



INFORME

FINANCIERO



CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Señores:

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

Cooperativa Multiactiva Cooperados y Asociados “COOSOCIADOS”

Popayán Cauca.

Los suscritos Representante Legal y Contadora Pública de la **Cooperativa Multiactiva Cooperados y Asociados “COOSOCIADOS”** certificamos que, hemos preparado los Estados Financieros Individuales: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo a Diciembre de 2023, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y contenidas en los Decretos 2420 de diciembre de 2015 y del Decreto 2496 de diciembre de 2015, las cuales son consecuentes con las NIIF para Pymes emitidas por el IASB, incluyendo sus correspondientes Notas y Revelaciones que incluyen la excepción en la aplicación de las normas NIIF sobre las cuentas de Cartera de Crédito y los Aportes Sociales establecidas en el artículo 3 del mencionado decreto.

Los procedimientos de evaluación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de COOSOCIADOS al 31 de diciembre de 2023, así como los resultados de sus operaciones, el estado de Cambios en el Patrimonio y los correspondientes a sus flujos de efectivo y demás.

- a) Las cifras incluidas son tomadas fielmente de los libros oficiales y auxiliares respectivos, los cuales se encuentran al día.
- b) No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o a empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros individuales enunciados.



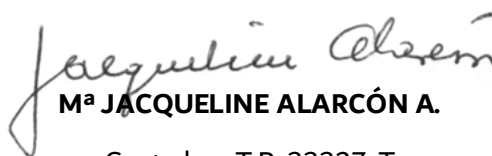
- c) Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2023, evaluados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d) Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- e) Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros individuales y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, así como las garantías que hemos recibido de acuerdo con las políticas y procedimientos establecidos.
- f) No se han presentado hechos posteriores después del periodo en que se informa, que requieran ajuste o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
- g) COOASOCIADOS, ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y se encuentra al día en el pago de sus obligaciones.

En cumplimiento de la Ley 603 de 2000, declaramos que los Softwares utilizados tienen las licencias correspondientes y cumplen por tanto con las normas de derecho de autor.

Dado en Popayán, a los 8 días del mes de febrero de 2024.

Cordialmente,


INGRITH KAROLINA GUERRERO L.
Representante Legal


Mª JACQUELINE ALARCÓN A.
Contadora T.P. 33327-T



INTRODUCCIÓN

El objetivo de estos Estados Financieros de COOASOCIADOS es proporcionar información sobre la situación económica y financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de los asociados y usuarios externos.

Los estados financieros de propósito general se preparan al cierre del año 2023, para ser divulgados entre los usuarios de la información, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de COOASOCIADOS para generar flujos favorables de fondos, se caracterizan por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta.

El análisis de estados financieros está encaminado a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de COOASOCIADOS, con el objetivo primario de establecer las mejores estimaciones y predicciones posibles sobre las condiciones y resultados futuros, permitiendo facilitar la toma de decisiones.

A continuación, encontrarán los estados financieros conforme lo indica las normas Internacionales de información Financiera (NIIF para PYMES), acompañados de sus respectivas notas de revelación para su explicación y análisis, así:

1. Estado de Situación Financiera.
2. Estado de Resultados Integral.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio.
4. Estado de Flujos de Efectivo.
5. Notas de Revelación a los Estados Financieros.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPERADOS Y ASOCIADOS - COOASOCIADOS

NIT.891500254-2

Estado de Situación Financiera individual comparativo

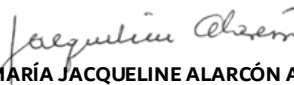
Cifras en pesos colombianos


ACTIVO		dic-2022	dic-2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN
		DICIEMBRE	DICIEMBRE		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO	3	\$ 613.847.249	\$ 742.381.121	\$ 128.533.872	21%
Caja		\$ 0	\$ 0	\$ 0	0%
Bancos		\$ 406.567.988	\$ 742.381.121	\$ 335.813.132	83%
Fondos fiduciarios		\$ 1.868.390	\$ 0	-\$ 1.868.390	-100%
Inversión en CDT		\$ 205.410.870	\$ 0	-\$ 205.410.870	-100%
CARTERA DE CREDITO	4	\$ 5.646.611.356	\$ 6.372.412.718	\$ 725.801.362	13%
Categoría A riesgo normal		\$ 503.720.999	\$ 610.094.567	\$ 106.373.568	21%
Categoría B riesgo aceptable		\$ 13.044.609	\$ 0	-\$ 13.044.609	-100%
Categoría A riesgo normal		\$ 5.031.886.123	\$ 5.480.941.854	\$ 449.055.731	9%
Categoría B riesgo aceptable		\$ 56.057.016	\$ 151.273.519	\$ 95.216.503	170%
Categoría C riesgo apreciable		\$ 30.718.532	\$ 20.262.220	-\$ 10.456.312	-34%
Categoría D riesgo significativo		\$ 35.598.889	\$ 105.844.442	\$ 70.245.553	197%
Categoría E riesgo de incobrabilidad		\$ 72.016.454	\$ 146.481.716	\$ 74.465.262	103%
Intereses Categoría A riesgo normal; consumo		\$ 20.325.266	\$ 0	-\$ 20.325.266	-100%
Intereses Categoría B riesgo aceptable; consumo		\$ 953.490	\$ 1.072.385	\$ 118.895	12%
Intereses Categoría C riesgo apreciable; consumo		\$ 634.366	\$ 418.180	-\$ 216.186	-34%
Intereses Categoría D riesgo significativo; consumo		\$ 821.873	\$ 2.846.496	\$ 2.024.623	246%
Intereses Categoría E riesgo de incobrabilidad; consumo		\$ 9.077.045	\$ 16.103.277	\$ 7.026.232	77%
Convenios por Cobrar		\$ 952.953	\$ 1.061.253	\$ 108.300	11%
SUBTOTAL CARTERA CONSUMO		\$ 5.775.807.615	\$ 6.536.399.909	\$ 760.592.294	13%
Deterioro créditos de consumo (cr)		-\$ 61.232.549	-\$ 79.470.255	-\$ 18.237.706	30%
Deterioro intereses créditos de consumo (cr)		-\$ 10.533.284	-\$ 19.367.953	-\$ 8.834.669	84%
Deterioro General de Cartera		-\$ 57.430.426	-\$ 65.148.983	-\$ 7.718.557	13%
CUENTAS POR COBRAR Y OTROS	5	\$ 1.972.276	\$ 47.338.841	\$ 45.366.565	2300%
Anticipo Impuestos		\$ 184.765	\$ 248.649	\$ 63.884	35%
Deudores patronales y Empresas		\$ 1.787.511	\$ 1.620.521	-\$ 166.990	-9%
Otras Cuentas por Cobrar		\$ 0	\$ 45.469.671	\$ 45.469.671	0%
ACTIVOS MATERIALES (PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO)	6	\$ 129.191.381	\$ 123.678.581	-\$ 5.512.800	-4%
Terrenos		\$ 29.166.400	\$ 29.166.400	\$ 0	0%
Edificaciones		\$ 120.660.000	\$ 120.660.000	\$ 0	0%
Muebles y Equipo de Oficina		\$ 17.963.931	\$ 17.963.931	\$ 0	0%
Equipo de Cómputo y Comunicación		\$ 23.236.790	\$ 23.236.790	\$ 0	0%
Depreciación, Agotamiento Propiedad Planta y Equipo		-\$ 61.835.740	-\$ 67.348.540	-\$ 5.512.800	9%
TOTAL ACTIVOS		\$ 6.391.622.262	\$ 7.285.811.261	\$ 894.188.999	14%



PASIVOS					
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	7	\$ 21.001.961	\$ 16.917.515	-\$ 4.084.446	-19%
Costos y gastos por pagar		\$ 0	\$ 1.160.000	\$ 1.160.000	0%
Retención en la fuente		\$ 516.000	\$ 697.000	\$ 181.000	35%
Otras cuentas por pagar		\$ 11.342.732	\$ 402.865	-\$ 10.939.867	-96%
Exigibilidades por servicios de recaudo		\$ 342.279	\$ 3.387.493	\$ 3.045.214	890%
Remanentes por pagar		\$ 8.800.950	\$ 11.270.157	\$ 2.469.207	28%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	8	\$ 2.489.589	\$ 3.063.347	\$ 573.758	23%
Fondo de Educación		\$ 2.489.589	\$ 3.063.347	\$ 573.758	23%
OTROS PASIVOS	9	\$ 16.605.866	\$ 15.897.589	-\$ 708.277	-4%
Obligaciones Laborales		\$ 12.401.266	\$ 15.797.589	\$ 3.396.323	27%
Otros avances y anticipos		\$ 4.204.600	\$ 100.000	-\$ 4.104.600	-98%
TOTAL PASIVOS		\$ 40.097.416	\$ 35.878.451	-\$ 4.218.965	-11%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	10	\$ 5.993.867.318	\$ 6.828.156.937	\$ 834.289.620	14%
Aportes sociales ordinarios		\$ 5.893.867.318	\$ 6.728.156.937	\$ 834.289.620	14%
Aportes sociales mínimos irreducibles		\$ 100.000.000	\$ 100.000.000	\$ 0	0%
RESERVAS	11	\$ 210.996.891	\$ 215.833.949	\$ 4.837.058	2%
Reservas Protección de Aportes		\$ 210.996.891	\$ 215.833.949	\$ 4.837.058	2%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	12	\$ 96.784.384	\$ 96.784.384	\$ 0	0%
Fondo para aportes mínimos		\$ 96.784.384	\$ 96.784.384	\$ 0	0%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA		\$ 25.690.970	\$ 25.690.970	\$ 0	0%
Excedentes		\$ 25.690.970	\$ 25.690.970	\$ 0	0%
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	13	\$ 24.185.283	\$ 83.466.569	\$ 59.281.286	245%
Excedentes o (pérdidas) del ejercicio		\$ 24.185.283	\$ 83.466.569	\$ 59.281.286	245%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 6.351.524.846	\$ 7.249.932.810	\$ 898.407.964	14%
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO		\$ 6.391.622.262	\$ 7.285.811.261	\$ 894.188.999	14%


INGRITH KAROLINA GUERRERO L.
 Gerente


MARÍA JACQUELINE ALARCÓN A.
 Contadora
 T.P. 33327-T


WILLIAM OLMEDO HURTADO
 Revisor Fiscal
 T.P. 39967-T



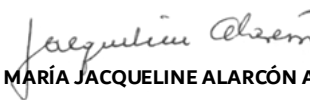
COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPERADOS Y ASOCIADOS - COOASOCIADOS
NIT.891500254-2


Estado de resultado integral comparativo

Cifras en pesos colombianos

INGRESOS		dic-31-2022	dic-31-2023	VARIACIÓN	VARIACIÓN
		DICIEMBRE	DICIEMBRE	ABSOLUTA	
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	14	\$ 466.527.035	\$ 591.656.264	\$ 125.129.229	27%
Intereses por créditos de Consumo		\$ 453.660.899	\$ 562.927.899	\$ 109.267.000	24%
Cuota estudio de admisión		\$ 1.136.000	\$ 2.065.000	\$ 929.000	82%
Recuperación por deterioro Créditos Consumo		\$ 11.730.136	\$ 26.663.365	\$ 14.933.229	127%
OTROS INGRESOS	15	\$ 10.727.929	\$ 63.184.617	\$ 52.456.689	489%
Valoración de Inversiones		\$ 5.672.815	\$ 6.468.938	\$ 796.123	14%
Otros Ingresos		\$ 5.055.114	\$ 56.715.680	\$ 51.660.566	1022%
TOTAL INGRESOS		\$ 477.254.964	\$ 654.840.881	\$ 177.585.918	37%
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACION		\$ 439.172.352	\$ 554.608.816	\$ 115.436.464	26%
Beneficios a Empleados	16	\$ 103.698.732	\$ 127.366.378	\$ 23.667.646	23%
Gastos Generales	17	\$ 315.672.658	\$ 360.275.341	\$ 44.602.683	14,1%
Deterioro	18	\$ 14.368.372	\$ 61.454.297	\$ 47.085.925	328%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	19	\$ 5.432.590	\$ 5.512.800	\$ 80.210	1%
			\$ 34.790.932		
OTROS GASTOS		\$ 13.897.329	\$ 16.765.496	\$ 2.868.167	21%
Gastos Financieros	20	\$ 13.897.329	\$ 16.765.496	\$ 2.868.167	21%
TOTAL GASTOS		\$ 453.069.681	\$ 571.374.312	\$ 118.304.631	26%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		\$ 24.185.283	\$ 83.466.569	\$ 59.281.286	245%


INGRITH KAROLYNA GUERRERO L.
 Gerente


MARÍA JACQUELINE ALARCÓN A.
 Contadora
 T.P. 33327-T


WILLIAM OLMEDO HURTADO
 Revisor Fiscal
 T.P. 39967-T




COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPERADOS Y ASOCIADOS - COOASOCIADOS

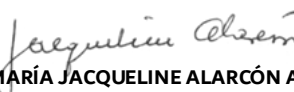
NIT.891500254-2


Estado de cambios en el patrimonio comparativo por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2023

Cifras en miles de pesos

	Capital social	Reservas	Fondos de destinación específica	Resultados	Total Patrimonio
Saldo en Diciembre 31 de 2021	\$ 5.295.313.778	\$ 196.852.756	\$ 96.784.384	\$ 87.930.894	\$ 5.676.881.812
Aumentos	\$ 1.114.320.648		\$ 0	\$ 24.185.283	\$ 1.138.505.931
Disminuciones	-\$ 445.190.929	\$ 14.144.135		-\$ 62.239.924	-\$ 493.286.718
Revalorización de Aportes	\$ 29.423.821				\$ 29.423.821
Saldo en Diciembre 31 de 2022	\$ 5.993.867.318	\$ 210.996.891	\$ 96.784.384	\$ 49.876.253	\$ 6.351.524.846
Aumentos	\$ 1.324.146.193		\$ 0	\$ 83.466.569	\$ 1.407.612.762
Disminuciones	-\$ 501.949.223	\$ 4.837.058		-\$ 24.185.283	-\$ 521.297.448
Revalorización de Aportes	\$ 12.092.650				\$ 12.092.650
Saldo en Diciembre 31 de 2023	\$ 6.828.156.937	\$ 215.833.949	\$ 96.784.384	\$ 109.157.539	\$ 7.249.932.810


INGRITH KAROLYNA GUERRERO L.
Gerente


MARÍA JACQUELINE ALARCÓN A.
Contadora
T.P. 33327-T


WILLIAM OLMEDO HURTADO
Revisor Fiscal
T.P. 39967-T

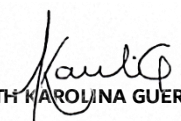



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOPERADOS Y ASOCIADOS - COOASOCIADOS
NIT.891500254-2


Estado de flujo de efectivo comparativo por los años terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2023

Cifras en pesos colombianos

	2.022	2.023	VARIACIÓN	
Flujos de efectivo de las actividades de operación:				
Resultados del ejercicio	\$ 24.185.283	\$ 83.466.569	\$ 59.281.286	245%
Ajustes por:				
* Depreciación	\$ 5.432.590	\$ 5.512.800	\$ 80.210	1%
* Deterioro	\$ 2.638.236	\$ 34.790.932	\$ 32.152.696	1219%
Resultado del ejercicio después de ajustes	\$ 32.256.109	\$ 123.770.301	\$ 91.514.192	284%
Cambios en activos y pasivos:				
* Cartera de créditos	-\$ 1.354.509.749	-\$ 760.592.294	\$ 593.917.455	-44%
* Cuentas por cobrar	\$ 431.044	-\$ 45.366.565	-\$ 45.797.609	
* Cuentas por pagar	\$ 7.176.205	-\$ 4.084.446	-\$ 11.260.651	-157%
* Fondos sociales	\$ 2.489.589	\$ 573.758	-\$ 1.915.831	
* Otros pasivos	-\$ 2.247.896	-\$ 708.277	\$ 1.539.619	-68%
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación	-\$ 1.314.404.698	-\$ 686.407.523	\$ 719.511.368	-55%
Flujos de efectivo por actividades de inversión:				
Adquisición de propiedad, planta y equipo	-\$ 1.200.000		\$ 1.200.000	-100%
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	-\$ 1.200.000	\$ 0	\$ 1.200.000	
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento:				
Aportes sociales	\$ 698.553.540	\$ 834.289.620	\$ 135.736.080	19%
Aplicación excedente año anterior	-\$ 62.239.924	-\$ 24.185.283	\$ 38.054.641	-61%
Reservas	\$ 14.144.135	\$ 4.837.058	-\$ 9.307.077	-66%
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento	\$ 650.457.751	\$ 814.941.395	\$ 164.483.644	25%
Variación neta del efectivo y equivalentes al efectivo	-\$ 665.146.947	\$ 128.533.872	\$ 793.680.819	-119%
Efectivo y equivalentes al inicio del año	\$ 1.278.994.196	\$ 613.847.249	-\$ 665.146.947	-52%
Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre	\$ 613.847.249	\$ 742.381.121	\$ 128.533.872	21%


INGRITH CAROLINA GUERRERO L.
 Gerente


MARÍA JACQUELINE ALARCÓN A.
 Contadora
 T.P. 33327-T


WILLIAM OLMEDO HURTADO
 Revisor Fiscal
 T.P. 39967-T



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2023

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA No. 1: INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

Constitución: La Cooperativa Multiactiva Cooperados y asociados se creó mediante personería jurídica número 001 del 2 de enero de 1968 otorgada por DANCOOP, con vínculo abierto.

Naturaleza: COOASOCIADOS, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, con capital variable e ilimitado, compuesto por personas naturales que cumplan los requisitos que establecen los estatutos, regida por las disposiciones legales vigentes, bajo el marco conceptual de la economía solidaria basada en los principios, fines y características establecidos para estas. Se identifica para todos los efectos legales con la sigla “COOASOCIADOS” y está bajo la vigilancia, supervisión y control de la Superintendencia de la Economía Solidaria. El aporte social mínimo e irreducible será de cien millones de pesos (\$100.000.000), Entidad que por sus activos a 31 de diciembre de 2019 pasó a pertenecer al segundo grado de supervisión desde el 1º de enero de 2020.

Objeto Social: COOASOCIADOS tiene como objeto social fomentar el bienestar económico y social de sus asociados, contribuir a la protección de su economía familiar, procurar la satisfacción de las necesidades comunes a los asociados, mediante la prestación de servicios de aporte y crédito, solidaridad, asistencia técnica, educación, salud, recreación y capacitación; promover el fortalecimiento de los lazos de solidaridad y de ayuda mutua, comprometida siempre con la sociedad y el medio ambiente.

Duración: La duración de COOASOCIADOS será indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causales previstas en la ley y el estatuto.

Domicilio: COOASOCIADOS tiene su domicilio principal la ciudad de Popayán, Departamento del Cauca, en la Calle 3 No. 2-42 Oficina 101.

Empleados: La planta de personal de COOASOCIADOS con la cual desarrolla su objeto social es de cuatro (4) empleados con contrato laboral y 2 con prestación de servicios.



NOTA No. 2: BASES DE ELABORACIÓN, POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

COOASOCIADOS prepara los estados financieros utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para PYMES Versión 2015 (IFRS for SMALL's siglas en inglés) elaboradas por el IASB e incorporadas en el Anexo 2 y 2.1 del decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 y aplica la salvedad sobre Cartera, Deterioro de Cartera y Aportes Sociales establecida en el artículo 3 del decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015.

ESTADOS FINANCIEROS: COOASOCIADOS genera un conjunto completo de estados financieros, que comprenderá: un estado de situación financiera, un estado de resultados integral, un estado de cambios en el patrimonio neto, un estado de flujos de efectivo y las notas o revelaciones a los Estados Financieros que incluyen las correspondientes políticas contables y las demás revelaciones explicativas. Los estados financieros son preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para las Pymes.

Estado de Situación Financiera: Es un estado financiero estático, mediante el cual se reportan cifras acumuladas a una fecha determinada; COOASOCIADOS preparará este estado financiero de forma que sus activos y pasivos se reflejen separando la porción corriente de la porción largo plazo, detallando totales y subtotales, se incluirán otras partidas cuando el tamaño, naturaleza o función de una partida o grupo de partidas similares sea tal que la presentación por separado sea relevante para comprender la situación financiera de COOASOCIADOS.

Estado de Resultados Integral: Es un estado financiero dinámico, mide el desempeño de COOASOCIADOS a través de los hechos económicos y de las operaciones definitivas realizadas en un periodo determinado. COOASOCIADOS prepara y presenta este estado financiero de manera que se muestren las partidas de ingresos, costos y gastos reconocidos en el período, de acuerdo con la clasificación basada en la función del gasto que estos tengan dentro del estado financiero.

Estado de Cambios en el Patrimonio: Es un estado financiero que muestra en forma detallada las variaciones, tanto de aumentos como disminuciones en el valor residual del patrimonio del ente económico. COOASOCIADOS prepara el estado de cambios en el patrimonio de tal manera que refleje una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del período del patrimonio, detallando por separado los cambios procedentes de capital social, reservas, excedentes y pérdidas acumuladas.



Estado de Flujos de Efectivo: Este estado financiero muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. Para el efecto debe determinarse el cambio en las diferentes partidas del Estado de Situación Financiera que inciden en el efectivo. COOASOCIADOS prepara el Estado de Flujos de Efectivo reflejando una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final de período, del disponible, detallando los flujos de efectivo realizados en el período, clasificados por actividades. Para la preparación del flujo de efectivo proveniente de actividades de operación se utiliza el método indirecto, informa acerca de los flujos de efectivo generados durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

Reportes a Entes de Control Estatal: COOASOCIADOS efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme al nivel dos de supervisión a partir del 1º de enero de 2020.

Aspectos Legales: COOASOCIADOS aplica la normatividad vigente para el sector solidario en especial las siguientes:

- ✓ Ley 79 de diciembre 23 de 1988.
- ✓ Ley 454 de agosto 04 de 1998.
- ✓ Circular Básica Jurídica y la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ✓ Resolución 2015110011305 de diciembre 15 de 2015, Catálogo Único de Información Financiera con fines de Supervisión.
- ✓ Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, Único reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información financiera y de Aseguramiento de la información.
- ✓ Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, modificación del Decreto 2420 de diciembre 14/2015.

Unidad Monetaria: De acuerdo con las disposiciones legales, la moneda utilizada por COOASOCIADOS para registrar las transacciones efectuadas en reconocimiento de los hechos económicos es el peso colombiano. Para efectos de preparación y presentación, los Estados Financieros en COOASOCIADOS se muestran en pesos colombianos.

Período Contable: En los Estados financieros presentados el período revelado es anual y está comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 y de forma comparativa con respecto al período 2022.

Efectivo y Equivalentes al Efectivo:

- Los equivalentes de efectivo son dinero en efectivo depositado en caja o en cuentas de ahorro y corriente así como inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, como es el caso de los Fondos Fiduciarios a la Vista.
- Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.
- Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, es necesario que pueda ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y su plazo de vencimiento debe ser menor a 3 meses.
- Los gastos bancarios, contribuciones, impuestos y comisiones por transacciones que se generan por el movimiento de los recursos reducen el saldo de las cuentas de ahorro, corrientes o fiducias y se llevan como un gasto ordinario y los rendimientos reconocidos sobre los saldos de las cuentas de ahorros se reconocen mensualmente como un ingreso ordinario.
- Los intereses se contabilizan como un ingreso ordinario incrementando el valor de la cuenta de ahorros, corriente o fiducia a la vista.

Instrumentos Financieros - Activos Financieros: Contrato que da lugar, simultáneamente a un activo financiero en una entidad y un pasivo financiero o instrumento capital en otra entidad. Un activo financiero es el derecho que tiene quien lo posee, a recibir del emisor flujos futuros de efectivo. Está representado en un documento que genera obligaciones y derechos:

- Por parte del emisor (persona que emite o "vende" el documento) genera una obligación de cumplir con una promesa de pago del importe pactado.
- Por parte del tenedor (persona que compró el documento) genera un derecho a recibir esos pagos.

Los activos financieros deben ser clasificados así:

Instrumentos de Patrimonio Medidos a Valor Razonable: Adquirido con el propósito de generar una ganancia por las fluctuaciones a corto plazo en su precio o en la comisión de intermediación.

Instrumentos de Patrimonio Medidos a Costo Histórico: Corresponde a aportes en entidades del sector Cooperativo o en otras entidades sin ánimo de lucro que son reembolsables en el momento del retiro y que dadas sus características no son negociables o transables y por ende no es posible establecerles un valor razonable. También incluye inversiones de patrimonio en entidades con



ánimo de lucro que no cotizan en bolsa, no tienen transacciones recientes (máximo 6 meses) que permitan inferir el valor razonable que alcanzaría la inversión en caso de ser negociada y tampoco se tiene un estudio técnico de valoración de la empresa.

Instrumentos de Deuda medidos al Costo Amortizado: Tales como CDT, CDAT, Bonos Privados y Bonos de Gobierno (TES) diferentes de cuentas por cobrar y prestamos originados por la entidad, con vencimiento fijo y que la entidad espera conservar hasta su vencimiento.

Cartera de Crédito y Obligaciones Financieras al Costo Amortizado: Operaciones de mutuo formalizadas a través de pagarés y documentos similares que constituyen una operación de financiación, en la cual se pacta el pago de intereses fijos o variables al plazo, los cuales se deben causar mensualmente efectuando el respectivo cálculo de la tasa interna de retorno para el periodo causado al cierre del mes, bien sea mes completo o solo algunos días. Incluye para la presentación los intereses causados, aunque contablemente se registren en el código de cuentas por cobrar.

Cuentas por cobrar y por Pagar Corrientes al Costo Histórico: Surge de operaciones comerciales de corto plazo o corrientes (máximo 12 meses), ocasionadas por la venta de bienes y servicios directamente o a través de convenios, así como pagos efectuados a nombre de los asociados que deben reintegrar a la entidad aunque sea de manera diferida en un plazo no mayor al corriente, así como otras cuentas por cobrar resultantes de saldos a favor en impuestos, anticipos a contratistas y empleados y valores descontados por el sistema de libranza a los asociados por sus patronos que se encuentran pendientes de pago a favor de COOASOCIADOS. En este tipo de operaciones regularmente no se pacta financiación.

Inversiones:

Inversiones de Patrimonio a Valor Razonable: No forma parte del objeto social de la entidad, pero eventualmente COOASOCIADOS podría invertir temporalmente excesos de liquidez en acciones, previa autorización del Consejo de Administración, que reúnan las siguientes condiciones: Alta o media bursatilidad; entidad calificada como riesgo de inversión, adquirida a través del mercado de valores formal y en títulos de empresas colombianas. En un solo emisor o grupo económico no se podrán concentrar más del 5% de los activos de la entidad en éste tipo de inversiones de capital. Las inversiones se considerarán en todo caso negociables y por ende su vocación es beneficiarse



de las fluctuaciones de corto plazo de los precios en un mercado cotizado, por lo que de todas se espera realizarlas antes de 12 meses.

Inversiones de Patrimonio a Costo Histórico: Inversiones en entidades sin ánimo de lucro regularmente denominadas “Aportes Sociales”, que tienen fines de representación gremial o complementan el objeto social de COOASOCIADOS. También puede corresponder a inversiones en instrumentos de patrimonio (acciones, cuotas o partes de interés social) en entidades con ánimo de lucro que complementan el objeto social de COOASOCIADOS.

Inversiones de Deuda al Costo Amortizado: Las inversiones financieras, representan activos o instrumentos financieros que puede adquirir **COOASOCIADOS**, a través de su contratación o negociación en el mercado de capitales, bien sea en el mercado primario (directamente comprando o invirtiendo acciones, CDT, Bonos, CDAT, TES al emisor, que por política deberán ser entidades vigiladas por la Superfinanciera o entidades del sector público del Gobierno Central) o en el mercado secundario a través de la Bolsa de Valores o de comisionistas de bolsa o instituciones financieras autorizadas vigiladas por la Superfinanciera. Tienen como finalidad aumentar la riqueza del COOASOCIADOS, bien sea como consecuencia de los rendimientos que generan, de su revalorización o de otros beneficios derivados de las relaciones u operaciones que se pueden realizar con ellas. Será función del Comité de Riesgo de Liquidez y la Gerencia determinar en qué momento es prudente constituir dichas inversiones, decisión que deberá estar sustentada en una evaluación financiera.

Cartera de Créditos: La cartera de crédito es un activo compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de créditos y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOASOCIADOS, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, las captaciones de ahorros y el abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes nuestros asociados.

La cartera de crédito se clasifica de conformidad con lo definido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria y lo descrito en el reglamento interno de crédito.



Cuentas por Cobrar y Otras: Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social, tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, asociados, miembros de administración y de control, de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término. Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad de COOASOCIADOS.

Activos Materiales: Corresponde a la Propiedad, Planta y Equipo y propiedades de inversión.

Propiedad, planta y equipo: Representan los bienes tangibles adquiridos o construidos que son necesarios para la prestación de los servicios de COOASOCIADOS, empleados por la entidad en forma permanente, para usarlos en la administración del ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal de los negocios cuya vida útil excede a un año.

COOASOCIADOS reconocerá un activo como propiedad, planta y equipo si y sólo si: Sea probable que se obtenga beneficios económicos futuros asociados con el bien y que su costo pueda ser medido o valorado con fiabilidad. El reconocimiento de los elementos de propiedades, planta y equipo, se deberá hacer de manera separada entre sus componentes principales, como por ejemplo terrenos y edificios, edificaciones e instalaciones, entre otros. Cuando algún bien de propiedades, planta y equipo necesite reparaciones o sustituciones de partes significativas, **COOASOCIADOS** dará de baja en la proporción que corresponda y añadirá el nuevo costo, siempre y cuando se espere que genere beneficios económicos adicionales. La pérdida o faltante de bienes se registra de conformidad con el procedimiento de reconocimiento y revelación de las responsabilidades fiscales. Las propiedades, plantas y equipos serán valorados por el Modelo del Costo, que es el Costo menos Depreciaciones Acumuladas y Deterioros Acumulados. El Costo incluye, tanto los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición o construcción del activo, como los gastos necesarios para ponerlos en condiciones de operación. Los gastos de financiación serán en todos los casos, registrados en resultados.

Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición (reemplazo de componentes, mejoras, ampliaciones, crecimientos, etc.), se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión, fluyan hacia **COOASOCIADOS** y los costos puedan ser medidos razonablemente. Los

desembolsos posteriores que correspondan a reparaciones o mantenimientos son registrados en resultados cuando son incurridos.

Controles Internos: De acuerdo con el sistema de control interno, se aplica lo siguiente:

- Las propiedades y equipos se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo, mediante pólizas de seguros y no se encuentran hipotecados y/o pignorados.
- La Administración presenta al Consejo de Administración un informe detallado sobre el inventario actualizado de **COASOCIADOS**, con las respectivas recomendaciones acerca de los bienes que deben ser dados de baja, debido al mal estado en que se encuentran ó a la obsolescencia de los mismos.
- Es responsabilidad del Consejo de Administración:
 - Analizar el informe presentado por la Gerencia.
 - Aprobar el informe y las respectivas recomendaciones.
 - Elaborar una resolución para dar de baja los bienes respectivos.
 - En el evento de que el Consejo de Administración no considere conveniente dar de baja los bienes, estos permanecerán en las instalaciones de COASOCIADOS.

Los bienes determinados como fuera de uso en **COASOCIADOS**, se retiran del balance y se afectará el estado de resultado integral siempre y cuando el activo no se encuentre totalmente depreciado; El registro deberá acompañarse del acta respectiva. Todos los registros de depreciación, adiciones, compras, retiros y ajustes se deben realizar en el aplicativo de control, los movimientos y saldos de los libros auxiliares, se debe conciliar al terminar el período mensual con los saldos de los aplicativos de control.

Se reconoce provisiones para protección de propiedades, planta y equipo, cuando el valor en libros es superior a su valor de realización o costo de reposición, una vez se haya agotado el saldo reconocido como valorización si la hubiere. El registro contable de la provisión afecta directamente el patrimonio.

La selección y aplicación de metodologías para actualizar los bienes, contempla la relación costo-beneficio y procura evitar erogaciones significativas, por lo cual se efectúan los avalúos con personal de la entidad, mediante la contratación de personas naturales o jurídicas o con el apoyo



de otras entidades públicas, siempre que cuenten con la idoneidad y capacidad técnica para dicha gestión.

Depreciación: El reconocimiento de la depreciación de un bien de propiedades, planta y equipo, se hará de forma sistemática a lo largo de su vida útil, reconociéndose desde el momento que el bien esté disponible para su uso (sea o no utilizado) y cesará únicamente cuando se haya reconocido totalmente el importe depreciable o cuando se dé de baja el activo depreciable. El importe depreciable de un elemento de propiedades, planta y equipo será su costo inicial, sin considerar valor residual; la estimación de la vida útil se hará en función del uso que la administración pretenda darle al bien.

El gasto por depreciación será reconocido en los resultados del período de manera mensual. La depreciación de propiedades, planta y equipos, incluidos los bienes bajo arriendo financiero, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes del activo fijo, considerando el valor residual estimado de estos. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los nuevos activos fijos adquiridos, serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros. Las ventas y demás retiros se registran por su valor neto ajustado.

COOASOCIADOS revisará la actualización o modificación de la vida útil de los activos, teniendo en cuenta las inversiones que realice por adiciones o mejoras, políticas de mantenimiento y/o reparaciones, avances tecnológicos implementados y obsolescencia entre otros factores, con base en el estudio técnico emitido por un perito o experto en la materia. Los bienes muebles retirados temporalmente del servicio, se presentarán como operaciones descontinuadas en un rubro aparte y no son objeto de depreciación. Si la entidad comienza a utilizar nuevamente el activo debe continuar con su depreciación. Las construcciones en curso, los bienes muebles en bodega, la maquinaria y equipo en montaje, los bienes en tránsito y las propiedades, planta y equipo no explotadas o en mantenimiento, no son objeto de cálculo de depreciación mientras permanezcan en tales situaciones.

La propiedad, planta y equipo se registra por su costo de adquisición; su depreciación se realiza por el método de línea recta, y las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de los nuevos activos fijos adquiridos, serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros, para aquellos activos que tienen un valor inferior a 50 UVT, se deprecian en un año y para los demás, de acuerdo con la siguiente tabla:



ACTIVO	VIDA ÚTIL	TASA ANUAL
Edificios	40 AÑOS	5%
Muebles y Enseres	10 AÑOS	10%
Equipo de Oficina	10 AÑOS	10%
Equipo de Computación	5 AÑOS	20%

Deterioro: Consiste en establecer los procedimientos que **COOASOCIADOS** aplicará, para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Las propiedades, planta y equipo se actualizan mediante la comparación de su valor en libros contra el costo de reposición o el valor de realización. Si se determina que el valor del activo, es mayor al valor en libros, se revertirá el valor registrado como deterioro. COOASOCIADOS reconocerá una pérdida por deterioro de valor, cuando exista una incapacidad de recuperar con los flujos de fondos futuros que un grupo de bienes produce, su valor actual en libros, cuando el valor en libros es mayor que el valor recuperable.

Pasivos Financieros: Son compromisos que implican una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero, o bien de intercambiar instrumentos financieros con otra empresa, bajo condiciones que son potencialmente desfavorables.

El pasivo financiero puede surgir por el compromiso asumido por **COOASOCIADOS** de entregar dinero u otros instrumentos financieros si se dan ciertas condiciones. Al igual que los activos financieros, la condición de poder valorar de forma fiable el pasivo financiero es imprescindible para su reconocimiento en el balance de situación financiera. Hay pasivos que, por no poderse valorar, no se reconocen, sino que se describen en una nota a los estados financieros. Los pasivos financieros se clasifican en:

- Pasivos Financieros al Costo Amortizado: Como las obligaciones financieras, así como otros pasivos que son instrumentos de financiación a favor de la entidad sobre la cual se pactan rendimientos a favor del acreedor.
- Otros pasivos financieros al Costo Histórico

Obligaciones Financieras: Corresponde a las obligaciones contraídas por **COOASOCIADOS**, mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del sector solidario, bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas para ser



aplicada a fines específicos, o por descubiertos en cuentas corrientes bancarias (sobregiros). Para contraer una obligación financiera se requiere autorización del Consejo de Administración.

Pasivos Corrientes medidos al Costo Histórico:

Cuentas por Pagar y Otras: Las cuentas por pagar representan las obligaciones causadas y pendientes de pago, tales como comisiones y honorarios por servicios, sumas recibidas en virtud de la relación contractual establecida en promesas de compraventa y dineros adeudados a proveedores.

Impuestos: Son las obligaciones que debe cumplir **COOASOCIADOS** como agente retenedor del Impuesto de Renta, de conformidad con las bases y tasas establecidas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN, con los plazos de declaración de los mismos, así como de la emisión de los respectivos certificados.

- a) **Impuesto de Renta:** Impuesto nacional. **COOASOCIADOS** es contribuyente del impuesto de renta y complementarios del régimen tributario especial a una tarifa del 20%.
- b) **Impuesto de Industria y Comercio:** Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos de **COOASOCIADOS**. La entidad no es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y tampoco es agente retenedor de este impuesto por los pagos que realiza a sus proveedores.
- c) **Gravamen a los Movimientos Financieros:** **COOASOCIADOS** es sujeto pasivo del gravamen a los movimientos financieros sobre los retiros de sus cuentas bancarias.
- d) **Impuesto al Patrimonio (a la riqueza):** La entidad no está gravada con dicho impuesto por no cumplir con los topes establecidos para los obligados a pagar este impuesto.
- e) **Impuesto al Valor Agregado:** **COOASOCIADOS** no es sujeto pasivo porque no vende bienes y servicios gravados y no se encuentra obligado a facturar.

Información Exógena: La entidad reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas de ahorro, créditos otorgados, saldos de ahorros, aportes, créditos, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente.



Beneficios a Empleados: Comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los empleados a corto y largo plazo, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. La entidad además de los salarios mensuales, legalmente debe pagar una prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), un auxilio anual de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo de cesantías en el mes de febrero y pagar un 12% de intereses sobre dicha cesantía al trabajador en el mes de enero.

Todos los empleados tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. La entidad además paga la seguridad social correspondiente a salud, pensiones, aseguradora de riesgos laborales y pago de parafiscales a la Caja de Compensación Familiar. De estos valores descuenta a los empleados el 8% para los que devengan menos de 4 SMLMV y 1% adicional para los de mayores ingresos para el Fondo de Solidaridad Pensional, el restante que equivale al 30% del ingreso salarial mensual de los empleados constituye un gasto laboral que debe ser asumido por **COOASOCIADOS**. La entidad paga mensualmente las contribuciones a la seguridad social.

Fondos Sociales y Mutuales: La entidad debe destinar el 20% de sus excedentes para reserva de protección de aportes, un 20% para el pago de impuestos a la DIAN, un 10% para los fondos de educación y solidaridad, y el remanente, puede destinarse por la Asamblea para:

- Crear o incrementar los fondos permanentes o agotables, con los cuales la entidad desarrolle labores de salud, educación, previsión y solidaridad en beneficio de los asociados y sus familiares, en la forma que dispongan los estatutos o la asamblea general, como es el caso del Fondo de Solidaridad.
- Así mismo, con cargo a este remanente podrá crearse un fondo para mantener el poder adquisitivo de los aportes sociales hasta por un monto máximo equivalente al IPC sobre los aportes o
- Efectuar retornos a los asociados en forma proporcional al uso de los servicios,
- En la revalorización o el retorno no puede destinarse más del cincuenta por ciento (50%) del total de los excedentes que resulten del ejercicio.

Todos los fondos son reglamentados por el Consejo de Administración que benefician al asociado y sus familiares. Los auxilios y actividades son analizados y aprobados por el Consejo de Administración y el Gerente. Estos fondos son de carácter agotable mediante destinación



específica y están debidamente reglamentados por la entidad. En el evento de no agotarse, los saldos pasarán al siguiente periodo contable.

Provisiones: Una provisión es un pasivo de cuantía o vencimiento incierto que cumple con la definición de pasivo, porque al momento de su reconocimiento ya existe la obligación probable a raíz de un hecho pasado de desprenderse a futuro de una cantidad de recursos que comportan beneficios económicos. COOASOCIADOS reconocerá provisiones cuando:

- ✓ La empresa contraiga una obligación con anterioridad
- ✓ La empresa se tenga que hacer cargo de esa obligación con recursos económicos propios.
- ✓ El importe de la obligación es conocido o se puede estimar con facilidad

Patrimonio.

Aportes Sociales: Comprende el valor de las cuotas que los asociados han pagado en dinero a **COOASOCIADOS**, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social, que, además, sirvan de garantía para **COOASOCIADOS**. La sumatoria de los aportes obligatorios, constituye los aportes individuales del asociado y no tienen devolución parcial, ni se pueden cruzar con operaciones activas de crédito, mientras el asociado permanezca vinculado a **COOASOCIADOS**.

Estos deben corresponder a los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de **COOASOCIADOS**, también representan los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según el estatuto, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Aquellos que se recauden mediante descuento de nómina, sólo podrán ser contabilizados como tales y aplicados a la cuenta individual de cada asociado, hasta tanto la empresa o el empleador pague el valor correspondiente. Mientras se realiza el respectivo pago a la organización solidaria, tales valores se deberán contabilizar en la cuenta retenciones o anticipos pendientes de aplicar. La devolución de los aportes no procederá en el momento en que por tal razón quede afectada la relación mínima señalada en el reglamento para el otorgamiento de los créditos. Se considera que una persona recién vinculado a la organización solidaria, se considera asociado cuando haya pagado por lo menos el primer aporte social y el aporte de ingreso.



Sobre los aportes sociales no se reconocen rendimientos, pero pueden revalorizarse anualmente para compensar las pérdidas del valor real que sufren por la inflación, conforme a las disposiciones legales, decisión que adopta la Asamblea creando el respectivo fondo con el remanente de los excedentes. En todo caso la revalorización de aportes no puede exceder el índice de precios al consumidor IPC del año anterior.

Los aportes sociales se presentarán y revelarán por separado del capital permanentemente restringido (capital mínimo irreducible fijado en el estatuto) y el capital temporalmente restringido (la diferencia de aportes). La suma de estas dos partidas del estado de situación financiera, deben totalizar la sumatoria de los valores individuales de aportes de todos los asociados, registrados bajo una misma cuenta en el Patrimonio, pero presentados y revelados por separado en el Estado de Situación Financiera.

Capital Mínimo Irreducible: El capital permanentemente restringido que corresponde al aporte social no reducible o irreducible, es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse. Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes sin afectar el monto mínimo irreducible. Esto con el fin de no descapitalizar o liquidar la organización solidaria y de no comprometer su viabilidad.

Revalorización de Aportes: La revalorización de aportes sociales, es una forma de reconocer la pérdida del poder adquisitivo constante de los aportes, toda vez que éstos se consideran un capital de riesgo y no generan rendimiento alguno.

Reservas y Fondos Patrimoniales: Este rubro representa apropiaciones de los excedentes conforme a las disposiciones legales y autorizadas por la Asamblea General de asociados. La reserva legal, representa los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, conforme lo disponga la Asamblea General, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.



La **Reserva para protección de aportes**, representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social o fondo mutual. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de reestablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de la entidad. Teniendo en cuenta las características de las entidades de la economía solidaria, y como principio económico se establece la irrepartibilidad de las reservas y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

Ingresos: Los ingresos son definidos como incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los asociados a **COOASOCIADOS**. Los ingresos ordinarios surgen en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Los ingresos ordinarios incluyen los intereses de los activos financieros calculados por el método del interés efectivo y el valor de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes y la prestación de servicios en el curso ordinario de las actividades de **COOASOCIADOS**.

COOASOCIADOS reconocerá ingresos por actividades ordinarias, siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad.

Medición: Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos. **COOASOCIADOS** reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses, utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir.



Gastos y Pérdidas: El gasto se define como expiración de elementos del activo en la que se han incurrido voluntariamente para producir ingresos. El gasto es la inversión necesaria para administrar la empresa o negocio, ya que sin eso sería imposible que funcione cualquier ente económico.

Las pérdidas son otra categoría independiente, originadas en erogaciones de efectivo o disminuciones del patrimonio por deterioros y gastos no relacionados con el objeto social de la entidad, tales como pérdida o destrucción de activos, multas, demandas y sanciones etc.

COOASOCIADOS reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida a disminuciones del valor de los activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

RIESGOS

- a) **Riesgo de mercado:** El Riesgo de Mercado, es la pérdida ante movimientos adversos en las variables del mercado, que afectan los precios de los activos de la entidad. Existen diferentes tipos de riesgo de mercado como es tasa de interés, precio y tipo de cambio.
- b) **Riesgo de crédito:** El riesgo crediticio, es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno. **COOASOCIADOS**, posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento del asociado, la capacidad de pago, consulta a las centrales del riesgo y exige garantías de acuerdo con los montos estipulados en el reglamento de crédito. La cartera de Crédito, está respaldada por pagarés y garantías reales.
- c) **Riesgo de contraparte:** El riesgo de contraparte, se refiere a la incertidumbre asociada a la incapacidad de pago del emisor de un título.
- d) **Riesgo de liquidez:** El Riesgo de Liquidez, se define como la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales. **COOASOCIADOS** evalúa este riesgo de acuerdo con la norma establecida por la Superintendencia de la Economía solidaria.
- e) **Riesgo operativo y legal:** Se refiere a las pérdidas resultantes de sistemas inadecuados, fallas administrativas, controles defectuosos, fraude o error humano, incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. **COOASOCIADOS**, cuenta actualmente con un software de cartera integrado a contabilidad.

- f) **Riesgo de mercado:** El Riesgo de Mercado es la pérdida ante movimientos adversos en las variables del mercado que afectan los precios de los activos de la entidad. Existen diferentes tipos de riesgo de mercado como es tasa de interés, precio y tipo de cambio.

GOBIERNO CORPORATIVO

- a) **Consejo de Administración y Gerencia:** El Consejo de Administración y la Gerencia de la entidad, están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura de la entidad, son los que determinan las políticas y el perfil de riesgos, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.
- b) **Políticas y división de funciones: COOASOCIADOS,** cuenta con diferentes comités creados por el Consejo de Administración, como son el Comité de Crédito, Comité de Evaluación de Cartera, y Comité de Educación y de Solidaridad. Los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por el Consejo de Administración y difundidos a todos los directivos.
- c) **Reportes a Consejo de Administración y Junta de Vigilancia:** El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia, reciben información periódica de los diferentes comités de la entidad y de la gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero de **COOASOCIADOS**. Cuentan también con los informes que brinda la Revisoría Fiscal.
- d) **Infraestructura tecnológica: COOASOCIADOS,** cuenta con un software de cartera y contabilidad que permite mantener la información actualizada y confiable; aunque se está analizando la conveniencia de adquirir uno nuevo.
- c) **Auditoría y/o Revisoría Fiscal: COOASOCIADOS,** tiene Revisoría fiscal, la cual realiza visitas periódicas, para verificar la correcta contabilización y legalidad de los informes que se presentan, control del cumplimiento de las normas legales, además de presentar al Consejo de Administración y Gerencia, sugerencias e instrucciones necesarias para fortalecer y mejorar los procedimientos contables, administrativos, financieros y las medidas de control interno.

CONTROLES DE LEY: COOASOCIADOS dio cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, y a la fecha no ha sido requerida para presentar ningún plan de ajuste.



NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA No. 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES

COOASOCIADOS tiene representado el Efectivo y Equivalentes en el valor de caja, el valor de los saldos de bancos y otras entidades financieras.

CAJA: Al cierre del ejercicio se tiene saldo de caja el cual corresponde al dinero que se tiene en caja para el pago de los bonos proporcionales a los asociados que ingresaron durante el año fiscal. Puede eventualmente manejar efectivo, cuando se realizan actividades para realizar el recaudo de los asociados por conceptos distintos al pago de sus aportes y créditos.

CAJA MENOR: La caja menor se utiliza para pagos en efectivo, hacen parte de la actividad administrativa y deben ajustarse a un manejo racional, ético y controlado y su orientación se dirige a facilitar los procedimientos internos para el cumplimiento del objeto social. El ordenador de dichos gastos es el Gerente.

COOASOCIADOS cuenta con una caja menor para los pagos de menor cuantía inherentes a gestiones administrativas, de acuerdo con el reglamento establecido. El responsable del manejo y custodia es el funcionario designado de acuerdo a los procedimientos internos. El monto establecido es el equivalente a un (1) SMMLV para el fondo fijo de caja menor. El Gerente formaliza anualmente el ajuste del valor de este fondo.

El responsable de los arqueos de la caja menor será el Revisor fiscal, las novedades que se presenten durante esta actividad se informan al Gerente. Los faltantes o sobrantes en las cajas se registrarán conforme a las normas vigentes.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS: Muestra los saldos disponibles en las cuentas bancarias corrientes y de ahorro a nombre de la entidad; sobre estos saldos no existen ningún tipo de restricciones. Mensualmente se efectúa la conciliación bancaria a cada una de las cuentas que se posee, estableciéndose la diferencia y efectuándose los ajustes o llevándose a cabo las acciones para que estas diferencias se solucionen.



COOASOCIADOS efectúa las transferencias y pagos por las operaciones que realiza, a través de las cuentas de ahorros y corriente que tiene en el Banco AV Villas. Cuando no se identifica una consignación, se solicita copia de la transacción al banco y provisionalmente se llevan como un pasivo “consignaciones por identificar sin terceros”.

Efectivo y equivalentes	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Banco Av Villas cuenta corriente	\$332,782,387	\$707,984,426	\$375,202,039	113%
Banco Av Villas cuenta de ahorro	\$73,785,602	\$ 34,396,695	\$-39,388,907	-53%
Inversiones CDT	\$205,410,870	-	\$-205,410,870	-100%
Fondos fiduciarios a la vista	\$1,868,390	-	\$-1,868,390	-100%
TOTAL	\$613,847,249	\$742,381,121	\$128,533,872	21%

NOTA No. 4: CARTERA DE CRÉDITO.

La cartera de crédito es un activo compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de **COOASOCIADOS**, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, el abono a los créditos que hacen en el transcurso de cada mes nuestros asociados, y eventualmente con recursos externos provenientes de préstamos bancarios.

Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, emanada por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

Las políticas de créditos las define el Consejo de Administración, el cual fija las condiciones y los criterios de otorgamiento, seguimiento y cobranza que se reflejan en el reglamento de crédito. Los anteriores elementos definirán el perfil de riesgo que la entidad quiere manejar. Los intereses sobre los saldos de capital se causan en forma vencida mensualmente.

Convenios Por Cobrar: Corresponde a los importes pendientes de cobro por concepto de los convenios suscritos para ofrecer servicios colectivos a los asociados y sus familias.



Calificación de la Cartera de Créditos por Edad de Vencimiento: De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	MORA
A	0-30 días
B	31-60 días
C	61-90 días
D	91-180 días
E	> 180 días

Deterioro de la Cartera de Crédito: COOSOCIADOS deberán registrar el deterioro con cargo al estado de resultado, así:

Deterioro General: COOSOCIADOS debe constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración o quien haga sus veces.

Deterioro Individual: COOSOCIADOS deberá mantener en todo tiempo una provisión individual, de acuerdo con los días de morosidad, para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se establezcan. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el Consejo de Administración o quien haga sus veces.

CARTERA DE CRÉDITO	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Créditos	\$5,743,042,622	\$6,514,898,318	\$771,855,696	13%
Créditos de consumo con libranza	\$516,765,608	\$610,094,567	\$93,328,959	18%
Créditos de consumo sin libranza	\$ 5,226,277,014	\$ 5,904,803,751	\$678,526,737	13%
Deterioro individual:	\$-61,232,549	\$-79,470,255	\$-18,237,706	30%
Consumo Categoría B	(\$691,017)	(\$85,601)	\$605,416	-88%
Consumo Categoría C	(\$3,071,855)	(\$268,618)	\$2,803,237	-91%
Consumo Categoría D	(\$7,119,778)	(\$7,507,721)	\$-387,943	5%
Consumo Categoría E	(\$50,349,899)	(\$71,608,315)	-21,258,416	42%
Deterioro general:	\$-57,430,426	\$-65,148,983	\$-7,718,557	13%
Convenios por cobrar	\$952,953	\$1,061,253	\$108,300	11%
Intereses por cobrar	\$31,812,040	\$20,440,338	\$-11,371,702	-36%



Intereses corrientes Categoría A	\$20,325,266	-	\$-20,325,266	-100%
Intereses corrientes Categoría B	\$953,490	\$1,072,385	\$118,895	12%
Intereses corrientes Categoría C	\$634,366	\$418,180	\$-216,186	-34%
Intereses corrientes Categoría D	\$ 821,873	\$2,846,496	\$2,024,623	246%
Intereses corrientes Categoría E	\$9,077,045	\$16,103,277	\$7,026,232	77%
Deterioro intereses:	\$-10,533,284	\$-19,367,953	\$-8,834,669	84%
Intereses Categoría C	(\$634,366)	(\$418,180)	\$216,186	-34%
Intereses Categoría D	(\$821,873)	(\$2,846,496)	\$-2,024,623	246%
Intereses Categoría E	(\$9,077,045)	(\$16,103,277)	\$-7,026,232	77%
TOTAL	\$5,646,611,356	\$6,372,412,718	\$725,801,362	13%

La cartera de créditos de los asociados presentó un crecimiento 13%.

NOTA No. 5: CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS.

Se registran en este rubro los importes pendientes de cobro tales como, los pagos por cuentas de asociados u otras personas, por los ingresos pendientes de cobro, anticipos de contratos y proveedores; igualmente se registran los descuentos en nómina realizados por la entidad patronal Sena y Contraloría Departamental del Cauca, anticipos de impuestos, entre otros.

Se constituyen provisiones para la protección de las cuentas por cobrar cuando se establezca la existencia de contingencias de pérdidas probables y razonablemente cuantificables; la provisión de las deudoras patronales se constituye de acuerdo a lo señalado en la CBCF.

COOASOCIADOS a diciembre 31 de 2023, presenta saldos en cuentas por cobrar. El valor de la cuenta al Banco Av Villas corresponde al reintegro del cuatro por mil, solicitado a la entidad bancaria para los años 2018 al 2023, valor que fue cancelado en el mes de enero de 2024.

CUENTAS POR COBRAR	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Deudores patronales (Descuentos de nómina)	\$1,787,511	\$1,620,521	\$-166,990	-9%
Anticipos de impuestos	\$184,765	\$248,649	\$63,884	35%
Banco Av Villas	-	\$ 45,469,671	\$45,469,671	
TOTAL	\$1,972,276	\$47,338,841	\$45,366,565	2300.21%

NOTA No. 6: ACTIVOS MATERIALES

Propiedad, Planta y Equipo: Representa los activos tangibles adquiridos con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal del objeto social de **COOASOCIADOS**. Las adiciones, mejoras y reparaciones extraordinarias que aumenten significativamente la vida útil del activo, se cargan como mayor valor del mismo. Los gastos en que se incurre para atender el mantenimiento y las reparaciones que se realizan para la conservación de estos activos, se cargan directamente a los resultados del ejercicio en que se producen.

COOASOCIADOS cuenta con una póliza de seguros que cubre los eventos de incendio, sustracción y fenómenos electromagnéticos entre otros, en este tipo de activos. Sobre estos no recae ningún tipo de restricciones, gravámenes o hipotecas. Se utiliza el método de depreciación de línea recta y su vida útil se calcula conforme a la nota No. 2 de estos estados financieros.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Terrenos (Lote la Salvajina)	\$29,166,400	\$29,166,400	0	0%
Costo histórico	\$3,475,430	\$3,475,430	0	0%
Valorización	\$25,690,970	\$25,690,970	0	0%
Edificaciones	\$92,721,750	89,848,950	\$-2,872,800	-3%
Costo histórico	\$120,660,000	\$120,660,000	0	0%
Depreciación	\$-27,938,250	\$-30,811,050	\$-2,872,800	10%
Muebles y equipos de Oficina	\$5,115,031	\$3,391,831	\$-1,723,200	-34%
Costo histórico	\$17,963,931	\$17,963,931	0	0%
Depreciación	\$-12,848,900	\$-14,572,100	\$-1,723,200	13%
Equipo de cómputo	\$2,188,200	\$1,271,400	\$-916,800	-42%
Costo histórico	\$23,236,790	\$23,236,790	0	0%
Depreciación	\$-21,048,590	\$-21,965,390	\$-916,800	4%
TOTAL	\$129,191,381	\$123,678,581	\$-5,512,800	-4%

Para reconocer la depreciación de la propiedad, planta y equipo de **COOASOCIADOS**, se tiene en cuenta el tiempo estimado de la vida útil de los elementos adquiridos, así:

CONCEPTO	TIEMPO
Edificios	40 años
Muebles y Equipo de Oficina	10 años
Equipo de Computación y comunicaciones	5 años

NOTA No. 7: CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.

Estas cuentas registran los importes causados y pendientes de pago a cargo de **COOASOCIADOS**, tales como los dineros adeudados a proveedores, retenciones por pagar a la DIAN, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones, remanentes a favor de ex asociados, auxilios por pagar a ex asociados y otras sumas por pagar de características similares.

CUENTAS POR PAGAR	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Honorarios por pagar	0	\$1,160,000	\$1,160,000	0%
Retención en la fuente	\$516,000	697,000	\$181,000	35%
Exigibilidades por servicio de recaudo	\$342,279	3,387,493	\$3,045,214	890%
Remanentes por pagar	\$20,143,682	11,673,022	\$-8,470,660	-42%
TOTAL	\$21,001,961	\$16,917,515	\$-4,084,446	-19%

Las cuentas por pagar presentan una disminución del 19%.

NOTA No. 8: FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

A 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presentan saldos en las cuentas del fondo de educación.

FONDOS SOCIALES	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Fondo de educación	\$2,489,589	\$3,063,347	\$573,758	23%
TOTAL	\$2,489,589	\$3,063,347	\$573,758	23%

NOTA No. 9: OTROS PASIVOS.

Los otros pasivos incluyen las obligaciones laborales por beneficios a empleados, ingresos anticipados, valores recibidos para terceros, consignaciones por asignar y excedentes de nómina.

OTROS PASIVOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Beneficios a empleados	\$12,401,266	\$15,797,589	\$3,396,323	27%
Anticipos y avances recibidos	\$4,204,600	\$100,000	\$-4,104,600	-98%
TOTAL	\$16,605,866	\$15,897,589	\$-708,277	-4%

Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados: Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de **COOSOCIADOS**, derivados de los contratos laborales, de conformidad con las disposiciones legales vigentes en el régimen laboral colombiano: Cesantías, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones; se causan mensualmente y se pagan oportunamente.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Cesantías consolidadas	\$6,216,534	\$7,219,223	\$1,002,689	16%
Intereses sobre cesantías	\$745,984	\$ 866,306	\$120,322	16%
Vacaciones consolidadas	\$ 5,438,748	\$7,712,060	\$2,273,312	42%
TOTAL	\$12,401,266	\$15,797,589	\$3,396,323	27%

NOTA No. 10: CAPITAL SOCIAL.

Comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a la entidad, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirvan de garantía para los acreedores. Está conformado por los aportes sociales temporalmente restringidos y aportes sociales mínimos no reducibles, los cuales equivalen a \$100.000.000.

CAPITAL SOCIAL	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Aportes sociales temporalmente restringidos	\$5,893,867,318	\$ 6,728,156,937	\$834,289,620	14.2%
Aportes sociales mínimos no reducibles	\$100,000,000	\$100,000,000	0	0.0%
TOTAL	\$5,993,867,318	\$6,828,156,937	\$834,289,620	13.9%

Los aportes sociales presentan un incremento del 13.9% como resultado del aumento de la base social.

APORTES SOCIALES	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Saldo inicial	\$5,295,313,778	\$5,993,867,318	\$698,553,540	13.2%
Aportes efectuados	\$1,114,320,648	\$1,324,146,193	\$209,825,545	18.8%
Revalorización	\$29,423,821	\$12,092,650	\$-17,331,171	-58.9%
Devoluciones	\$-445,190,929	\$-501,949,223	\$-56,758,294	12.7%
TOTAL	\$5,993,867,318	\$6,828,156,937	\$834,289,620	13.9%

NOTA No. 11: RESERVAS.

Son recursos retenidos por **COOASOCIADOS** para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos. Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de **COOASOCIADOS**.

RESERVAS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Reserva para protección de aportes sociales	\$210,996,891	\$215,833,949	\$4,837,058	2.3%
TOTAL	\$210,996,891	\$215,833,949	\$4,837,058	2.3%

En 2023, la reserva para protección de aportes sociales aumentó con el valor asignado del resultado positivo del año 2022.

NOTA No. 12: FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA.

El saldo del fondo con destinación específica, está constituidos por los valores destinados en asambleas anteriores para la constitución de un fondo para aportes mínimos irreducibles, presenta un saldo de \$96.784.384 y no presenta variación.

NOTA No. 13: RESULTADOS DEL EJERCICIO.

Son los excedentes o pérdidas determinados al cierre del ejercicio económico, como resultados del ejercicio. Cuando se presente excedentes, estos se aplicarán de la forma prevista en las normas vigentes, y los remanentes podrá aplicarse según lo determine los estatutos o la Asamblea General de Asociados. No obstante, el excedente se aplicará en primer término a compensar pérdidas económicas operacionales de ejercicios anteriores. En 2023 se presenta un resultado positivo.

EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Ingresos	\$477,254,964	\$654,840,881	\$177,585,918	37.2%
Menos:				
Gastos	\$453,069,681	\$571,374,312	\$118,304,631	26.1%
TOTAL	\$24,185,283	\$83,466,569	\$59,281,286	245.1%

NOTA No. 14: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.

Los ingresos ordinarios incluyen los valores de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la prestación de servicios en el curso ordinario de las actividades o el objeto social de **COOASOCIADOS** en un período determinado. Mediante el sistema de causación se registran como beneficios realizados y en consecuencia deben abonarse a las cuentas de ingresos los causados y no recibidos. Se entiende causado un ingreso cuando nace el derecho de exigir su pago, aunque no se haya hecho efectivo el cobro.

Cuando el ingreso por la prestación de servicios sea producto de su objeto social con asociados, estos se consideran operacionales; pero cuando el ingreso sea por la venta o una prestación de un servicio con personas no asociadas, son considerados como ingresos no susceptibles de repartición.

Ingresos Cartera de Créditos.

Comprende el valor de los intereses remuneratorios y/o moratorios ganados exclusivamente por los recursos colocados de los aportes y otros conceptos en inversiones o mediante cartera de créditos. Los intereses deben reconocerse en el estado de excedentes proporcionalmente al tiempo, tomando en consideración el capital y la tasa excepto cuando se realiza la suspensión de la causación de los intereses de cartera de créditos a partir de los 60 días de mora, los cuales se revelan en cuentas de orden mientras se produce su recaudo. En **COOASOCIADOS** las tasas de intereses corrientes y moratorias son las aprobadas por el Consejo de Administración mediante resolución motivada. Conforme al reglamento, la tasa de interés pactada inicialmente solo será modificada en los eventos de novación, reestructuración o cambios en la situación laboral del deudor beneficiario, con su expresa autorización.

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Intereses corrientes	\$439,053,597	\$550,753,028	\$111,699,431	25.4%
Intereses de mora	\$10,135,238	\$7,659,860	\$-2,475,378	-24.4%
Ingresos administrativos	\$1,136,000	\$2,065,000	\$929,000	81.8%
Otros ingresos servicio de crédito	\$ 4,472,064	\$4,515,011	\$42,947	1.0%
Recuperaciones deterioro	\$11,730,136	\$26,663,365	\$14,933,229	127.3%
TOTAL	\$466,527,035	\$591,656,264	\$125,129,229	26.82%

Los ingresos de actividades ordinarias presentan un incremento del 26.82%.

NOTA No. 15: OTROS INGRESOS.

Corresponden a ingresos por intereses ganados en la cuenta de ahorros de Av Villas y la fiduciaria del Banco Popular, multas y valores cobrados por asistencia a las actividades que organiza la Cooperativa.

INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Intereses Bancarios	\$5,672,815	\$6,468,938	\$796,123	14.0%
TOTAL	\$5,672,815	\$6,468,938	\$796,123	14.0%

OTROS INGRESOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Reintegro de otros costos y gastos	\$4,614,714	\$56,114,671	\$51,499,957	1116.0%
Multas	\$440,400	\$600,000	\$159,600	36.2%
Excedentes	-	\$ 1,009	\$1,009	0.0%
TOTAL	\$5,055,114	\$56,715,680	51,660,566	1022%

NOTA No. 16: BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Corresponden a los gastos originados en la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, el reglamento interno de **COOASOCIADOS**, entre otras normatividades. **COOASOCIADOS** cuenta con una planta de personal de una (1) empleada con contrato a término indefinido y tres (3) personas vinculadas con contrato laboral a término fijo. Los gastos laborales se incrementaron en un 22.8%.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Sueldos	69,831,504	81,610,615	11,779,111	16.9%
Auxilio de transporte	3,092,483	3,688,563	596,080	19.3%
Cesantías	6,217,494	7,219,221	1,001,727	16.1%
Intereses sobre cesantías	746,099	866,306	120,207	16.1%
Prima de servicios	6,216,536	7,221,804	1,005,268	16.2%
Vacaciones	-	3,450,517	3,450,517	0.0%
Bonificaciones	2,703,255	6,378,188	3,674,933	135.9%
Dotación y suministro a trabajadores	2,195,056	2,199,800	4,744	0.2%
Aportes pensión	9,228,555	10,666,264	1,437,709	15.6%
Aportes A.R.L.	444,050	570,600	126,550	28.5%
Aportes cajas de compensación familiar	3,023,700	3,494,500	470,800	15.6%
TOTAL	103,698,732	127,366,378	23,667,646	22.8%

NOTA No. 17: GASTOS GENERALES.

Contempla los gastos ocasionados y/o causados por **COOASOCIADOS** por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

GASTOS GENERALES	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Honorarios	\$38,228,932	\$44,663,281	\$6,434,349	16.8%
Impuestos	\$18,675,692	\$ 14,276,809	\$-4,398,883	-23.6%
Seguros	\$602,891	\$1,012,585	\$409,694	68.0%
Mantenimiento y reparaciones	\$2,245,000	\$1,338,000	\$-907,000	-40.4%
Aseo y elementos	\$342,150	-	\$-342,150	-100.0%
Cafetería	\$523,500	\$3,120,151	\$2,596,651	496.0%
Servicios públicos	\$3,338,512	\$3,755,887	\$417,375	12.5%
Transportes; fletes y acarreos	\$1,790,000	\$4,192,817	\$2,402,817	134.2%
Papelería y útiles de oficina	\$1,285,600	\$ 1,447,400	\$161,800	12.6%
Publicidad y propaganda	-	\$36,000	\$36,000	0.0%
Contribuciones y afiliaciones	\$2,335,210	\$2,614,174	\$278,964	11.9%
Gastos de asamblea	\$7,076,400	\$7,687,100	\$610,700	8.6%
Gastos legales	\$1,965,000	\$2,644,216	\$679,216	34.6%
Servicios temporales	\$2,584,229	\$1,065,737	\$-1,518,492	-58.8%
Sistematización	\$985,812	\$4,224,767	\$3,238,955	328.6%
Suscripciones	-	\$ 87,125	\$87,125	0.0%
Gastos fondo de educación	\$ 476,000	-	\$-476,000	-100.0%
Gastos fondo de solidaridad	\$6,570,621	\$1,387,283	\$-5,183,338	-78.9%
Gastos fondo de bienestar social	\$224,176,809	\$264,735,609	\$40,558,800	18.1%
Gastos salud ocupacional	\$311,100	-	\$-311,100	-100.0%
Administración edificio	\$2,159,200	\$1,986,400	\$-172,800	-8.0%
TOTAL	\$315,672,658	360,275,341	\$44,602,683	14%

Los gastos generales de administración aumentaron en el 14% originado por los gastos de bienestar social principalmente (bono solidario).

Los gastos por honorarios presentan un aumento del 17% y se desglosan así:

HONORARIOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Revisor Fiscal	\$14,490,231	\$14,693,333	\$203,102	1.4%
Contador	\$21,830,175	\$25,559,948	\$3,729,773	17.1%
Asesoría jurídica		\$2,250,000	\$2,250,000	
Asesoría Riesgos	\$1,908,526	\$2,160,000	\$251,474	13.2%
TOTAL	\$38,228,932	\$44,663,281	\$6,434,349	17%

Los gastos por impuestos presentan una disminución del 23.55% principalmente por el gasto del impuesto del cuatro por mil que no se paga por el giro de los créditos a los asociados; se desglosan así:

IMPUESTOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Gravamen a los movimientos financieros	\$18,353,142	\$13,897,189	-4,455,953	-24.3%
Impuestos asumidos	\$601	\$924	\$323	53.7%
Impuesto predial	\$321,949	\$378,696	\$56,747	17.6%
TOTAL	\$18,675,692	\$14,276,809	-\$4,398,883	-23.55%

Los gastos por servicios públicos presentan un incremento del 13%, se desglosan así:

SERVICIOS PÚBLICOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Acueducto y alcantarillado	\$617,750	\$763,660	\$145,910	23.6%
Energía	\$1,058,700	\$1,248,900	\$190,200	18.0%
Teléfono fijo	\$868,800	\$924,800	\$56,000	6.4%
Celular	\$793,262	\$818,527	\$25,265	3.2%
TOTAL	\$3,338,512	\$3,755,887	\$417,375	13%

En los gastos de bienestar social, el reconocimiento del bono solidario aumentó el 18.4%. El total de gastos de bienestar social se incrementaron en un 18%. Se desglosan así:

GASTOS BIENESTAR SOCIAL	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Actividades fin de año	\$21,637,015	\$21,552,075	-\$84,940	-0.4%
Cumpleaños asociados	\$16,631,800	\$20,506,184	\$3,874,384	23.3%
Turismo	\$2,087,994	\$5,177,350	\$3,089,356	148.0%
Obsequios y reconocimientos	\$70,000	-	-\$70,000	-100.0%
Bono solidario	\$183,750,000	\$217,500,000	\$33,750,000	18.4%
TOTAL	\$224,176,809	\$264,735,609	\$40,558,800	18%

NOTA No. 18: DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS.

Corresponden a las sumas provisionadas por **COOASOCIADOS** para cubrir contingencias de pérdidas probables, así como también para disminuir el valor de los activos cuando sea necesario de acuerdo con las normas técnicas. Las provisiones registradas deben ser justificadas, cuantificables y confiables y se deberán efectuar de conformidad con las instrucciones impartidas para cada cuenta y dando cumplimiento a la normatividad vigente. El deterioro de los créditos presenta una disminución por la recuperación de la cartera de créditos.

DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Créditos consumo	\$834,539	\$44,901,071	\$44,066,532	5280.3%
Provisión general de cartera	\$13,533,833	\$ 7,718,557	\$-5,815,276	-43.0%
Cuentas por cobrar	-	\$8,834,669	\$8,834,669	0.0%
TOTAL	\$14,368,372	\$61,454,297	\$47,085,925	328%

NOTA No. 19: DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Corresponde a los valores calculados por **COOASOCIADOS** sobre la base del costo ajustado, de acuerdo con las instrucciones señaladas en la norma. En 2023 el gasto por depreciación se incrementó en un 1.5%.

DEPRECIACIONES	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Edificaciones	\$2,872,800	\$2,872,800	0	0.0%
Muebles y equipo de oficina	\$1,718,230	\$1,714,680	\$-3,550	-0.2%
Equipo de cómputo y comunicación	\$841,560	\$925,320	\$83,760	10.0%
TOTAL	\$5,432,590	\$5,512,800	\$80,210	1.5%

NOTA No. 20: GASTOS FINANCIEROS.

Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de diversas transacciones con los bancos y las centrales de riesgos, con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de las actividades de COOASOCIADOS. Los gastos financieros presentan un incremento del 20.6%.



GASTOS FINANCIEROS	2,022	2,023	VARIACIÓN	
Gastos bancarios	\$5,981,554	\$6,275,841	\$294,287	4.9%
Intereses	-	-	0	0.0%
Consulta a centrales de riesgo	\$7,915,775	\$10,489,655	\$2,573,880	32.5%
TOTAL	\$13,897,329	\$16,765,496	\$2,868,167	20.6%

NOTA No. 21: TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS.

Partes relacionadas son personas o entidades con las cuales **COOASOCIADOS** tiene transacciones que pueden afectar la situación financiera o se consideren relevantes para los interesados. **COOASOCIADOS** considera parte relacionada al gerente y los integrantes del Consejo de Administración.

Durante el año 2023, **COOASOCIADOS** no tuvo transacciones con las partes relacionadas con las siguientes características:


- Préstamos sin intereses o contra
- Prestación alguna, servicios de asesorías sin costo.
- Préstamos que impliquen para el directivo una obligación que no corresponde a la esencia o naturaleza del contrato.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con los demás asociados.


NOTA 22. INDICADORES FINANCIEROS

Representan la relación entre dos cuentas o rubros de los estados financieros con el objeto de conocer aspectos tales como la solidez, rotación, solvencia, rentabilidad y endeudamiento de **COOASOCIADOS**.

INDICADOR	2,022	2,023
SOLIDEZ:		
<u>Activo Total</u>	159.40	203.07
Pasivo Total		
Mide la Capacidad de COOASOCIADOS a corto y largo plazo para demostrar su consistencia financiera. En 2023 por cada peso de deuda, cuenta con \$203.07 para cubrirlas.		
ENDEUDAMIENTO TOTAL:		
<u>Pasivo Total X 100</u>	0.63%	0.49%
Activo Total		
Muestra qué porcentaje del total de activo es financiado por terceros. Para el 2023 el 0.49% de los activos totales de COOASOCIADOS son financiados por terceros.		
ÍNDICE DE PROPIEDAD O RAZÓN DE INDEPENDENCIA FINANCIERA:		
<u>Patrimonio o Capital Contable</u>	99%	100%
Activo Total		
Muestra qué porcentaje del total de activo es financiado por los asociados. Para el 2023, el 99% de los activos de COOASOCIADOS son financiados por los asociados.		
RENTABILIDAD DE LA INVERSIÓN:		
<u>Utilidad Neta (Antes de C.M.)</u>	0.38%	1.15%
Activo Total		
Indica el rendimiento que se obtiene sobre el activo total. Para el 2023, cada peso del activo total de COOASOCIADOS, tiene una rentabilidad de 1.15%.		
RENTABILIDAD PATRIMONIAL		
<u>Utilidad Neta X 100 (Antes de C.M.)</u>	0.38%	1.15%
Patrimonio		
Equivale al rendimiento de la inversión del asociado. Los excedentes netos del 2023 representan el 1.15% sobre el patrimonio de COOASOCIADOS.		
COEFICIENTE DE OPERACIÓN:		
<u>Total Costos y Gastos de Operación</u>	0.94	0.94
Total Ingresos Operacionales		
COOASOCIADOS en 2023 por cada peso de ingresos ordinarios, invirtió \$0,94 en sus costos y gastos de operación.		


 INGRITH KAROLINA GUERRERO L.
 Gerente


 MARÍA JACQUELINE ALARCÓN A.
 Contadora
 T.P. 33327-T


 WILLIAM OLMEDO HURTADO
 Revisor Fiscal
 T.P. 39967-T