



COOPERATIVA AYUDEMOS
NIT. 800.188.433-5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2024

	NOTAS	31-dic-24	31-dic-23	VARIACION	%
INGRESOS	11				
Intereses por servicio de crédito		213,175,943	226,213,059	(13,037,115)	-5.76%
Administrativos y sociales		22,387,161	23,186,082	(798,921)	-3.45%
Recuperaciones de cartera		29,120,155	27,833,134	1,287,021	4.62%
TOTAL INGRESOS		264,683,259	277,232,275	(12,549,016)	-4.53%
OPERACIONALES DE ADMON		537,666,524	665,647,445	(127,980,921)	-19%
Beneficio a empleados	12	217,885,988	228,147,304	(10,261,316)	-4.50%
Honorarios	13	74,857,774	102,135,000	(27,277,226)	-26.71%
Impuestos	13	15,225,600	11,076,311	4,149,289	37.46%
Seguros	13	1,523,200	1,523,200	-	0.00%
Mantenimiento y reparaciones	13	7,317,974	10,237,019	(2,919,045)	-28.51%
Adecuación e instalaciones	13	130,700	150,000		
Aseo y Elementos	13	4,530,518	3,539,449	991,069	28.00%
Cafeteria	13	2,815,239	7,743,031	(4,927,792)	-63.64%
Servicios Públicos	13	16,942,927	16,555,633	387,295	2.34%
Envíos de correspondencia	13	1,037,250	1,444,650	(407,400)	100.00%
Transporte Junta de vigilancia	13	1,900,000	2,830,000	(930,000)	-32.86%
Transporte Reuniones Consejo	13	12,600,000	23,312,400	(10,712,400)	-45.95%
Papelaría y útiles de oficina	13	1,316,004	2,311,700	(995,696)	-43.07%
Gastos de Asamblea	13	7,460,339	23,665,230	(16,204,891)	-68.48%
Gastos de Representación	13	-	7,400,000	(7,400,000)	-100.00%
Gastos de viajes	13	300,000	72,124,000	(71,824,000)	-99.58%
Gastos Legales	13	12,557,307	6,363,286	6,194,021	97.34%
Sistematización	13	84,504	263,088		100.00%
Publicidad y Propaganda	13	360,000	-	360,000	0.00%
Contribuciones y Afiliaciones	13	1,889,119	3,346,000	(1,456,881)	-43.54%
Asistencia Técnica	13	108,220,095	92,158,313	16,061,782	17.43%
Administración convenio NASER	13	-	1,811,311	(1,811,311)	0.00%
Participación Seccionales	13	3,586,490	1,864,002	1,722,488	0.00%
Deterioro Créditos de consumo	13	12,461,090	35,431,493	(22,970,403)	-64.83%
Provision Compra Software contable	13	30,000,000	0	30,000,000	100.00%
Gastos Diversos	13	2,664,406	10,215,026	(7,550,620)	-73.92%
EXCEDENTES OPERACIONALES		(272,983,265)	(388,415,170)	115,431,905	-30%
INGRESOS NO OPERACIONALES	11	395,241,867	496,145,261	(100,903,394)	-20.34%
Financieros		323,554,630	423,153,401	(99,598,771)	-23.54%
Otros ingresos		71,687,237	72,991,860	(1,304,623)	-1.79%
GASTOS NO OPERACIONALES	13	(18,526,507)	(17,289,699)	(1,236,808)	7.15%
Impuesto 4 X 1000		9,622,037	10,728,724	(1,106,687)	-10.32%
Gastos Bancarios		6,522,530	6,560,975	(38,445)	-0.59%
Interese de Mora		2,381,940	0	2,381,940	100.00%
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		103,732,095	90,440,392	13,291,703	14.70%


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 SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2024- 2023

	Notas	31-dic.-2024	31-dic.-2023	VARIACION	%
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
Caja	1	-	54,000	(54,000)	-100%
Bancos	1	109,378,715	146,567,360	(37,188,645)	-25%
Inversiones	2	3,537,416,041	3,421,056,725	116,359,316	3%
Préstamos ordinarios	3	964,083,782	951,113,765	12,970,017	1%
Préstamos emergentes	3	269,337,378	310,224,479	(40,887,101)	-13%
Intereses Crédito de Consumo	3	32,501,806	41,559,408	(9,057,602)	-22%
Deterioro créditos de consumo	3	(200,915)	(40,473,919)	40,273,004	-100%
Deterioro Intereses créditos	3	(12,950,094)	-	(12,950,094)	0%
Deterioro General de Cartera	3	(24,668,424)	(25,219,261)	550,837	-2%
Cuentas por cobrar	4	90,910,094	139,803,680	(48,893,586)	-35%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4,965,808,383	4,944,686,237	21,122,146	0%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Propiedad Planta y Equipo	5				
Terrenos y Edificios		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	31,097,420	-	0%
Depreciación Acumulada		(82,732,895)	(82,732,895)	-	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		544,099,656	544,099,656	-	0%
TOTAL ACTIVO		5,509,908,039	5,488,785,893	21,122,146	0%
PASIVO					
PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES					
Retención en la fuente	6	63,135	476,418	(413,283)	-87%
Retención de Ica e Ica Anual	6	6,722,174	7,102,083	(379,909)	-5%
Retenciones Aportes de Nomina	6	3,753,600	1,300,616	2,452,984	0%
Obligaciones laborales	6	11,941,390	8,953,311	2,988,079	33%
Consig. no Identificadas	6	62,697,419	49,872,678	12,824,741	26%
Remanentes por pagar	6	59,323,466	72,169,572	(12,846,106)	-18%
Avales	7	22,100,294	34,069,779	(11,969,485)	-35%
Fondo de solidaridad	7	21,544,198	19,177,376	2,366,822	12%
Fondo de Educación	7	21,541,302	29,389,752	(7,848,450)	-27%
Fondo Mutual	7	4,035,443	17,990,324	(13,954,881)	-78%
Fondo de Bienestar social	7	20,413,196	18,988,462	1,424,734	8%
Fondo Indemnizaciones laborales	7	16,177,576	16,177,576	-	0%
Auxilio Funerario	7	3,361,001	3,361,001	-	0%
Cuentas por pagar Diversas	7	56,919,358	54,925,420	1,993,938	4%
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES		310,593,552	333,954,368	-22,947,533	-7%
TOTAL PASIVO		310,593,552	333,954,368	-22,947,533	-7%
PATRIMONIO					
Aportes	8	4,474,681,961	4,483,660,232	(8,978,271)	-0.2%
Reserva para protección de aportes	9	197,738,579	185,170,864	12,567,715	6.8%
Donaciones y Auxilios	10	6,000,000	6,000,000	-	0.0%
Excedentes del presente ejercicio	10	103,732,095	90,440,392	13,291,703	14.7%
Resultados Acumulados por adopción NIIF	10	582,772,752	582,772,752	-	0.0%
Excedentes /perdida de ejercicios anteriori	10	(165,610,900)	(193,212,715)	27,601,815	-14.3%
TOTAL PATRIMONIO		5,199,314,487	5,154,831,625	3,589,444	0.1%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		5,509,908,039	5,488,785,893	-19,358,089	-0.4%

OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
 Representante Legal

LUZ MERCEDES VARGAS 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 2024-2023

FUENTES	2024	2023
ACTIVIDADES DE OPERACION		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	103,732,095	90,440,392
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciacion, propiedad, planta y equipo		
Deterioro de Cartera	(1,572,548)	(88,015)
Variacion en las partidas de Operación		
Inversiones	(116,359,316)	17,920,123
Prestamo Ordinarios	(12,970,017)	16,938,939
Prestamos Emergentes	40,887,101	33,339,426
Intereses Credito de Consumo	9,057,602	(1,295,466)
Cuentas por Cobrar	48,893,586	(87,328,332)
Retencion en la fuente	(413,283)	306,418
Retencion de Ica	(379,909)	1,044,083
Obligaciones Laborales	2,988,079	478,803
Retenciones por aportes de nomina	3,753,600	1,300,616
Consig. No identificadas	12,824,741	19,336,418
Remanentes por pagar	(12,846,106)	10,723,295
Avales	(11,969,485)	(38,885,749)
Fondo de Solidaridad	2,366,822	(5,337,500)
Fondo de Educacion	(7,848,450)	(11,850,449)
Fondo Mutual	(13,954,881)	(8,941,977)
Fondo de Bienestar social	1,424,734	9,960,807
Fondo de indemnizaciones laborales	-	-
Auxilio Funerario	-	(35,200,000)
Cuentas por pagar Diversas	1,993,938	(56,060,238)
Donaciones y auxilios	-	-
Adopcion cuentas resultados adopcion	-	-
Apropiacion Excedentes	(77,872,677)	(50,460,613)
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Operación	(28,264,374)	(93,659,019)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra de Propiedades, planta y equipo	-	(3,110,937)
Venta de Propiedades, planta y equipo	-	-
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Inversion	-	(3,110,937)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Incrementos de Aportes	(8,978,271)	(21,855,399)
Flujo Neto de efectivo de las actividades de Financiacion	(8,978,271)	(21,855,399)
AUMENTO En el efectivo y equivalentes	(37,242,645)	(118,625,354)
Saldo Inicial de efectivo y equivalentes	146,621,360	265,246,714
saldo final de efectivo y equivalentes	109,378,715	146,621,360

OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
Representante Legal

LUZ MERY VARGAS TOBO
Revisor Fiscal
T.P. 116757-T

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



COOPERATIVA AYUDEMONOS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024-2023

APORTES	RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	DONACIONES Y AUXILIOS	TOTAL PATRIMONIO
4,505,515,631	172,555,710	63,075,767	582,772,753	(193,212,716)	6,000,000	5,136,707,145
(21,855,399)		(63,075,767)		63,075,767		(21,855,399)
	12,615,154			(63,075,767)		(50,460,613)
4,483,660,232	185,170,864	90,440,392	582,772,753	(193,212,716)	6,000,000	5,154,831,525
(8,978,271)	12,567,715	(90,440,392)		90,440,392		(8,978,271)
		103,732,095		(90,440,392)		(77,872,677)
		103,732,095		27,601,815		27,601,815
4,474,681,961	197,738,579	103,732,095	582,772,753	(165,610,901)	6,000,000	5,199,314,487

[Signature]
OMAR ORLANDO RODRIGUEZ
 Representante Legal

[Signature]
LIZ MERY VARGAS TOBO
 Revisor Fiscal
 T.P. 115757-T

[Signature]
KARINA MARIA CAGOLLO N.
 Contador Publico
 T.P. 227042-T



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 – 2023**

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 2024	AÑO 2023	VARIACION
Caja Menor	-	54,000	-54,000
Bancolombia	6,793,809	37,464,417	-30,670,608
Banco de Occidente	102,584,906	109,102,943	-6,518,037
TOTAL	109,378,715	146,621,360	- 37,242,645



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 2024	AÑO 2023	VARIACION
CDT'S Credifinanciera	1,218,496,005	581,137,317	637,358,688
CDT'S Finandina	333,446,314	911,898,011	-578,451,697
CDT'S Banco de Occidente	764,269,012	1,069,763,013	-305,494,001
CDT'S Sudameris	875,322,743	816,259,755	59,062,988
CDT'S Mi Banco	321,016,229	-	321,016,229
Fondo de Inversión Colectiva Abierto	24,865,739	41,998,629	-17,132,891
TOTAL	3,537,416,042	3,421,056,725	116,359,317

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 2024 y 2023 los saldos de cartera de créditos y los deterioros corresponden a los siguientes:

CREDITOS DE CONSUMO			
CONCEPTO	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
Préstamos ordinarios (Libranza)	964,083,782	951,113,765	12,970,017
Préstamos emergentes	269,337,378	310,224,479	-40,887,101
Intereses créditos de Consumo	32,501,806	41,559,408	-9,057,602
Deterioro créditos	-200,915	-40,473,919	40,273,004
Deterioro Intereses créditos	-12,950,094	0	-12,950,094
Deterioro general de cartera	-24,668,424	-25,219,261	550,837
TOTAL	1,228,103,533	1,237,204,472	-9,100,939

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

La variación representativa en la cuenta de "Deterioro de créditos" se debe a que durante el año 2024, se efectuó el castigo de cartera morosa que cumplía con los requisitos contemplados en el capítulo tercero numeral uno, de la circular básica contable de la supersolidaria. Este asiento fue aprobado por el consejo de administración mediante acta No. 396 de fecha 19 de septiembre de 2024.



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 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
Colpensiones	137,559	0	
Bernal Ospina Nelsy Renata	821,337	0	
Club Social Y Deportivo Ecopetrol	1,200,000	0	
Comcel S.A.	328,480	0	
Gonzalez Patarroyo Diego Fernando	62,000	0	
Chávez Díaz Maria Eugenia	4,628,200	4,628,200	0
Romero Huérfano Nubia	0	77,825	-77,825
García Varela Guillermo León	0	170,932	-170,932
Guerrero Escobar Claudia Milena	0	2,048,995	-2,048,995
Jiménez Sierra Heidi	0	115,385	-115,385
Molina Prieto Claudia	0	286,170	-286,170
Ortiz Villarraga Maria Angélica	0	277,343	-277,343
Saiz García Edgar	353,091	353,091	0
Torres Cadena Miguel Ángel	0	57,750	-57,750
Servicios Financieros -Naser	77,877,206	134,077,206	-56,200,000
Provisión Cuentas por Cobrar	0	-2,808,725	2,808,725
Banco de Occidente	648,765	376,765	272,000
Credifinanciera	142,743	142,743	0
Cuantías Menores	4,490,172	0	4,490,172
Fondo de inversión Colectiva	220,541	0	220,541
TOTAL	90,910,094	139,803,680	- 51,442,962



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.

No hubo variación de propiedad planta y equipo durante el año 2024.

CONCEPTO	AÑO 2024	AÑO 2023	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	31,097,419	0
DEPRECIACION	-82,732,895	-82,732,895	0
TOTAL	544,099,656	544,099,656	-

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 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
RETENCION EN LA FUENTE	63,135	476,418	- 413,283
RETENCION DE ICA	347,174	351,083	- 3,909
ICA ANUAL	6,375,000	6,751,000	- 376,000
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	3,753,600	1,300,616	2,452,984
FONDO DE INDEMNIZACIONES LABORALES	16,177,576	16,177,576	-



REMANENTES POR PAGAR	59,323,466	72,169,572	-	12,846,106
CUENTAS POR PAGAR ASPENCAJANAL	-	4,409,867	-	4,409,867
VR POR INTEGRAR -OTROS	9,815,614	2,622,973		7,192,641
MAYOR VRL DESC FOPEP X REINTEGRAR	-	1,923,871	-	1,923,871
VR POLIZA POR REINTEGRAR	6,888,333	-		6,888,333
CONSIGNACIONES NO IDENTIFICADAS	62,697,419	49,872,678		12,824,741
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,150,043	38,620,553	-	36,470,510
OTRAS	8,065,368	8,065,368		-
PROVISION COMPRA SOFTWARE CONTABLE	30,000,000	-		30,000,000

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 identificó a quien pertenecen, la cuenta de remanentes por pagar corresponde a valores no reclamados por asociados fallecidos o retirados.

Las cuentas por pagar por valor de \$2.150.043 corresponden a los saldos pendientes por pagar de pólizas de exequial en Mapfre, saldos que quedaron pendiente por devolver a afiliados ya retirados y cheques que quedaron pendientes de cobro, los cuales se espera queden subsanados en enero del año 2025.

7. OTROS PASIVOS

En esta cuenta se encuentran las obligaciones laborales con los empleados, el saldo pendiente por asignar del fondo de auxilio funerario, 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 "Avales prestamos" presenta 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 saldos de la póliza de cartera.



OTROS PASIVOS			
CONCEPTO	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
Obligaciones Laborales	11,941,390	8,953,311	2,988,079
Auxilio Funerario	3,361,001	3,361,001	0
Avales prestamos	22,100,294	34,069,779	-11,969,485
TOTAL	37,402,685	46,384,091	-8,981,406

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 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
FONDO DE EDUCACIÓN	21,541,302	29,389,752	-7,848,450
FONDO PARA SOLIDARIDAD	21,544,198	19,177,376	2,366,822
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	20,413,196	18,988,462	1,424,734
FONDO MUTUAL	4,035,443	17,990,324	-13,954,881
TOTAL	67,534,139	85,545,914	- 18,011,774



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 2024 con respecto al 2023 se debe a la devolución de aportes de asociados por renunciaciones y fallecimientos.

CONCEPTO	2024	2023	VARIACIÓN
APORTES ORDINARIOS	2,974,681,961	2,983,660,232	-8,978,271
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	1,500,000,000	1,500,000,000	0
TOTAL APORTES	4,474,681,961	4,483,660,232	-8,978,271

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	2024	2023	VARIACIÓN
Reserva para protección de aportes	197,738,579	185,170,864	12,567,715

10. RESULTADOS DEL EJERCICIO

Corresponde al excedente del año 2024, 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.



La variación en la cuenta "Resultado de ejercicios anteriores" se debe a la compensación de pérdidas aprobada por la Asamblea general en cumplimiento del artículo 55 de la ley 79 de 1988.

CONCEPTO	AÑO 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
RESULTADO PRESENTE EJERCICIO	103,732,095	90,440,392	13,291,703
RESULTADOS ADOPCIÓN NIIF	582,772,752	582,772,752	0
RESULTADOS EJERCICIOS ANTER	- 165,610,900	- 193,212,715	27,601,815
DONACIONES Y AUXILIOS	6,000,000	6,000,000	0
TOTAL	526,893,947	486,000,429	27,601,815

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 y los ingresos por cuotas administración corresponden al desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

Los ingresos financieros corresponden a los intereses de las inversiones en CDT'S, que para el año 2024 tuvieron una importante disminución, debido a la caída en las tasas de rendimiento en el mercado financiero; las recuperaciones de cartera y el reintegro de gastos surgen en el curso normal de las actividades ordinarias de la Cooperativa.

Dentro del rubro de la cuenta de ingresos "Diversos" podemos evidenciar un incremento significativo para el año 2024, debido a la inclusión de un ingreso por apropiación de Remanentes, en cumplimiento de lo establecido en el artículo No. 85 del estatuto de la cooperativa.



CONCEPTO	2024	2023	VARIACIÓN
INTERESES POR SERVICIO DE CRÉDITO	213,175,943	226,213,059	-13,037,115
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	22,387,161	23,186,082	-798,921
RECUPERACIÓN CARTERA	29,120,155	25,909,263	3,210,892
FINANCIEROS	331,117,950	423,153,401	-92,035,451
REINTEGRO DE GASTOS	0	72,562,000	-72,562,000
DIVERSOS	64,123,917	429,860	0
TOTAL	659,925,127	771,453,665	-111,528,538

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 2024.

CONCEPTO	2024	2023	VARIACIÓN
Sueldos	121,945,031	135,019,859	-13,074,828
Incapacidades	520,000	517,400	2,600
Auxilio de Transporte	10,160,100	9,594,014	566,086
Cesantías	12,024,696	11,961,753	62,943
Intereses de cesantías	1,357,465	1,446,633	-89,168
Prima	11,610,370	12,566,278	-955,908
Prima Extralegal	5,355,000	5,132,258	222,742
Vacaciones	6,806,070	7,826,422	-1,020,352
Indemnizaciones Laborales	1,454,348	-	1,454,348
Bonificaciones	626,319	1,320,200	-693,881
Dotación	2,381,835	3,561,414	-1,179,579
Capacitación al personal	-	178,500	-178,500
Aportes Salud	12,049,529	11,335,886	713,643
Aportes Pensión	16,026,444	14,260,065	1,766,379



Aportes ARL	747,568	662,035	85,533
Aportes caja de compensación	6,065,248	5,118,649	946,599
Aportes ICBF	3,595,453	3,839,062	-243,609
Sena	2,648,165	2,559,375	88,790
Otros	2,512,347	1,247,501	1,264,846
TOTAL	217,885,988	228,147,304	-10,261,316

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 2024	AÑO 2023	VARIACIÓN
HONORARIOS	74,857,774	102,135,000	- 27,277,226
IMPUESTOS	15,225,600	-	15,225,600
SEGUROS	1,523,200	-	1,523,200
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7,317,974	10,237,019	- 2,919,045
ASEO Y ELEMENTOS	4,530,518	3,539,449	991,069
CAFETERÍA	2,815,239	7,743,031	- 4,927,792
SERVICIOS PÚBLICOS	16,942,927	16,555,633	387,295
ENVIOS DE CORRESPONDENCIA	1,037,250	1,444,650	- 407,400
TRANSPORTES JUNTA DE VIGILANCIA	1,900,000	2,830,000	- 930,000
TRANSPORTE REUNIONES CONSEJO	12,600,000	23,312,400	- 10,712,400
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	1,316,004	2,311,700	- 995,696
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	360,000	-	360,000



CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	1,889,119	3,346,000	- 1,456,881
GASTOS DE ASAMBLEA	7,460,339	23,665,230	- 16,204,891
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-	7,400,000	- 7,400,000
GASTOS DE VIAJES	300,000	72,124,000	- 71,824,000
GASTOS LEGALES	12,557,307	6,363,286	6,194,021
SISTEMATIZACION	84,504	263,088	- 178,584
ASISTENCIA TECNICA	108,220,095	92,158,313	16,061,782
ADMINISTRACION CONVENIO NASER	-	1,811,311	- 1,811,311
ADECUACION E INSTALACIONES	130,700	150,000	- 19,300
GASTOS VARIOS	2,664,406	10,215,026	- 7,550,620
PARTICIPACIÓN SECCIONALES	3,586,490	1,864,002	1,722,488
PROVISIONES CARTERA	12,461,090	35,431,493	- 22,970,403
IMPUESTO 4 X 1000	9,622,037	-	9,622,037
GASTOS BANCARIOS	8,904,470	-	8,904,470
GASTOS DIVERSOS	30,000,000	-	30,000,000
TOTALES	338,307,044	424,900,631	-86,593,587

- 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 2024 y predial del año 2024 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 una importante disminución con respecto al año 2023, debido a la reducción del número de consejeros y la reducción de reuniones requeridas por los miembros del consejo durante el año 2024.
- Los gastos de asamblea incluyen los pagos realizados para la asamblea general ordinaria efectuada en febrero de 2024 en Bogotá. También se evidencia una importante disminución en este rubro para el año 2024 debido a que no hubo asambleas fuera de Bogotá y que no hubo necesidad de realizar reuniones extraordinarias.
- Gastos legales comprende pagos por renovación cámara de comercio, certificados de representación legal, renovación Runeol, autenticaciones, registros de actas y trámites ante la oficina de registro.
- Los gastos por asistencia Técnica corresponden a las erogaciones efectuadas a los directivos que por su cargo deben permanecer en la oficina.
- Dentro del rubro de gastos diversos se incluyó la provisión para la compra del nuevo software contable que se realizará durante el año 2025.
- 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 causadas por operaciones con entidades financieras por: Traslados de fondos, portes, remesas y costo de chequeras e impuesto de 4 por mil.



- ❖ En general los gastos de la cooperativa sufrieron una disminución representativa en donde es posible evidenciar el resultado de la política de austeridad adoptada por la gerencia dentro del plan estratégico de mejora institucional, lo que refleja la eficiencia en la administración de los recursos.


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