

COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024

Contenido

Dictamen del Revisor Fiscal 2

Certificación de los estados financieros 5

Estado de situación financiera 6

Estado de resultados integrales 7

Estado de Flujos de Efectivo 8

Estado de Cambio en el Patrimonio 9

Notas a los estados financieros 10

**DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL
COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI
Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025
(Comparativos con 2024)**

Señores

**Asamblea General de Asociados
COOPERATIVA AMIGOS SIGLO XXI**

En mi calidad de Revisor Fiscal de la Cooperativa Amigos Siglo XXI, he examinado los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2025, comparativos con el año 2024, los cuales comprenden el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y las respectivas Notas a los Estados Financieros (Notas 3 a la 19), preparados bajo el marco normativo de información financiera aplicable a NIIF para Pymes en Colombia.

1. Responsabilidad de la Administración

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas de Información Financiera para Pymes aceptadas en Colombia, así como del diseño, implementación y mantenimiento del control interno que considere necesario para la preparación de información financiera libre de incorrección material.

2. Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría, la cual fue realizada conforme a las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia. Dichas normas requieren que planifique y ejecute la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.

La auditoría incluyó, entre otros procedimientos:

Evaluación del sistema de control interno.

Pruebas selectivas sobre la evidencia que soporta las cifras y revelaciones.

Evaluación de las políticas contables aplicadas.

Verificación del cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias.

Revisión de la razonabilidad de las estimaciones contables.

3. Opinión

En mi opinión, los Estados Financieros de la Cooperativa Amigos Siglo XXI a 31 de diciembre de 2025 presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación

financiera de la entidad, así como los resultados de sus operaciones por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera para Pymes aceptadas en Colombia.

4. Aspectos Relevantes Observados

Durante la revisión se evidencian los siguientes hechos significativos:

◆ Efectivo y equivalentes

El efectivo disminuyó de \$182.601.461 en 2024 a \$156.175.881 en 2025, principalmente por la reducción en saldos en entidades financieras, especialmente en Banco Coopcentral.

◆ Cartera de créditos

Se observa un incremento significativo en la cartera corriente pasando de \$1.499.810.935 en 2024 a \$4.737.763.835 en 2025, reflejando crecimiento en colocación de créditos, principalmente en:

Créditos de vivienda

Créditos comerciales

Créditos de consumo

La provisión de cartera presenta una disminución acorde con la gestión de recuperación.

◆ Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras no corrientes aumentaron, especialmente con Banco Coopcentral y Bancoomeva, lo que evidencia mayor apalancamiento para financiar el crecimiento de la cartera.

◆ Patrimonio

El patrimonio disminuyó de \$5.003.405.508 en 2024 a \$4.545.124.822 en 2025, principalmente por la reducción de aportes extraordinarios y la eliminación de la revalorización del patrimonio.

◆ Resultado del ejercicio

El excedente del ejercicio 2025 fue de \$10.000.000, inferior al obtenido en 2024 (\$30.000.000), influenciado por:

Disminución en ingresos operacionales.

Incremento en gastos administrativos.

Reducción en costos financieros frente a 2024.

◆ Indicadores financieros

Capital de trabajo positivo y en crecimiento.

Índice de endeudamiento total: 17%.

Apalancamiento controlado.

Adecuados niveles de liquidez.

La cooperativa mantiene estabilidad financiera y capacidad para cumplir con sus obligaciones.

5. Cumplimiento Legal

En mi opinión:

- La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y técnicas vigentes.
- Las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y decisiones de la Asamblea.
- Existe concordancia entre los estados financieros y el informe de gestión.
- La cooperativa ha cumplido con sus obligaciones fiscales y parafiscales.
- Se realizaron oportunamente los aportes al sistema de seguridad social.

6. Concepto Final

La Cooperativa Amigos Siglo XXI presenta una estructura financiera sólida, con crecimiento en su cartera de crédito, adecuada gestión del riesgo y cumplimiento normativo. No se evidencian situaciones que comprometan la continuidad del negocio al cierre del ejercicio 2025.

Por lo anterior, emito opinión limpia o sin salvedades.


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

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 Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a diciembre 31 de 2025, 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 2025; 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 2025, 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 2025 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	Notas	2025	2024
<u>Activos corrientes</u>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3	156.175.881	182.601.461
Credito de cartera financieros corrientes	4	4.737.763.835	1.499.810.935
Total Activos corrientes		4.893.939.716	1.682.412.396
<u>Activos no corrientes</u>			
Propiedad, planta y equipo	5	273.330.875	279.210.875
Creditos de cartera financieros no corrientes	6	299.297.063	3.880.367.597
Otros activos financieros no corrientes	7	42.564.216	39.297.871
Total Activos no corrientes		615.192.154	4.198.876.343
Total activo		5.509.131.870	5.881.288.739
PASIVO			
<u>Pasivos corrientes</u>			
Obligaciones financieras e instrumentos financieros	8	54.600.587	70.971.015
Otros pasivos no financieros corrientes	9	28.478.558	9.986.608
Pasivos por impuestos corrientes	10	9.378.000	16.803.000
Total Pasivos corrientes		92.457.145	97.760.623
<u>Pasivos no corrientes</u>			
Otros pasivos financieros no corrientes	11	864.128.992	780.122.607
Otros Pasivos no corrientes	12	7.420.911	0
Total Pasivos no corrientes		871.549.903	780.122.607
Total pasivo		964.007.048	877.883.230
PATRIMONIO			
Aportes sociales	13	4.248.271.918	4.697.952.604
Reservas obligatorias		103.478.974	92.078.974
Fondo de destinacion especifica		0	0
Excedentes Del Ejercicio		10.000.000	30.000.000
Revalorizacion de Patrimonio		123.844.000	123.844.000
Ganancias o perdidas acumuladas - Efectos en convergencia		59.529.930	59.529.930
Total patrimonio		4.545.124.822	5.003.405.508
Total pasivo y patrimonio		5.509.131.870	5.881.288.739


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 2025 (con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

Ingresos operacionales	Notas	2025	2024
Ingresos por prestación de servicios	14	1.094.859.548	1.305.495.657
MENOS costos-prestacion de servicios	15	651.733.854	836.687.078
Excedentes o perdida bruta		443.125.694	468.808.579
Gastos operacionales y no operacionales			
MENOS- Gastos de administración	16	443.349.666	405.735.604
MAS - Otros ingresos	17	30.043.750	1.970.860
MENOS Otros gastos-no operacionales	18	19.819.778	35.043.836
Excedentes y/o perdidas operacionales		10.000.000	30.000.000
Excedentes antes de impuesto sobre la renta		10.000.000	30.000.000


 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 2025
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)
(Cifras expresadas en pesos)

	Diciembre 31 de 2025	Diciembre 31 de 2024
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Resultado del ejercicio	10.000.000	30.000.000
Aumento (Disminución) impuesto diferido activo	0	134.344.000
Depreciación de propiedades y equipo	6.240.000	6.040.000
Aumento (Disminución) Disminución de Capital	(468.280.685)	687.532
Resultado neto de partidas que no generan efectivo	-452.040.685	171.071.532
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Cambios en activos y pasivos de operación		
Aumento (Disminución) cuentas por cobrar	343.117.632	850.182.907
Aumento (Disminución) cuentas por pagar comerciales y otros pasivos	30.244.713	(4.855.337)
Aumento (Disminución) proveedores	0	0
Aumento (Disminución) otros impuestos por pagar	(7.425.000)	10.203.342
Devolución impuesto a las ganancias	0	0
Aumento (Disminución) beneficios a empleados por pagar a corto plazo	649.512	(595.467)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	-85.453.828	854.935.445
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Adquisición de propiedades y equipo	(360.000)	3.500.000
Aumento Inversiones	(3.266.345)	600.001
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	-3.626.345	4.100.001
Flujos de efectivo por actividades de financiación		
Aumento (Disminución) en créditos de bancos y otras obligaciones financieras	62.654.593	(822.410.441)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	62.654.593	(822.410.441)
(Disminución) Incremento en efectivo y equivalentes del efectivo durante el periodo	(26.425.580)	25.095.075
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del año	182.601.461	157.506.386
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año	156.175.881	182.601.461

Las notas 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

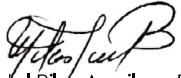
Estado de Cambio en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2025 (Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2024)
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	SALDOS AL 31-12-2024	AUMENTO - DISMINUCION	EXCEDENTES	RESERVA LEGAL	SALDOS AL 31-12-2025
APORTES	4.697.952.604	- 449.680.686	-	-	4.248.271.918
RESEVA LEGAL	92.078.974	-	-	11.400.000	103.478.974
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	30.000.000	- 30.000.000	10.000.000	-	10.000.000
REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	123.844.000	-	-	-	123.844.000
EFFECTOS POR CONVERGENCIA	59.529.930	-	-	-	59.529.930
SALDOS AL 31-12-2025	5.003.405.508	- 479.680.686	10.000.000	11.400.000	4.545.124.822


 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 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 área 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 periodo 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:

- Arrendamientos (Sección 20 Arrendamientos). No obstante, esta sección trata los arrendamientos operativos que pasan a ser onerosos.
- Contratos de construcción (Sección 23 Ingresos de Actividades Ordinarias).
- Obligaciones por beneficios a los empleados (Sección 28 Beneficios a los Empleados).
- 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 analizará 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.

	2025	2024
3- Efectivo y equivalentes del efectivo	156.175.881	182.601.461
CAJA	46.331.921	5.650.000
CAJA GENERAL	46.331.921	5.650.000
BANCOS COMERCIALES	109.843.961	176.951.461
Bancoomeva	36.505.729	16.661.772
Bancolombia	22.548.349	24.230.812
Banco de Bogota	21.563.113	27.096.437
Banco Coopcentral	19.306.052	100.000.737
Banco Davivienda	9.920.719	8.961.703

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 :

	2025	2024
	4.737.763.835	1.499.810.935
CARTERA DE CREDITO	4.626.152.511	1.285.616.608
CREDITOS DE VIVIENDA	2.467.331.945	444.616.179
CREDITOS COMERCIALES	1.330.571.731	534.087.255
CREDITOS DE CONSUMO	723.384.408	160.243.140
MICROCREDITOS	137.679.066	189.256.147
PROVISION DE CARTERA	-32.814.639	-42.586.113
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS Y OTROS	111.611.324	214.194.327
INTERESES	103.757.775	157.459.934
INGRESOS POR COBRAR	5.341.238	53.129.253
CONVENIOS POR COBRAR	1.386.600	3.038.162
ANTICIPO PROVEEDORES	1.125.711	0
ANTICIPO DE IMPUESTOS	0	566.978

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.

	2025	2024
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	273.330.875	279.210.875
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	226.230.800	230.204.000
OFICINA 202 CALLE 63A 11 - 40	143.150.000	143.150.000
DEPRECIACION CONTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	(40.763.200)	(36.790.000)
OTROS ACTIVOS - VALORIZACIONES	123.844.000	123.844.000

MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	8.472.370	10.627.570
MUEBLES Y ENSERES	16.062.210	16.062.210
DEPRECIACION DE MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	(7.589.840)	(5.434.640)
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	38.627.705	38.379.305
EQUIPO DE COMPUTACION	55.166.533	54.806.533
DEPRECIACION DE EQ. DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	(16.538.828)	(16.427.228)

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.

	2025	2024
CARTERA DE CREDITO	299.297.063	3.880.367.597
CREDITOS DE CONSUMO	249.446.645	480.729.419
CREDITOS COMERCIALES	131.984.225	1.602.261.764
CREDITOS DE VIVIENDA	85.289.800	1.778.464.718
MICROCREDITOS	35.661.440	189.256.147
PROVISION DE CARTERA	-203.085.048	-170.344.450

7- Otros activos financieros no corrientes

*2 La inversion ha generado valorizaciones registrados contablemente al cierre de los años desde 2015 al 2025, valores que han sido aplicadas.

	2025	2024
INVERSIONES	42.564.216	39.297.871
COOPCENTRAL	33.722.420	31.303.807
COOMEVA	8.841.796	7.473.301
OTROS ACTIVOS	0	520.763

8 - Creditos 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.

	2025	2024
CREDITOS ORDINARIOS CON BANCOS	54.600.587	70.971.015
BANCOOMEVA	30.000.000	3.088.254
CONSIGNACIONES PENDIENTES	24.600.587	16.219.481
BANCO COOPCENTRAL	0	51.663.280

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.

	2025	2024
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	28.478.558	9.986.608
INTERESES POR PAGAR	22.728.907	4.981.364
BENEFICIOS A EMPLEADOS	4.797.300	4.147.788
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	874.400	857.456
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	77.951	0

10 - Pasivos por impuestos corrientes

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

PASIVOS POR IMPUESTOS	2025	2024
	9.378.000	16.803.000
RETENCION EN LA FUENTE	3.412.000	3.336.000
IMPUESTO RENTA Y COMPLEMENTARIOS	3.000.000	10.500.000
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	2.672.000	2.739.000
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	294.000	228.000

11 - Creditos financieros no corrientes

Los saldos de cierre corresponden a los siguientes rubros

OBLIGACIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES	2025	2024
	864.128.992	780.122.607
BANCO COOPCENTRAL	656.515.142	575.137.271
BANCOOMEVA	207.613.850	142.479.832
BANCO DAVIVIENDA	0	62.505.504

12-Otros pasivos

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

Otros Pasivos	2025	2024
	7.420.911	0
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	5.545.911	0
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1.875.000	0

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	2025	2024
	4.545.124.822	5.003.405.508
APORTES SOCIALES	4.248.271.918	4.697.952.604
APORTES EXTRAORDINARIOS	3.420.922.239	3.882.679.461
APORTES ORDINARIOS	827.349.679	815.273.143
RESERVAS	103.478.974	92.078.974
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	72.715.599	66.715.599
RESERVAS INVERSION SOCIAL	28.363.375	25.363.375
RESERVAS DE ASAMBLEA	2.400.000	0
REVALORIZACION DE PATRIMONIO	123.844.000	123.844.000
GANANCIAS O PERDIDAS - EFECTOS EN CONVERGENCIA	59.529.930	59.529.930
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	10.000.000	30.000.000
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0

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 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	2025	2024
		1.094.859.548
Ingresos por de servicio de credito	1.094.859.548	1.305.495.657
CREDITO COMERCIAL	442.411.937	486.315.012
CREDITO DE VIVIENDA	355.238.282	440.591.515
CREDITO DE CONSUMO	185.854.586	195.040.515
MICROCREDITO	85.465.700	148.822.165
INTERESES MORATORIOS / ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	18.989.043	34.726.450
RECUPERACION DE CARTERA	6.900.000	0

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	2025	2024
		651.733.854
Costos Financieros	651.733.854	836.687.078

Representa los gastos propios en desarrollo de su objeto social

16 - Gastos de Administracion	2025	2024
		443.349.666
SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	138.000.000	0
PROVISIONES	71.635.486	55.646.761
DE PERSONAL	60.187.543	243.179.129
HONORARIOS	42.586.700	15.600.000
APOYO RODAMIENTO	28.022.927	0
IMPUESTOS	20.922.000	30.754.342
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	19.347.052	0
REUNIONES Y CONFERENCIAS	17.172.000	5.157.099
GASTOS LEGALES	7.115.050	0
GASTO IVA DESCONTABLE	6.335.206	0
DEPRECIACIONES	6.240.000	6.040.000
SISTEMATIZACION	5.748.120	5.216.276
SERVICIOS PUBLICOS	5.184.293	5.796.308
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.031.621	6.195.757
GASTOS VARIOS	2.512.161	10.363.132

ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	2.332.487	132.350
PAPELERIA UTILES DE OFICINA Y FOTOCOPIAS	1.622.266	1.707.750
CUOTAS DE ADMINISTRACION	1.408.000	0
GASTOS DE ASAMBLEA	1.016.754	1.064.000
MANTENIMIENTO Y REPARACION	930.000	115.000
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	0	18.767.700

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	2025	2024
	30.043.750	1.970.860
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	21.501.000	1.966.278
RECUPERACION DE COSTOS Y GASTOS	8.537.745	0
OTROS INGRESOS	5.005	4.582

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	2025	2024
	19.819.778	35.043.836
IMPUESTO DEL 4*1000	14.152.590	12.219.001
COMISIONES	3.342.342	7.530.733
GASTOS BANCARIOS	1.710.612	1.434.794
MULTAS SANCIONES Y LITIGIOS	498.000	13.167.100
COSTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	110.512	688.052
IMPUESTOS ASUMIDOS	5.009	4.028
INTERESES	713	128
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0	0

19- Indicadores Económicos

A continuación se presentan los indicadores financieros de Cooperativa Amigos Siglo XXI a corte diciembre 2024 , comparativo diciembre 2023

		2025	2024
Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	4.801.482.570	1.584.651.773
Indicadores de liquidez	Activo Corriente	52,93	17,21
	Pasivo Corriente		
Indice De Endeudamiento Total	Total Pasivo	0,17	0,15
	Total Activo		
Apalancamiento Total	Total Pasivo	0,21	0,18
	Total Patrimonio		