnica	92.158.313	82.213.099		9.945.214
Administración Convenio Naser	1.811.311			
Adecuación E Instalaciones	150.000			
Gastos Varios	10.215.026	24.596.776	-	14.381.750
Participación Seccionales	1.864.002	2.385.047	-	521.045
Provisiones Cartera	35.431.493	28.548.633		6.882.860
Impuesto 4 X 1000	10.728.724	10.342.455		386.268
Gastos Bancarios	6.560.975	5.530.855		1.030.121
TOTALES	454.789.840	391.203.235		46.296.907



- En los honorarios están incluidos los pagos por servicios profesionales cancelados a Revisor Fiscal, Contador y asesores jurídicos y temas de carácter laboral y administrativas.
- Los Impuestos están conformados por Impuesto de Ica anual tanto del año 2023 y predial del año 2023 de las instalaciones de la oficina.
- El rubro de seguros corresponde a pagos de pólizas de manejo de Directivos y funcionarios.
- Mantenimiento y reparaciones se refiere a mantenimientos a equipos, programas y accesorios relacionados.
- El rubro de transportes corresponde a valores pagados por concepto de reuniones de junta de vigilancia y consejo de administración, en donde se evidencia un incremento significativo, debido a las múltiples reuniones extraordinarias realizadas por el consejo de administración durante el año 2023.
- Los gastos de asamblea incluyen los pagos realizados para la asamblea general ordinaria efectuada en febrero de 2023 en Bogotá; Riohacha en Marzo de 2023; y asambleas extraordinarias celebradas en mayo y agosto de 2023, en Riohacha y Bogotá, respectivamente.
- Gastos legales comprende pagos por renovación cámara de comercio, certificados de representación legal, renovación Runeol, autenticaciones, registros de actas.
- Los gastos de representación corresponden a las erogaciones efectuadas al representante legal para el adecuado cumplimiento de sus funciones.
- Los gastos de representación corresponden a las erogaciones efectuadas a los directivos que por su cargo deben permanecer en la oficina.
- Gastos Diversos corresponden a pagos efectuados por otros conceptos como contribuciones a superintendencia, actividades sociales para funcionarios, bonos de reconocimiento a la parte administrativa, mensajería por atención a pensionados a sus viviendas, compras varias casa sede, , compras para protocolo de bioseguridad entre otros.



- El rubro de provisiones corresponde a la provisión individual y general de cartera y provisión de cuentas por cobrar.
- Gastos Financieros comprende el valor de las comisiones canceladas y causadas por operaciones con entidades financieras por: Traslados de fondos, portes, remesas y costo de chequeras e impuesto de 4 por mil.

OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
Representante Legal

LUZ MERY VARGAS TOBO
Revisor Fiscal
T.P. 115757-T

KARINA MARIA COGOLLO N.
Contador Público
T.P. 227042-T