

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Contenido

Dictamen del Revisor Fiscal	2
Certificación de los estados financieros	4
Estado de situación financiera	5
Estado de resultados integrales	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Estado de Cambio en el Patrimonio	8
Notas a los estados financieros	9

Dictamen del Revisor Fiscal

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA
INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL
Por los periodos: AÑOS - 2024-2023

1. En CONCORDANCIA con la normatividad vigente en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal y las políticas contables bajo NIIF, por quien actúo como designada para el desempeño de este cargo en la **COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI**, presento el siguiente informe de fiscalización y el dictamen a los Estados Financieros, correspondientes al período transcurrido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2024.

2. Los Estados Financieros objeto de mi dictamen, correspondientes al año 2024 comparados con el año 2023, los cuales son:

2.1. El Estado de Situación financiera,

2.2. Estado de Resultado Integral,

2.3. Las Notas Explicativas.

Responsabilidad de la Administración:

3. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración y como tal reflejan su gestión, por tanto, están certificados con sus firmas, por el señor CARLOS HUMBERTO GONZALEZ JIMENEZ, en calidad de Representante Legal, el contador y auditada por mí en calidad de Revisora Fiscal.

La responsabilidad de la Administración incluye:

3.1. Mantener y aplicar el sistema de: MODELO DE CONTROL INTERNO "COSO".

Es un documento que contiene las principales directivas para la implantación, gestión y control de un sistema. ¿Qué se puede Obtener a través de este sistema? ¿COSO?, proporciona un marco de referencia aplicable a cualquier organización. Este proceso debe estar integrado con el negocio, de tal manera que ayude a conseguir los resultados.

3.2. Seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas;

Las actividades de control son:

- LAS POLITICAS CONTABLES
- LOS PROCEDIMIENTOS -
- LAS TECNICAS UTILIZADAS
- MECANISMOS

Que permiten a la Dirección, administrar (mitigar) los riesgos identificados durante el proceso de evaluación de riesgos y asegurar que se lleven a cabo los lineamientos establecidos por la administración. Proporciona un marco de referencia aplicable a cualquier organización, el cual debe estar integrado con el negocio, de tal manera

que ayude a conseguir los resultados en materia de rentabilidad y rendimiento. Transmitir el concepto ESFUERZO, involucra a toda la organización: desde la Alta Dirección hasta el último empleado.

3.3. Realizar estimaciones contables razonables, de acuerdo a la realidad económica de la Cooperativa.

Responsabilidad del Revisor Fiscal:

4. Entre mis funciones se encuentra la de auditar los estados financieros mencionados y emitir una opinión profesional sobre los mismos, con base en la labor realizada.

5. Mi labor de fiscalización fue ejecutada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia, atendiendo los principios éticos y los criterios de planeación y ejecución del trabajo, para obtener seguridad razonable sobre la veracidad de los estados financieros:

5.1. Mi gestión está respaldada en los respectivos "Papeles de Trabajo", los cuales están dispuestos para los fines y autoridades pertinentes.

Descripción de la Labor Realizada:

6. Mi labor se orienta a formar un juicio profesional acerca de la objetividad de la información contable, el cumplimiento de la normatividad legal, el Estatuto y las decisiones de los Órganos de Dirección y Administración; así como el cumplimiento de normas sobre libros y documentos comerciales, la efectividad del Sistema de Control Organizacional, el cumplimiento del Objeto Social, la proyección empresarial, la responsabilidad y diligencia de los Administradores y la concordancia de las cifras incluidas en el Informe de Gestión preparado por los Administradores con los informes contables.

7. Considero que he obtenido la información necesaria y suficiente para cumplir adecuadamente mis funciones. Adicionalmente, durante el periodo recibí de parte de la Administración la colaboración requerida para mi gestión.

8. En cumplimiento de lo contemplado en el marco normativo vigente en el país, para el ejercicio de la Revisoría Fiscal, informo:

8.1. La actuación de los directores y Administradores, durante el transcurso del año 2024, estuvo enfocada al cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias.

8.2. Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los Estatutos de la cooperativa y a las decisiones del Consejo de administración.

8.3. La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de contabilidad se llevan y conservan adecuadamente.

8.4. Las cifras que se presentan en los estados financieros han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

8.5. Las cifras contables incluidas dentro del informe de gestión, presentado por la Administración de la COOPERATIVA, concuerdan con los estados financieros de fin del ejercicio, objeto del presente dictamen.

8.6. Se ha dado cumplimiento a las diversas obligaciones de Ley que aplican a la Entidad, tales como:

8.6.1. El Reporte de los estados financieros con corte a diciembre 31 de cada año y sus anexos a la DIAN.

8.6.2. Los reportes a la Supersolidaria que es la entidad encargada de vigilar y supervisar a las entidades de economía solidaria, que desde el año 2022, hay que enviar informes cada tres meses por haber subido de nivel del 3 al 2.

8.6.3. La aplicación de la legislación laboral, para los empleados de la COOPERATIVA. El pago de Impuestos, gravámenes y contribuciones Nacionales, Departamentales y Municipales

8.6.4. El Respeto a la propiedad intelectual y derechos de autor, específicamente el uso de software licenciado.

8.7. Se han observado adecuadas medidas de Control Interno, encaminadas a la preservación de sus bienes, respecto a lo cual, durante el transcurso del ejercicio se comunicó las observaciones y recomendaciones a las instancias de la COOPERATIVA que consideré necesarias, para su evaluación e implementación de los correctivos pertinentes. En esencia, las reclasificaciones, causaciones y ajustes contables sugeridos por la Revisoría Fiscal, fueron atendidos por la Administración, incorporándolos a los Estados Financieros.

8.8. La revelación de los hechos importantes y la discriminación de la información que ordenan las normas vigentes en Colombia, está dispuesta en las Notas a los Estados Financieros, como parte integral de éstos.

8.9. En el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024, se calcularon y se registraron en forma adecuada los aportes al Sistema Integral de Seguridad Social, efectuando los pagos dentro de los plazos establecidos por la Ley.

8.10. Las observaciones y recomendaciones finales de la Revisoría fiscal, fueron dadas a conocer al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia.

Dictamen:

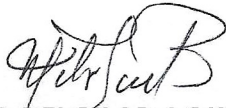
En mi opinión, los estados financieros adjuntos de la COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el anexo N° 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

9. Con base en lo aquí expuesto, dictamino que los Estados Financieros de Fin de Ejercicio, relacionados en el segundo ítem de la introducción del presente informe, certificados y adjuntos, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan de manera fidedigna la Situación Financiera y el Resultado de sus operaciones de la

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI al 31 de diciembre de 2024 versus 2023.

Los resultados del ejercicio del año 2024 fueron positivos y recordándoles que a partir del año 2022 la COOPERATIVA, obtuvo un crecimiento ya que hizo que pasara de nivel 3 al 2. (pasar de nivel 3 al 2 significa que, para la Supersolidaria, (quien es la entidad que vigila las cooperativas). somos una cooperativa más grande). Sin embargo, a pesar de que los resultados son positivos hay preocupación, pues la cooperativa tiene falta de liquidez pues hay muchos asociados que están incumpliendo con sus pagos oportunos por lo que existe un aumento considerable en la cartera morosa, es por eso que solicito de manera urgente que estos asociados se pongan al día en sus obligaciones ya que, de lo contrario vamos a tener días difíciles.

Atentamente,



MARIA DEL PILAR AGUILERA BELTRAN
Revisor Fiscal T.P. 55283-T

Marzo 2025

Certificación de los estados financieros

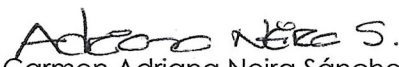
Carlos Humberto González Jiménez, en calidad de Representante Legal y Carmen Adriana Neira Sánchez, en calidad de Contador de Cooperativa Amigos Siglo XXI., certificamos que hemos preparado un conjunto completo de Estados Financieros que incluye un Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a diciembre 31 de 2024, de conformidad con el DUR 2420 de 2015 que compila los derechos relacionados con las Normas de Información Financiera, de Aseguramiento de la Información y de Contabilidad en Colombia, aplicables por los preparadores de información financiera pertenecientes al grupo 2, incluyendo sus correspondientes revelaciones que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación reflejan razonablemente la Situación Financiera de Cooperativa Amigos Siglo XXI. al 31 de diciembre de 2024; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y, además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. 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 de 2024, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
6. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

Cordialmente,


Carlos Humberto González Jiménez
Representante Legal


Carmen Adriana Neira Sánchez
Contador General
TP. 240784-T

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI

NIT 830.090.129-7

Estado de situación financiera


Al 31 de diciembre de 2024 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	Notas	2024	2023
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	182.601.461	157.506.386
Credito de cartera financieros corrientes	4	1.499.810.935	1.319.458.111
Total Activos corrientes		1.682.412.396	1.476.964.497
Activos no corrientes			
Propiedad, planta y equipo	5	279.210.875	157.906.875
Creditos de cartera financieros no corrientes	6	3.880.367.597	4.913.611.222
Otros activos financieros no corrientes	7	39.297.871	26.547.918
Total Activos no corrientes		4.198.876.343	5.098.066.015
Total activo		5.881.288.739	6.575.030.512
PASIVO			
Pasivos corrientes			
Obligaciones financieras e instrumentos financieros	8	70.971.015	199.355.641
Otros pasivos no financieros corrientes	9	9.986.608	31.378.653
Pasivos por impuestos corrientes	10	16.803.000	6.376.958
Total Pasivos corrientes		97.760.623	237.111.253
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	11	780.122.607	744.605.240
Otros Pasivos no corrientes	12	0	6.135.858
Total Pasivos no corrientes		780.122.607	750.741.098
Total pasivo		877.883.230	987.852.351
PATRIMONIO			
Aportes sociales	13	4.697.952.604	5.385.465.478
Reservas obligatorias		92.078.974	81.578.974
Fondo de destinacion especifica		0	3.103.778
Excedentes Del Ejercicio		30.000.000	35.000.000
Revalorizacion de Patrimonio		123.844.000	22.500.000
Ganancias o perdidas acumuladas - Efectos en convergencia		59.529.930	59.529.930
Total patrimonio		5.003.405.508	5.587.178.161
Total pasivo y patrimonio		5.881.288.739	6.575.030.512

LAS NOTAS DE LA 1 A LA 18 HACEN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


 Carlos Humberto González Jiménez
 Representante Legal


 Carmen Adriana Neira Sánchez
 Contador General
 T.P. 240784-T


 María del Pilar Aguilera Beltrán
 Revisor Fiscal
 T.P. 55283-T

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI
NIT 830.090.129-7

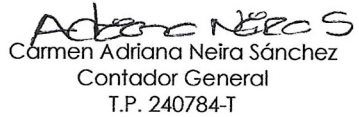
Estado de resultados integrales

Al 31 de diciembre de 2024 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Ingresos operacionales	Notas	2024	2023
Ingresos por prestación de servicios	14	1.305.495.657	1.287.972.686
MENOS costos-prestacion de servicios	15	836.687.078	860.707.095
Excedentes o perdida bruta		468.808.580	427.265.591
Gastos operacionales y no operacionales			
MENOS- Gastos de administración	16	405.735.604	416.565.116
MAS - Otros ingresos	17	1.970.860	38.598.728
MENOS Otros gastos-no operacionales	18	35.043.836	14.299.204
Excedentes y/o perdidas operacionales		30.000.000	35.000.000
Excedentes antes de impuesto sobre la renta		30.000.000	35.000.000



Carlos Humberto González Jiménez
Representante Legal



Carmen Adriana Neira Sánchez
Contador General
T.P. 240784-T



María del Pilar Aguilera Beltrán
Revisor Fiscal
T.P. 55283-T

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI
NIT 830.090.129-7

Estado de Flujos de Efectivo

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2024
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)
(Cifras expresadas en pesos)

	2024	2023
UTILIDAD DEL PERIODO	30.000.000	35.000.000
Partidas que no afectan el efectivo		
Depreciaciones	6.040.000	4.780.000
Recuperaciones + Variacion de activos	600.001	3.056.019
(+) perdida evento retiro de bienes	0	0
Activos diferidos	123.844.000	0
(+) provision renta y Complementarios	10.500.000	0
Efectivo generado en la Operación	170.984.001	42.836.019
Cambios en activos y Pasivos Operacionales		
(+) Aumento en cuentas por pagar financieros	0	0
(+) Aumento de anticipo de impuestos	0	0
(+) Aumento de impuestos gravámenes y tasas	-296.658	14.165.608
(+) Aumento de obligaciones Laborales	-595.467	0
(+) Aumento de Pasivos Estimados	10.500.000	1.858.258
(+) Aumento de otros pasivos	-1.928.131	99.075.517
(+) Aumento de Proveedores	0	0
(-) Aumento de Deudores	850.182.907	0
(-) Aumentode Inventarios	0	0
(-) Disminucion de cuentas por pagar	-403.608	0
(-) Disminucion de Obligaciones financieras	0	0
Disminucion de Otros pasivos	-2.523.598	12.917.941
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	854.935.445	128.017.324
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(-) Compra de Propiedad planta y Equipo	3.500.000	8.684.963
(+) venta de propiedad planta y Equipo	0	0
(-) pago obligaciones financieras	-112.326.529	0
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-108.826.529	8.684.963
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento de obligaciones financieras	0	0
(-,+) pago obligaciones financieras a largo plazo	-710.083.912	0
(-,+) disminucion de Capital	687.532	0
flujo de Efectivo en actividades financieras	-709.396.380	0
disminucion del efectivo(-)(+)	25.095.075	22.031.920
Efectivo y equivalente al efectivo al final del año	182.601.461	157.506.386


Carlos Humberto González Jiménez
Representante Legal


Carmen Adriana Neira Sánchez
Contador General
T.P. 240784-T


María del Pilar Aguilera Beltrán
Revisor Fiscal
T.P. 55283-T

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI
NIT 830.090.129-7

Estado de Cambio en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2024 (Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2023)
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	SALDOS AL 31-12-2023	AUMENTO - DISMINUCION	EXCEDENTES	RESERVA LEGAL	FONDO DESTINACION ESPECIFICA	SALDOS AL 31-12-2024
APORTES	5.385.465.478	- 687.512.874				4.697.952.604 ,
RESEVA LEGAL	81.578.974			10.500.000		92.078.974 ,
FONDO DE DESTINACIONESPECIFICA	3.103.778				- 3.103.778 ,	-
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	35.000.000		- 5.000.000 ,			30.000.000 ,
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	22.500.000	101.344.000				123.844.000 ,
EFFECTOS POR CONVERGENCIA	59.529.930					59.529.930
SALDOS AL 31-12-2024	5.587.178.161	- 586.168.874	- 5.000.000	10.500.000	- 3.103.778	5.003.405.508


 Carlos Humberto González Jiménez
 Representante Legal


 Carmen Adriana Neira Sánchez
 Contador General
 T.P. 240784-T


 María del Pilar Aguilera Beltrán
 Revisor Fiscal
 T.P. 55283-T

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1- INFORMACION GENERAL

Empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, se constituyó mediante acta No. 001, inscrita en Cámara de Comercio de Bogotá, el 8 de agosto de 2001, bajo el número 00042832 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro. Con oficina propia ubicada en la calle 63 A No. 11 - 40 oficina 202, en la ciudad de Bogotá.

El Objeto Social de la Cooperativa es el de organizar los servicios sociales para satisfacer las necesidades de los asociados y de la comunidad en general por medio de secciones orientadas a elevar el nivel socio económico de los mismos, unir esfuerzos y recursos para la conformación de organizaciones en el sector cooperativo bajo la orientación y principios de la economía solidaria, dirigidos a la promoción integración, desarrollo y cumplimiento de los fines solidarios, prestación del servicio de crédito a sus Asociados con base en los aportes sociales, como se establece en los Estatutos en el Capítulo de Régimen Económico.

2- POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

(1) Bases de preparación de los estados financieros

(a) Marco Técnico Normativo

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, ha elaborado los siguientes estados financieros de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Pymes) del grupo 2; emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) en concordancia con el decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013.

Su objeto social principal consiste en elevar el nivel de vida de sus asociados y del grupo familiar, a través de la prestación de diversos servicios que compensen sus necesidades de aquellos y sus familiares, en los campos: económico, social, educativo de previsión social y cultural; así como fomentar la solidaridad, ayuda mutua la integración del sector de la economía solidaria.

La Cooperativa aplica los siguientes lineamientos de acuerdo con leyes y otras normas vigentes en Colombia:

Estos son los estados financieros preparados de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo y la Cooperativa ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Hasta el 31 de diciembre de 2014, la Cooperativa preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). La información financiera correspondiente a períodos anteriores, incluida en los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

(b) Bases de medición

Costo histórico: Para los activos, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición.

Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias.

Valor razonable: reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

(c) Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en pesos Colombianos.

(d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos y pasivos en la fecha del balance así como los ingresos y gastos del año.

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

(2) Resumen de Principales Políticas Contables

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NIIF para Pymes al 1 de enero de 2014 para propósitos de transición a las NIIF, a menos que se indique lo contrario.

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente por la COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI.

(a) Instrumentos financieros

(i) Activos financieros

Reconocimiento, medición inicial y clasificación

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la Compañía y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del período actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral.

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI no reconocerá un activo contingente como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros hacia la Compañía sea prácticamente cierto, el activo relacionado no es un activo contingente, y es apropiado su reconocimiento.

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando: **a.** la entidad tiene una obligación al final del período sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado; **b.** es probable que se requerirá a la Compañía en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple una o las dos condiciones **(b)** y **(c)** anteriores. La entidad no reconocerá un pasivo contingente como pasivo, excepto en el caso de los pasivos contingentes de una adquirida en una combinación de negocios.

Ingresos

El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse confiabilidad.

Gastos

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, reconocerá gastos en el estado del resultado integral cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse confiabilidad.

ii. Medición de los Elementos de los Estados Financieros

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios por los que se reconocen y llevan contablemente los elementos de los estados financieros, para su inclusión en el balance y el estado de resultados.

Instrumentos financieros

Los activos financieros incluyen: El efectivo y Equivalentes al Efectivo, cartera de crédito y cuentas por cobrar.

a-) Efectivo y equivalentes de efectivo El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, y entidades similares que administren recursos de la cooperativa en cuentas corrientes, de ahorros, en fiducias de administración y pagos, depósitos, fondos de inversión y demás recursos que cumplan la definición de efectivo y equivalentes de efectivo. Es decir, recursos a la vista, de alta liquidez, bajo riesgo de variación en su valor y convertibles en efectivo en menos de 3 meses.

Medición: La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de la cooperativa. Las diferencias se contabilizarán como cuentas por cobrar.

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

b-) Cartera

Reconocimiento

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

Medición inicial

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, reconoce un activo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento. (Párrafo 11.12).

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI, mide los activos financieros, en su reconocimiento inicial al precio de la transacción excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación o el activo financiero se mide a valor razonable con cambios en resultados. (Párrafo 11.13).

En caso de existir acuerdos de financiación La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado equivalente a la tasa de cartera ordinaria para la compañía. (Párrafo 11.13).

La COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI considera que todas los ingresos realizados con periodos inferiores a 90 días se encuentran dentro de los términos normales y por lo tanto no contienen un elemento de financiación y por ende no aplicaría el concepto para medición a valor razonable o costo amortizado.

Medición Posterior

Cuando se **constituya efectivamente una transacción financiera**, es decir, cuando se financie al asociado se descontará el valor de la cuenta por cobrar utilizando las tasas de interés establecidas por la cooperativa para cada línea de crédito.

Estimación para cuentas incobrables o deterioro de valor

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

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

Incumplimientos de cláusula contractual de plazo:

Se entenderá que existe riesgo por incumplimiento cuando se cumplan los siguientes plazos:

sociado	Plazo (día)	Holgura
	Tipo 1 30	30
	Tipo 2 90	60
	Tipo 3 180	90

c-) Propiedad, Planta y Equipo

Reconocimiento

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

Es probable que la cooperativa obtenga los beneficios económicos durante más de un año.

El costo del elemento puede medirse con fiabilidad, es decir que la cooperativa no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.

Si no son de larga duración y la cooperativa requiere controlarlos se contabilizaran como inventario.

Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual.

Para lo cual utilizara la siguiente tabla			
Tipo	Propiedad, planta y equipo		
Adopción por primera vez	Valor razonable como costo atribuido		
Reconocimiento Inicial	Costo		
	Costo (-) depreciación- Deterioro		

Medición posterior

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

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

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, inmediatamente es adquirido aunque no esté siendo usado. Se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo que tenga un costo significativo. El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo.

El método de depreciación que se utilizará es línea recta. El método de depreciación aplicado a la propiedad, planta y equipo se revisará regularmente para evaluar si ha tenido un cambio significativo en los resultados económicos y establecer uno nuevo de ser necesario.

Años	Vida útil estimada en años	
Edificaciones	50 años	
Maquinaria	20 años	
Muebles y enseres	10 años	
Equipo de oficina	10 años	
Equipo de cómputo	5 años	
Equipo de comunicaciones	5 años	
Vehículos	5 años	

Deterioro del valor de Propiedad, Planta y Equipo

El departamento contable reconocerá una pérdida por deterioro cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.

La persona encargada de activos fijos deberá revisar y ajustar la vida útil, el método de

depreciación y el valor residual del activo, en caso de que existan indicadores de deterioro.

Medirá el importe recuperable de un activo como el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso, de acuerdo con lo establecido en el procedimiento interno vigente. evaluará a la fecha sobre la cual se informan los estados financieros, si los elementos de propiedad, planta y equipo que en periodos anteriores se ha reconocido una pérdida por deterioro, la cual puede haber desaparecido o disminuido.

d-) Proveedores, cuentas por pagar y otros pasivos.

Alcance

La Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos Financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es aplicable a todas las entidades.

Medición inicial

Reconocerá una cuenta y documento por pagar cuando se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo, medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar.

1- Al precio de la transacción incluidos los costos de ella, o Al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

2- Al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

Medición Posterior

1- medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.

2- medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período sobre el que se informa al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar, siempre que no constituya una transacción de financiación.

3-Revisará las estimaciones de pagos y se ajustará el importe en libros de las cuentas y documentos por pagar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados revisados.

4-Dará de baja en cuentas una cuenta y documento por pagar cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

e-) Beneficios a Empleados

Alcance

Se aplicará a la contabilización de las combinaciones de negocios. Proporciona una guía para la identificación de la adquirente, la medición del costo de la combinación de negocios y la distribución de ese costo entre los activos adquiridos y los pasivos, y las provisiones para los pasivos contingentes asumidos. También trata la contabilidad de la plusvalía tanto en el momento de una combinación de negocios como posteriormente.

Objetivo

Esta política tiene como fin determinar los beneficios a los empleados los cuales comprenden tanto los proporcionados a los trabajadores propiamente dichos, como a las personas que dependan de ellos, y pueden ser satisfechos mediante pagos.

(o suministrando bienes y servicios previamente comprometidos) hechos directamente a los empleados o a sus cónyuges, hijos u otras personas dependientes de aquéllos, o bien hechos a terceros, tales como compañías de seguros. Además, un empleado puede prestar sus servicios en la entidad a tiempo completo o a tiempo parcial, de forma permanente, ocasional o temporal. Para los propósitos de esta sección, el término "empleados" incluye también a los administradores y al personal gerencial.

Beneficios a empleados (Obligaciones laborales)

Beneficios a corto plazo	Salario integral, sueldos, horas extras, Cesantías, intereses sobre cesantías, prima de servicios y vacaciones Capacitación al personal, gastos deportivos y de recreación, aportes Administradora de Riesgos Laborales, aportes Entidades Promotoras de Salud, aportes a Cajas de Compensación, aportes al ICBF y aportes al SENA. Gastos médicos, medicina prepagada.
---------------------------------	--

Incapacidades, auxilios: transporte, rodamiento, alimentación y combustible

Comisiones, bonificaciones por referidos, bonificaciones por mera liberalidad.

- **Beneficios a los empleados:** comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

- **Beneficios a los empleados a corto plazo:** son los beneficios (diferentes de los beneficios por terminación) cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del período en el cual los empleados han prestado sus servicios.

- **Beneficios por terminación:** son las remuneraciones a pagar a los empleados como consecuencia de la decisión de la entidad de resolver el contrato del empleado antes de la edad normal de retiro; o la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

Valor razonable: es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, entre un comprador y un vendedor interesados y debidamente informados, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

f- Provisiones y contingencias

aplicará a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos contingentes y activos contingentes, excepto a las provisiones tratadas en otras secciones de esta NIIF. Éstas incluyen las provisiones relacionadas con:

a) Arrendamientos (Sección 20 Arrendamientos). No obstante, esta sección trata los arrendamientos operativos que pasan a ser onerosos.

(b) Contratos de construcción (Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias).

(c) Obligaciones por beneficios a los empleados (Sección 28 Beneficios a los Empleados).

(d) Impuesto a las ganancias (Sección 29 Impuesto a las Ganancias)

Medición Inicial

provisión cuando:

- tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable. (Párrafo 21.4)

Por lo tanto, cada mes se analizara el informe de jurídica y se reconocerán de acuerdo a las siguientes calificaciones, de acuerdo al acta de :

calificación	Riesgo		Porcentaje
remoto	Riesgo eventual		30%
posible	Riesgo bajo		30% a 70%
probable	Riesgo alto		70%

Reconocerá una provisión como un pasivo en el estado de situación financiera y el importe de la provisión como un gasto en resultados del período contable.

Medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa, es decir: Cuando la provisión surja de una única obligación, la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación puede ser el desenlace individual que resulte más probable.

Medirá la provisión al valor presente de los importes que se espera sean requeridos para liquidar la obligación, cuando el efecto del valor temporal del dinero resulte significativo.

Utilizará la tasa de descuento antes de impuestos que mejor refleje las evaluaciones actuales del mercado correspondientes al valor temporal del dinero.

Medición Posterior

Medirá la provisión posteriormente, cargando contra ella únicamente aquellos desembolsos para los cuales fue reconocida originalmente la provisión.

Evaluará al final del período contable que se informa las provisiones y si fuese necesario ajustará su valor para reflejar la mejor estimación actual del importe requerido para cancelar la obligación.

Reconocerá en gastos del resultado del período, cualquier ajuste realizado a los importes de la provisión previamente reconocidos.

No reconocerá un pasivo contingente como un pasivo, excepto en el caso de las provisiones para pasivos contingentes de una adquirida en una combinación de negocios, no reconocerá un activo contingente como un activo

g-Patrimonio

Alcance

El patrimonio de la COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

Este grupo comprende el valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a la entidad, en dinero, en especie o en trabajo, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social que, además, sirvan de garantía para los acreedores. El Capital social debe registrarse en la fecha en la cual se otorgue el documento de constitución, o se perfeccione el compromiso de efectuar el aporte en las cuentas apropiadas, para el monto proyectado, comprometido y pagado según el caso. Por la cual se expide el nuevo Plan Único de Cuentas para las entidades del sector solidario vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria 212 Esta conformado por las siguientes cuentas:

Capital Social

Capital social : Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

APORTES ORDINARIOS son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, especie o trabajo de conformidad con lo establecido en los estatutos.

APORTES EXTRAORDINARIOS: Son las aportaciones pagadas por los asociados diferentes al aporte ordinario.

Reservas

Este grupo está conformado por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados 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 la entidad.

Aportes sociales No

Reducibles

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.

h- Ingresos de actividades

ordinarias

Alcance

Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- (a) De los intereses por las diferentes líneas de crédito que la cooperativa tiene como objeto social.
- (b) La prestación de servicios.
- (d) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

Reconocimiento

Esta política debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias las cuales se describen a continuación:

Reconocerá ingreso 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.

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de la entidad se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos.

Se reconocerán ingresos ordinarios por intereses cuando exista diferencia resultante entre el valor razonable y el importe de la contraprestación.

El importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada como mínimo los ingresos de actividades ordinarias procedentes de: Intereses o cualquier otro tipo de actividades ordinarias.

Medición

Medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, tiene en cuenta el importe de cualesquier descuento por pronto pago que sean practicados por la entidad.

i- Gastos

Alcance

Aplicará esta política para el reconocimiento y medición de los costos y gastos de la compañía conforme a la NIIF para Pymes

Reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad. Y serán medidos al costo de forma fiable

Reconocimiento

Reconoce los costos y gastos que surgen en las actividades ordinarias de la compañía por el método de causación o devengo.

Notas de Carácter Específico

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

	2024	2023
3- Efectivo y equivalentes del efectivo	182.601.461	157.506.386
CAJA	5.650.000	86.403.681
CAJA GENERAL	5.650.000	86.403.681
BANCOS COMERCIALES	176.951.461	71.102.704
Banco Coopcentral	100.000.737	8.841.683
Banco de Bogota	27.096.437	10.179.853
Bancolombia	24.230.812	16.870.533
Bancoomeva	16.661.772	17.938.755
Banco Davivienda	8.961.703	17.271.880

4- Cartera de Creditos asociados, cuentas por cobrar y otros

Corresponde a creditos otorgados, y renegociaciones, con garantía sobre aportes, y documentos que garanticen los dineros, los cuales son aprobados de acuerdo con los reglamentos.

Ademas los saldos a cargo de los asociados originados en compromisos por servicios complementarios en desarrollo del objeto social de la Cooperativa como son :

	2024	2023
	1.499.810.935	1.319.458.111
CARTERA DE CREDITO	1.285.616.608	1.228.402.805
CREDITOS COMERCIALES	534.087.255	380.934.747
CREDITOS DE VIVIENDA	444.616.179	603.873.313
MICROCREDITOS	189.256.147	86.719.885
CREDITOS DE CONSUMO	160.243.140	189.219.314
PROVISION DE CARTERA	-42.586.113	-32.344.454
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS Y OTROS	214.194.327	91.055.306
INTERESES	157.459.934	88.563.800
INGRESOS POR COBRAR	53.129.253	2.491.506
CONVENIOS POR COBRAR	3.038.162	0
ANTICIPO DE IMPUESTOS	566.978	0

Activos No Corrientes

5- Propiedad, planta y Equipo

El siguiente corresponde al detalle de las partidas que representan los activos fijos de uso de la entidad.

	2024	2023
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	279.210.875	157.906.875
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	230.204.000	110.358.400
OFICINA 202 CALLE 63A 11 - 40	143.150.000	143.150.000
DEPRECIACION CONTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(36.790.000)	(32.791.600)
OTROS ACTIVOS - VALORIZACIONES	123.844.000	0

MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10.627.570	11.076.370
MUEBLES Y ENSERES	16.062.210	16.062.210
DEPRECIACION DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	(5.434.640)	(4.985.840)
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	38.379.305	36.472.105
EQUIPO DE COMPUTACION	54.806.533	51.306.533
DEPRECIACION DE EQ. DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	(16.427.228)	(14.834.428)

6- Cartera de Credito-financieros no corrientes

*1 Saldos corresponden al cien por ciento del valor de los aportes que la cooperativa tiene como asociados en Coopcentral y Coomeva.

	2024	2023
CARTERA DE CREDITO	3.880.367.597	4.913.611.222
CREDITOS DE VIVIENDA	1.778.464.718	2.415.493.252
CREDITOS COMERCIALES	1.602.261.764	1.523.738.990
CREDITOS DE CONSUMO	480.729.419	756.877.256
MICROCREDITOS	189.256.147	346.879.542
PROVISION DE CARTERA	-170.344.450	-129.377.818

7- Otros activos financieros no corrientes

*2 La inversion ha generado valorizaciones registrados contablemente al cierre de los años desde 2015 al 2024, valores que han sido aplicadas.

INVERSIONES	2024	2023
	39.297.871	26.547.918
COOPCENTRAL	31.303.807	15.648.559
COOMEVA	7.473.301	7.210.871
OTROS ACTIVOS	520.763	3.688.488

8 - Créditos financieros corrientes

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por la COOPERATIVA, mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de instituciones financieras. Lo que nos da un mayor financiamiento en el desarrollo de la actividad económica.

CREDITOS ORDINARIOS CON BANCOS	2024	2023
	70.971.015	199.355.641
BANCO COOPCENTRAL	51.663.280	112.502.518
CONSIGNACIONES PENDIENTES	16.219.481	26.408.662
BANCOOMEVA	3.088.254	60.444.461

9 - Otros pasivos no financieros corrientes

Este rubro registra la causación de las obligaciones con Impuestos generados en el giro normal de las operaciones y Otros Pasivos.

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2024	2023
	9.986.608	31.378.653
INTERESES POR PAGAR	4.981.364	10.851.328
BENEFICIOS A EMPLEADOS	4.147.788	4.743.255
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	857.456	1.174.000
OTRAS OBLIGACIONES PARA TERCEROS	0	14.299.306
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	310.764

10 - Pasivos por impuestos corrientes

El saldo de los pasivos corrientes con entidades al estado esta representado :

	2024	2023
	16.803.000	6.376.958
IMPUESTO RENTA Y COMPLEMENTARIOS	10.500.000	0
RETENCION EN LA FUENTE	3.336.000	3.099.300
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	2.739.000	3.035.658
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	228.000	242.000

11 - Creditos financieros no corrientes

Los saldos de cierre corresponden a los siguientes rubros

	2024	2023
OBLIGACIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	780.122.607	744.605.240
BANCO COOPCENTRAL	575.137.271	450.010.072
BANCOOMEVA	142.479.832	241.777.844
BANCO DAVIVIENDA	62.505.504	52.817.324

12-Otros pasivos

Los saldos al cierre del ejercicio correspondientes a las obligaciones con las actividades sociales de la cooperativa.

Fondos sociales	2024	2023
	0	6.135.858
PROVISION ESTIMADA COMPRA TECNOLOGIA	0	3.908.258
FONDO DE EDUCACION	0	2.227.600

13 - Patrimonio

Esta sección establece los principios para clasificar los instrumentos financieros como patrimonio, y trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores en instrumentos de patrimonio. Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad

Patrimonio	2024	2023
	5.003.405.508	5.564.678.161
APORTES SOCIALES	4.697.952.604	5.385.465.479
APORTES EXTRAORDINARIOS	3.882.679.461	4.527.847.740
APORTES ORDINARIOS	815.273.143	857.617.739
RESERVAS	92.078.974	81.578.974
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	66.715.599	59.715.599
RESERVAS INVERSION SOCIAL	25.363.375	21.863.375
FONDOS DE DESTINACION	0	3.103.778
REVALORIZACION DE PATRIMONIO	123.844.000	0
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	59.529.930	59.529.930
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	30.000.000	35.000.000
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	22.500.000

14-Ingresos

Esta Sección se aplicará al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- (a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su
- (b) El uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que produzcan intereses, regalías o dividendos.

Para garantizar el cumplimiento de los lineamientos adoptados en el proceso de convergencia, a fin de suministrar una base técnica para la aplicación de los criterios de reconocimiento, medición y exigencias de revelación, basadas en la NIIF para Pymes, haciendo más confiable y útil la información contable necesaria para la toma de decisiones económicas de los usuarios de los estados financieros.

Operacionales	2024	2023
		1.305.495.657
Ingresos por de servicio de credito	1.305.495.657	1.287.972.686
CREDITO COMERCIAL	486.315.012	323.678.940
CREDITO DE VIVIENDA	440.591.515	533.222.329
CREDITO DE CONSUMO	195.040.515	295.989.448
MICROCREDITO	148.822.165	128.561.948
INTERESES MORATORIOS / ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	34.726.450	6.520.021

Reconocimiento. Proceso de incorporación, en el estado de situación financiera o en el estado del resultado integral de una partida que cumpla la definición de un elemento y que satisfaga los siguientes criterios: (a) que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga, de la entidad, y (b) que la partida tenga un costo o un valor que pueda ser medido con fiabilidad, reconoce los costos y gastos que surgen en las actividades ordinarias de la compañía por el método de causación o devengo.

Los costos financieros se reconocen en el estado de resultado integral teniendo en cuenta que son los valores reconocidos por su valor de transacción para el financiamiento de los préstamos otorgados a sus asociados.

15 - Costos financieros	2024	2023
	836.687.078	860.707.095
Costos Financieros	836.687.078	860.707.095

Representa los gastos propios en desarrollo de su objeto social

16 - Gastos de Administracion	2024	2023
	405.735.604	416.565.115
DE PERSONAL	243.179.129	232.015.319
PROVISIONES	55.646.761	85.490.000
IMPUESTOS	30.754.342	20.167.946
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	18.767.700	18.154.131
HONORARIOS	15.600.000	13.150.000
GASTOS VARIOS	10.363.132	3.825.701
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	6.195.757	5.152.817
DEPRECIACIONES	6.040.000	4.780.000
SERVICIOS PUBLICOS	5.796.308	5.826.593
SERVICIOS TEMPORALES-SISTEMATIZACION-TECNICA	5.216.276	0
REUNIONES Y CONFERENCIAS	5.157.099	11.855.000
PAPELERIA UTILES DE OFICINA Y FOTOCOPIAS	1.707.750	1.349.610
GASTOS DE ASAMBLEA	1.064.000	3.494.700
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	132.350	1.477.750
MANTENIMIENTO Y REPARACION	115.000	1.106.000

GOTOS REPRES-SERV TEMPORALES SISTEMAT CUOTAS ADMON	0	8.719.548
--	---	-----------

Comprende los ingresos provenientes de actividades diferentes a las del objeto social, estos se reconocen por el valor costo de la transaccion.

17 - Ingresos no operacionales	2024	2023
	1.970.860	38.598.728
RECUPERACION DE COSTOS Y GASTOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1.966.278	3.056.019
	4.582	35.542.709

18- Gastos No Operacionales

Estas partidas reflejan los gastos por transacciones en las diferentes entidades financieras que la cooperativa tiene para manejar el efectivo.

Gastos financieros	2024	2023
	35.043.836	14.299.204
MULTAS SANCIONES Y LITIGIOS	13.167.100	0
IMPUESTO DEL 4*1000	12.219.001	10.414.135
COMISIONES	7.530.733	2.066.539
GASTOS BANCARIOS	1.434.794	1.610.053
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	688.052	0
IMPUESTOS ASUMIDOS	4.028	0
INTERESES	128	21.072
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	187.405

19- Indicadores Económicos

A continuación se presentan los indicadores financieros de Cooperativa Amigos Siglo XXI a corte diciembre 2024 , comparativo diciembre 2024

		Diciembre 31 de 2024	Diciembre 31 de 2023
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	1.584.651.773	1.239.853.244
Indicadores de liquidez	Activo Corriente	17,21	6,23
	Pasivo Corriente		
Indice De Endeudamiento Total	Total Pasivo	0,15	0,15
	Total Activo		
Apalancamiento Total	Total Pasivo	0,18	0,18
	Total Patrimonio		