

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	Nota	2024	2023	Variación anual	
				\$	%
Activos		16,756,908,720	14,703,227,190	2,053,681,530	13.97%
Activo corriente		7,434,879,550	5,966,636,909	1,468,242,641	24.61%
Efectivo y sus equivalentes	3.1	6,410,110,597	5,495,130,810	914,979,786	16.65%
Cartera de créditos	3.2	3,985,624,981	3,460,208,122	525,416,859	15.18%
Menos deterioro de cartera	3.2	3,009,449,405	3,059,211,331	-49,761,926	-1.63%
Cuentas por cobrar	3.3	48,593,378	70,509,308	-21,915,930	-31.08%
Activo no corriente		9,322,029,170	8,736,590,281	585,438,889	6.70%
Cartera de créditos	3.2	8,942,697,465	8,330,985,573	611,711,892	7.34%
Activos materiales	3.4	344,449,510	362,333,913	-17,884,403	-4.94%
Activos intangibles	3.5	34,882,195	43,270,795	-8,388,600	-19.39%
Pasivos		647,022,233	1,098,186,245	-451,164,011	-41.08%
Cuentas por pagar	3.6	108,830,343	146,168,717	-37,338,374	-25.54%
Pasivos por impuestos	3.7	629,640	271,256,643	-270,627,003	-99.77%
Beneficios a empleados	3.8	39,679,808	35,463,647	4,216,161	11.89%
Fondos sociales y otros	3.9	481,279,742	634,505,110	-153,225,368	-24.15%
Otros pasivos	3.10	16,602,700	10,792,127	5,810,573	53.84%
Patrimonio		16,109,886,487	13,605,040,946	2,504,845,541	18.41%
Capital social	3.11	1,545,678,054	1,328,833,557	216,844,497	16.32%
Reservas	3.12	6,950,602,149	6,802,946,738	147,655,412	2.17%
Fondos patrimoniales	3.13	4,958,381,589	4,958,381,589	0	0.00%
Excedente del ejercicio	3.14	2,288,001,044	147,655,412	2,140,345,632	1449.55%
Excedentes acumulados	3.14	89,440,499	89,440,499	0	0.00%
Otros resultados integrales	3.15	277,783,153	277,783,153	0	0.00%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	Nota	2024	2023	Variación anual	
				\$	%
Ingresos de actividades ordinarias		4,970,266,112	4,298,226,962	672,039,150	15.64%
Servicio de crédito	3.16	2,795,049,909	2,684,780,966	110,268,943	4.11%
Recuperación deterioro cartera de crédito	3.20	2,091,731,180	1,551,652,445	540,078,734	34.81%
Otros ingresos	3.17	83,485,024	61,793,551	21,691,473	35.10%
(-) Egresos de actividades ordinarias		3,150,030,112	3,330,151,958	-180,121,846	-5.41%
Gastos por beneficios a empleados	3.18	596,473,068	515,188,639	81,284,429	15.78%
Gastos generales de administración y ventas	3.19	437,900,703	393,152,474	44,748,228	11.38%
Deterioro de activos neto	3.20	2,075,917,917	2,378,662,639	-302,744,722	-12.73%
Amortización y agotamiento de activos	3.21	8,388,600	13,617,239	-5,228,639	-38.40%
Depreciación de activos materiales	3.22	31,256,136	29,530,967	1,725,169	5.84%
Otros gastos	3.23	93,689	0	93,689	100.00%
Resultados de actividades de operación		1,820,236,000	968,075,004	852,160,996	88.03%
(+ / -) Resultado financiero neto		467,765,044	508,479,116	-40,714,072	-8.01%
Ingresos financieros	3.24	484,346,114	525,739,021	-41,392,906	-7.87%
(-) Gastos financieros	3.25	16,581,070	17,259,905	-678,834	-3.93%
Excedente antes de apropiaciones		2,288,001,044	1,476,554,120	811,446,924	54.96%
Apropiaciones de Ley y Estatutaria	3.26	2,059,200,939	1,328,898,708	730,302,232	54.96%
Reserva protección de aportes		457,600,209	295,310,824	162,289,385	54.96%
Fondo de educación		457,600,209	295,310,824	162,289,385	54.96%
Fondo de solidaridad		228,800,104	147,655,412	81,144,692	54.96%
Fondo amortización de aportes		915,200,418	590,621,648	324,578,770	54.96%
Excedente del ejercicio		228,800,104	147,655,412	81,144,692	54.96%
Excedente integral del ejercicio		228,800,104	147,655,412	81,144,692	54.96%

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN LA CABAÑA "COOVIPROC"

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en pesos COP, a menos que se indique lo contrario)

1. Información general

La Cooperativa Multiactiva de Vivienda y Producción La Cabaña, que podrá identificarse con la sigla COOVIPROC, es una persona jurídica de naturaleza Cooperativa, empresa asociativa, sin ánimo de lucro, de derecho privado, de responsabilidad limitada, con fines de interés social y con número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, regida por las normas legales vigentes en Colombia, los principios universales del cooperativismo y el presente Estatuto.

La Cooperativa tiene su domicilio en el Municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, República de Colombia.

El objeto social de COOVIPROC es la promoción económica y profesional de sus asociados, en la perspectiva de facilitarles los medios para su bienestar personal y familiar, mediante el espíritu de cooperación, la optimización de recursos y la realización de actividades económicas, provenientes de fuentes y de operaciones lícitas, que sirvan para incrementar los ingresos netos de los asociados y las que generen mejoramiento en sus condiciones de vida, tales como vivienda propia a través de la autoconstrucción, generación de puestos de trabajo, educación, recreación y salud entre otros servicios.

Los principios contables utilizados parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, negocio en marcha, a menos que se indique lo contrario.

2. Bases de preparación

El Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados Integral al se presenta de manera comparativa a 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido elaborados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF Plenas) 2012 emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Además, la COOPERATIVA aplica el Decreto 1851 del 29 de agosto de 2013 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de la República de Colombia, mediante este

decreto la entidad no aplica lo expuesto en la NIC 39 y la NIF 9 únicamente respecto del tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Cooperativa.

3. Notas específicas

3.1. Efectivo y sus equivalentes

El siguiente es el detalle del efectivo y sus equivalentes, que corresponde a los recursos de liquidez inmediata y que pueden ser utilizados para fines generales o específicos, como atender colocaciones de crédito, nómina y otras obligaciones con terceros.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Efectivo y sus equivalentes	6,410,110,597	5,495,130,810	914,979,786	16.65%
<i>Caja</i>	<i>3,157,700</i>	<i>3,676,373</i>	<i>-518,673</i>	<i>-14.11%</i>
<i>Bancos</i>	<i>675,872,372</i>	<i>824,673,628</i>	<i>-148,801,256</i>	<i>-18.04%</i>
<i>Fondos fiduciarios</i>	<i>1,916,995,213</i>	<i>1,256,716,211</i>	<i>660,279,002</i>	<i>52.54%</i>
<i>Depósitos a corto plazo</i>	<i>3,814,085,312</i>	<i>3,410,064,598</i>	<i>404,020,713</i>	<i>11.85%</i>

El saldo de efectivo y sus equivalentes está compuesto por caja y por los depósitos en cuenta corriente y cuenta de ahorro en entidades bancarias; igualmente comprende los saldos de las cuentas que registran las inversiones de carácter temporal depositados en la fiducuenta de renta variable con las Fiduciaria Bancolombia y Bogotá S.A y CDT a 90 días constituidos en Bancolombia y Banco de Bogotá, cuando se dispone de excedentes financieros que permiten estructurar un portafolio de inversiones.

Los valores que conforman el presente disponible no registran ninguna clase de restricción o gravamen de tipo legal, encajes o pignoraciones para su uso.

3.2. Cartera de créditos

Se registran en estas cuentas los derechos a reclamar como consecuencia de los créditos otorgados y desembolsados por la Cooperativa a sus asociados bajo la modalidad de consumo mediante el sistema de libranza y ventanilla.

Detalle	2,024	2,023	\$	%
Cartera de créditos	9,918,873,041	8,731,982,364	1,186,890,677	13.59%
Neto crédito de consumo	9,834,247,786	8,645,516,942	1,188,730,844	13.75%
Crédito de consumo corriente	3,985,624,981	3,460,208,122	525,416,859	15.18%
Crédito de consumo no corriente	8,858,072,210	8,244,520,151	613,552,059	7.44%
(-) Deterioro individual	2,367,264,546	2,473,974,917	-106,710,371	-4.31%
(-) Deterioro general	642,184,859	585,236,414	56,948,445	9.73%
Neto intereses créditos de consumo	81,932,555	78,229,441	3,703,114	4.73%
Intereses corrientes	151,009,918	207,439,702	-56,429,784	-27.20%
Intereses moratorios	1,094,381	1,713,011	-618,630	-36.11%
Intereses liquidación crédito	1,175,733	867,413	308,320	35.54%
(-) Deterioro	71,347,477	131,790,685	-60,443,208	-45.86%
Otros componentes	2,692,700	8,235,981	-5,543,281	-67.31%
Convenios por cobrar	2,692,700	8,235,981	-5,543,281	-67.31%

La cartera se registra y controla de acuerdo con los parámetros establecidos por las definiciones de la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998, así como por las Circulares Básica Jurídica y Básica Contable y Financiera expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria

Los créditos de consumo son clasificados por categorías, de acuerdo con la edad de vencimiento y garantías que las respaldan, con el fin de dar cumplimiento a la Circular Básica Contable y financiera de 2020 en el numeral 6 del Capítulo II

La Cooperativa clasifica, califica y establece el deterioro de su cartera de crédito con base en las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Capítulo IV de la Circular Básica Contable de 2020, así como a las directrices implementadas por la Cooperativa en este aspecto, de igual forma en la estructura de créditos se han considerado los principios y criterios generales para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta los parámetros anteriores.

3.3. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son operaciones subyacentes al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, son de corto plazo y no devengan interés ni tienen garantías. En este rubro se encuentran clasificados los siguientes conceptos:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Cuentas por cobrar	48,593,378	70,509,308	13,926,923	19.75%
<i>Anticipos</i>	<i>15,035,675</i>	<i>8,127,669</i>	<i>6,908,006</i>	<i>84.99%</i>
<i>Anticipo de impuestos</i>	<i>20,727,395</i>	<i>24,715,877</i>	<i>-3,988,482</i>	<i>-16.14%</i>
<i>Deudores patronales y empresas</i>	<i>5,214,019</i>	<i>1,132,730</i>	<i>4,081,289</i>	<i>360.31%</i>
<i>Prestamo empleados</i>	<i>1,979,343</i>	<i>1,866,577</i>	<i>112,766</i>	<i>6.04%</i>
<i>Otras cuentas por cobrar asociados</i>	<i>5,636,946</i>	<i>34,666,455</i>	<i>-29,029,509</i>	<i>-83.74%</i>

Los anticipos registran el valor por concepto de los pagos realizados en procesos judiciales, correspondencia, notificaciones, honorarios entre otros.

3.4. Activos materiales

En este rubro se encuentran todos los bienes propiedad de la Cooperativa, que se utilizan para el giro normal de las operaciones, que no se tienen destinados para la venta y son exclusivos para la gestión administrativa y comercial. El saldo de los activos materiales, comprende:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Activos materiales	344,449,510	362,333,913	-17,884,403	-4.94%
Neto edificaciones	333,404,182	339,762,706	-6,358,524	-1.87%
Edificaciones	386,860,000	386,860,000	0	0.00%
(-) Depreciación acumulada	53,455,817	47,097,293	6,358,524	13.50%
Neto muebles y equipo de oficina	3,576,133	5,126,473	-1,550,340	-30.24%
Muebles y equipo de oficina	32,483,514	28,402,573	4,080,941	14.37%
(-) Depreciación acumulada	28,907,381	23,276,100	5,631,281	24.19%
Neto equipo de cómputo y comunicación	7,469,195	17,444,734	-9,975,539	-57.18%
Equipo de cómputo y comunicación	126,980,017	117,689,225	9,290,792	7.89%
(-) Depreciación acumulada	119,510,822	100,244,491	19,266,331	19.22%

A la fecha no existen compromisos de adquisición de propiedad, planta y equipo, capitalizaciones de intereses, restricciones de titularidad sobre sus elementos de propiedad, planta y equipo; la Cooperativa tiene formalizadas las pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos de propiedad y equipos.

3.5. Activos intangibles

Corresponde a los bienes que posee COOVI PROC y que no pueden ser percibidos físicamente pero pueden ser identificados con facilidad; dentro de éste rubro se registraron las licencias vigentes, derechos de uso, representadas en programas y aplicaciones informáticas, adquiridas por COOVI PROC para su operación administrativa y comercial.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Activos intangibles	34,882,195	43,270,795	-8,388,600	-19.39%
Neto licencias	34,882,195	43,270,795	-8,388,600	-19.39%
Licencias	67,874,683	67,874,683	0	0.00%
(-) Amortización acumulada	32,992,488	24,603,888	8,388,600	34.09%

3.6. Cuentas por pagar

Representan las obligaciones a cargo de la Cooperativa originadas en bienes o en servicios recibidos y demás obligaciones contraídas por la Cooperativa a favor de terceros; el detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Cuentas por pagar	108,830,343	146,168,717	-37,338,374	-25.54%
<i>Consignaciones pendientes por identificar</i>	0	0	0	0.00%
<i>Proveedores y gastos por pagar</i>	2,964,499	5,189,598	-2,225,099	-42.88%
<i>Retención en la fuente por pagar</i>	702,101	523,482	178,619	34.12%
<i>Valores por reintegrar</i>	52,793,236	108,402,621	-55,609,385	-51.30%
<i>Retenciones y aportes laborales</i>	10,862,313	8,212,491	2,649,822	32.27%
<i>Remanentes por pagar a ex-asociados</i>	41,396,357	20,508,819	20,887,538	101.85%
<i>Tarjetas crédito por pagar</i>	111,837	3,331,706	-3,219,869	-96.64%

En el saldo de valores por reintegrar se incluyeron las consignaciones pendientes por identificar, las cuales corresponden a abonos de cuotas de préstamos a través de los diferentes bancos y por no tener identificado al depositante se registran como otros pasivos a la espera de que el asociado demuestre su pago para aplicarlo a la cuenta correspondiente, igualmente corresponde a valores que trasladan algunas empresas de manera anticipada por período de vacaciones de algunos asociados.

La cuenta de retenciones y aportes corresponde a las obligaciones de la Cooperativa por concepto de aportes parciales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral, a favor de entidades promotoras de salud, riesgos laborales y aportes parafiscales.

La Cooperativa registró en el rubro de remanentes por pagar a ex-asociados, los valores pendientes de pago, resultantes de la liquidación de los derechos de los asociados retirados de la Cooperativa.

3.7. Pasivos por impuestos

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado por concepto de los cálculos en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal 2021 y 2020, según el siguiente detalle

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Pasivos por impuestos	629,640	271,256,643	-270,627,003	-99.77%
<i>Impuesto renta y complementarios</i>	<i>0</i>	<i>270,656,946</i>	<i>-270,656,946</i>	<i>-100.00%</i>
<i>Impuesto a las ventas por pagar</i>	<i>629,640</i>	<i>599,697</i>	<i>29,943</i>	<i>4.99%</i>

3.8. Beneficios a empleados

Corresponde a las obligaciones que COOVI PROC tiene por concepto de las prestaciones legales y extralegales con sus empleados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes. El saldo de los beneficios a empleados por pagar se conforma de la siguiente manera:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Beneficios a empleados	39,679,808	35,463,647	4,216,161	11.89%
<i>Cesantías por pagar</i>	<i>29,584,664</i>	<i>24,232,261</i>	<i>5,352,403</i>	<i>22.09%</i>
<i>Intereses a las cesantías por pagar</i>	<i>3,470,537</i>	<i>2,730,663</i>	<i>739,874</i>	<i>27.10%</i>
<i>Prima de servicios por pagar</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Vacaciones por pagar</i>	<i>6,624,607</i>	<i>8,500,723</i>	<i>-1,876,116</i>	<i>-22.07%</i>

A COOVI PROC no le corresponde efectuar cálculo actuarial para futuras pensiones de jubilación. Las pensiones de jubilación son asumidas por Colpensiones y otros Fondos de Pensiones Privados autorizadas por la Ley 100 de 1993.

3.9. Fondos sociales y otros

Corresponde a recursos apropiados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de los excedentes al final del periodo, como lo dispone el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, los cuales

se agotan por la prestación de servicios o la realización de actividades. Cada fondo se encuentra debidamente reglamentado, existiendo un comité, que se encarga de desarrollar las diferentes actividades y ejecutar lo presupuestado en el año.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Fondos sociales y otros	481,279,742	634,505,110	-153,225,368	-24.15%
<i>Fondo de educación</i>	<i>368,634,605</i>	<i>457,042,144</i>	<i>-88,407,539</i>	<i>-19.34%</i>
<i>Fondo social de solidaridad</i>	<i>112,645,138</i>	<i>177,462,967</i>	<i>-64,817,829</i>	<i>-36.52%</i>

3.10. Otros pasivos

Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo de la Cooperativa, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos del pasivo.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Otros pasivos	16,602,700	10,792,127	5,810,573	53.84%
<i>Ingresos anticipados</i>	<i>9,824,218</i>	<i>8,398,091</i>	<i>1,426,127</i>	<i>16.98%</i>
<i>Ingresos recibidos para terceros</i>	<i>6,778,482</i>	<i>2,394,036</i>	<i>4,384,446</i>	<i>183.14%</i>

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a deducciones que se hacen a los asociados en procesos jurídicos para reintegrar a terceros en este caso los abogados apoderados por concepto pago de honorarios; y los ingresos anticipados corresponden a cuotas pendientes por abonar de algunos asociados en las fechas correspondientes según plan de pagos.

3.11. Capital social

El capital social de COOVI PROC es de naturaleza variable formado por las aportaciones de los asociados, su composición es la siguiente:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Capital social	1,545,678,054	1,328,833,557	216,844,497	16.32%
<i>Aportes sociales temporalmente restringidos</i>	<i>895,678,054</i>	<i>748,833,557</i>	<i>146,844,497</i>	<i>19.61%</i>
<i>Aporte social mínimo irreductible</i>	<i>650,000,000</i>	<i>580,000,000</i>	<i>70,000,000</i>	<i>12.07%</i>

En este rubro se registran las aportaciones periódicas que han sido pagadas por los asociados de conformidad con lo establecido en el estatuto. El incremento del capital social está reflejado en los aportes sociales efectivamente pagados de las cuotas ordinarias de los asociados durante el año, por el ingreso de nuevos asociados y por la actualización del aporte mínimo.

El capital mínimo irreductible son los aportes sociales 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 cual de conformidad con lo establecido en el Estatuto de COOVIPROC, Artículo 35 equivale a 500 SMMLV, el cual se va ajustando anualmente al valor del salario mínimo legal mensual vigente.

3.12. Reservas

Comprenden los valores que por mandato expreso de la Asamblea General de Asociados, se han apropiado de los excedentes de periodos anteriores obtenidas por la Cooperativa, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Reservas	6,950,602,149	6,802,946,738	147,655,412	2.17%
<i>Reserva protección de aportes</i>	<i>2,431,804,352</i>	<i>2,431,804,352</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Reserva de inversión social</i>	<i>4,518,797,797</i>	<i>4,371,142,386</i>	<i>147,655,412</i>	<i>3.38%</i>

La Reserva de protección de aportes está fijada por ley y la reserva de inversión social ha sido determinada para fines específicos, en este caso por disposición de la Asamblea General Ordinaria de Asociados No. 35 es para atender el servicio de crédito, en vista de que nuestra Cooperativa no puede captar ahorros; esto nos permite respaldar el servicio más eficaz y oportuno al asociado.

3.13. Fondos patrimoniales

Son fondos de destinación específica patrimoniales de carácter permanente, constituidos de manera obligatoria y/o voluntaria conforme a la Ley y el estatuto, los cuales soportan el crecimiento y fortalecimiento patrimonial de la Cooperativa.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Fondos patrimoniales	4,958,381,589	4,958,381,589	0	0.00%
<i>Fondo para amortización de aportes</i>	<i>4,696,743,589</i>	<i>4,696,743,589</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Fondo especial no distribuible

261,637,999

261,637,999

0

0.00%

Representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes sociales de conformidad con lo previsto en el Estatuto. El Fondo Especial está constituido por los excedentes de operaciones efectuadas con terceros entre los años 1998 y 2012 (Contratos de servicio de mano de obra no calificada para Une Telecomunicaciones), los cuales son llevados a un fondo especial patrimonial no susceptible de repartición de conformidad con lo dispuesto en el artículo 10 - Ley 79/88).

3.14. Excedentes

Comprende el valor de los resultados obtenidos al cierre del ejercicio al igual que de ejercicios anteriores. A continuación, se detalla su composición:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Excedentes	2,377,441,542	237,095,910	2,140,345,632	902.73%
<i>Del ejercicio</i>	<i>2,288,001,044</i>	<i>147,655,412</i>	<i>2,140,345,632</i>	<i>1449.55%</i>
<i>Acumulados</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Acumulados convergencia ESFA-NIIF</i>	<i>89,440,499</i>	<i>89,440,499</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Los excedentes del ejercicio resultan del superávit obtenido entre ingresos y egresos que se generan en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

Los excedentes acumulados comprenden el valor del resultado obtenido en el ejercicio anterior a disposición de la Asamblea General de Asociados cuando ésta se reúna de forma ordinaria.

Los excedentes acumulados convergencia ESFA-NIIF, registran el valor de los resultados obtenidos en relación con las ganancias o pérdidas provenientes de la transición a Normas de Información Financiera, dichos resultados no son susceptibles de ser distribuidos.

3.15. Otros resultados integrales

Comprende todas aquellas partidas de ingresos y gastos que no se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con lo permitido en las NIIF y se compone de los siguientes conceptos:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Otros resultados integrales	277,783,153	277,783,153	0	0.00%
<i>Superávit por valorizaciones edificaciones</i>	<i>277,783,153</i>	<i>277,783,153</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Comprende las revaluaciones registradas como costo atribuido a los activos materiales.

3.16. Servicio de crédito

Registra el valor de los intereses percibidos por la Cooperativa por los recursos colocados mediante cartera de créditos bajo la modalidad de consumo.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Servicio de crédito	2,795,049,909	2,684,780,966	110,268,943	4.11%
<i>Intereses corrientes</i>	<i>2,764,763,358</i>	<i>2,655,844,188</i>	<i>108,919,170</i>	<i>4.10%</i>
<i>Intereses moratorios</i>	<i>30,286,551</i>	<i>28,936,778</i>	<i>1,349,773</i>	<i>4.66%</i>
<i>Recuperación intereses corrientes</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Los intereses pueden ser remuneratorios, moratorios y por recuperación de las provisiones por intereses de la cartera de crédito.

3.17. Otros ingresos

Registra el valor de otros ingresos de operación percibidos por la Cooperativa por conceptos diferentes a los ingresos de servicio de crédito. El saldo de esta cuenta está compuesto por:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Otros ingresos	83,485,024	61,793,551	21,691,473	35.10%
Servicios administrativos y sociales	83,485,024	61,793,551	21,691,473	35.10%
<i>Servicios diferentes al objeto social</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Por concepto de servicios administrativos y sociales se registran los valores recibidos de cuotas estipuladas en el estatuto y reglamentos tales como: papelería y certificaciones.

3.18. Gastos por beneficios a empleados

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes y el reglamento interno de la Cooperativa.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Gastos por beneficios a empleados	596,473,068	515,188,639	81,284,429	15.78%
<i>Salarios</i>	<i>325,543,938</i>	<i>293,200,007</i>	<i>32,343,931</i>	<i>11.03%</i>
<i>Transporte</i>	<i>14,634,000</i>	<i>12,767,021</i>	<i>1,866,979</i>	<i>14.62%</i>
<i>Beneficios extralegales</i>	<i>85,644,363</i>	<i>65,984,614</i>	<i>19,659,749</i>	<i>29.79%</i>
<i>Prestaciones sociales</i>	<i>84,406,809</i>	<i>72,269,583</i>	<i>12,137,226</i>	<i>16.79%</i>

Seguridad social y parafiscales	50,698,412	43,561,798	7,136,614	16.38%
Gastos médicos y medicamentos	2,814,820	1,910,721	904,099	47.32%
Gastos de representación	21,012,062	14,527,986	6,484,076	44.63%

3.19. Gastos generales de administración y ventas

Los gastos generales son los ocasionados en el desarrollo del ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa y comercial encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de la Cooperativa.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Gastos generales de administración y ventas	437,900,703	393,152,474	44,748,228	11.38%
Servicios de vigilancia	1,429,754	1,308,340	121,414	9.28%
Servicios públicos	46,145,619	32,911,762	13,233,857	40.21%
Administración de bienes	19,872,644	19,594,807	277,837	1.42%
Mantenimiento, reparaciones y adecuaciones	91,056,961	82,245,639	8,811,322	10.71%
Gastos por impuestos	50,138,113	48,094,691	2,043,422	4.25%
Honorarios, servicios y comisiones	67,032,991	72,973,553	-5,940,562	-8.14%
Elementos de aseo y cafetería	26,005,605	18,117,681	7,887,924	43.54%
Papelería y útiles de oficina	7,858,396	7,300,308	558,088	7.64%
Contribuciones, afiliaciones y suscripciones	44,866,273	30,601,594	14,264,679	46.61%
Gastos de asamblea, directivos y comités	51,085,324	42,411,537	8,673,787	20.45%
Servicio de publicidad y propaganda	21,179,883	21,437,045	-257,162	-1.20%
Gastos legales	4,092,240	5,168,629	-1,076,389	-20.83%
Otros gastos de operación diversos	10,241	400,273	-390,032	-97.44%

3.20. Deterioro de activos neto

Registra el valor con el cual se disminuye el valor de los activos cuando sea necesario y de acuerdo con las normas técnicas. Se agrupa de la siguiente manera:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Deterioro de activos neto	-15,813,263	827,010,194	-842,823,456	-101.91%
Deterioro cartera de créditos	2,075,917,917	2,378,662,639	-302,744,722	-12.73%
Deterioro individual	1,961,670,114	2,197,174,418	-235,504,304	-10.72%

Intereses	56,749,590	130,612,915	-73,863,325	-56.55%
Deterioro general	57,288,912	50,875,306	6,413,606	12.61%
Otras cuentas por cobrar	209,301	0	209,301	100.00%
<hr/>				
(-) Recuperación deterioro cartera de créditos	2,091,731,180	1,551,652,445	540,078,734	34.81%
Capital	1,927,701,685	1,477,275,557	450,426,128	30.49%
Intereses	59,710,818	28,174,293	31,536,525	111.93%
Deterioro individual	340,467	1,665,497	-1,325,030	-79.56%
Otras cuentas por cobrar	103,978,210	44,537,098	59,441,111	133.46%

Durante el 2022 se estableció el deterioro de cartera dentro del marco de lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera.

Si durante el mismo período contable el valor de la pérdida por deterioro disminuye, se procede a disminuir el deterioro contabilizado en el período anterior (disminución del gasto).

3.21. Amortización y agotamiento de activos

Se registra en esta partida el desgaste periódico de los activos que no sean materiales.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Amortización y agotamiento de activos	8,388,600	13,617,239	-5,228,639	-38.40%
<i>Licencias</i>	<i>8,388,600</i>	<i>13,617,239</i>	<i>-5,228,639</i>	<i>-38.40%</i>

3.22. Depreciación de activos materiales

Se registra en esta partida el desgaste periódico de los activos que sean materiales.

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Depreciación de activos materiales	31,256,136	29,530,967	1,725,169	5.84%
<i>Edificaciones</i>	<i>6,358,524</i>	<i>6,303,810</i>	<i>54,714</i>	<i>0.87%</i>
<i>Muebles y equipos de oficina</i>	<i>5,631,281</i>	<i>2,656,643</i>	<i>2,974,638</i>	<i>111.97%</i>
<i>Equipos de comunicación y computación</i>	<i>19,266,331</i>	<i>20,570,514</i>	<i>-1,304,183</i>	<i>-6.34%</i>

3.23. Otros gastos

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social de la Cooperativa, y están conforman así:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Otros gastos	93,689	0	93,689	100.00%
<i>Retencion en la fuente asumida</i>	<i>93,689</i>	<i>0</i>	<i>93,689</i>	<i>100.00%</i>

Los otros gastos por retención en la fuente realizada a proveedores asumidas por la cooperativa y otros pagos correspondiente al valor erogado por concepto referidos, rifas y suvenires entregados en campaña publicitaria.

3.24. Ingresos financieros

Son los ingresos derivados exclusivamente de la gestión financiera de los excedentes financieros de la Cooperativa por concepto de rendimientos de las inversiones financieras de títulos valores; el saldo de los anteriores conceptos es el siguiente:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Ingresos financieros	484,346,114	525,739,021	-41,392,906	-7.87%
<i>Valoración de inversiones</i>	<i>484,346,114</i>	<i>525,739,021</i>	<i>-41,392,906</i>	<i>-7.87%</i>

Los ingresos por valoración de inversiones corresponden a los rendimientos financieros obtenidos por la Cooperativa por las inversiones que se tienen constituidas en las diferentes entidades financieras.

3.25. Gastos financieros

Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de transacciones bancarias, con el objeto de facilitar el manejo del recurso disponible en bancos; el saldo de estos conceptos es la siguiente:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Gastos financieros	16,581,070	17,259,905	-678,834	-3.93%
<i>Bancarios</i>	<i>16,006,262</i>	<i>17,206,903</i>	<i>-1,200,642</i>	<i>-6.98%</i>
<i>Intereses</i>	<i>574,809</i>	<i>53,001</i>	<i>521,807</i>	<i>984.52%</i>

Los gastos financieros representan el valor de las comisiones y demás gastos financieros que cobran las diferentes entidades bancarias por prestar el servicio de recaudo de obligaciones, cuotas de manejo, y utilización de la sucursal virtual.

3.26. Apropriaciones de ley y estatutaria

Corresponde a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio con el fin de suministrar recursos a los fondos pasivos de educación y solidaridad al igual que al fortalecimiento patrimonial de las reservas y los fondos. El saldo de esta cuenta está compuesto por:

Detalle	2,024	2,023	Variación	
			\$	%
Apropiaciones de Ley y Estatutaria	2,059,200,939	1,328,898,708	730,302,232	54.96%
<i>Reserva protección de aportes 20%</i>	<i>457,600,209</i>	<i>295,310,824</i>	<i>162,289,385</i>	<i>54.96%</i>
<i>Fondo de educación 20%</i>	<i>457,600,209</i>	<i>295,310,824</i>	<i>162,289,385</i>	<i>54.96%</i>
<i>Fondo de solidaridad 10%</i>	<i>228,800,104</i>	<i>147,655,412</i>	<i>81,144,692</i>	<i>54.96%</i>
<i>Fondo amortización de aportes 40%</i>	<i>915,200,418</i>	<i>590,621,648</i>	<i>324,578,770</i>	<i>54.96%</i>

La apropiación para los fondos pasivos de educación y solidaridad al igual que la reserva de protección de aportes son de carácter legal como lo dispone el artículo 54 de la Ley 79 de 1988; mientras que el el fondo de amortización de aportes es de carácter estatutario como lo dispone el artículo 37 numeral 4 del Estatuto.

Según la norma internacional de contabilidad NIC 37 provisiones y pasivos contingentes, las apropiaciones de Ley y Estatutaria al cierre del ejercicio, deben estar clasificadas como pasivo, toda vez que un pasivo es una obligación presente a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la Cooperativa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.