



“ACTIVACOOP”
COOPERATIVA MULTIACTIVA

**ESTADOS FINANCIEROS Y NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y 2022**

**Presentados bajo Normas Internacionales de
Información Financiera NIIF**



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOO
NIT 830.067.197-1

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

	Nota	Acumulado a 2023	Acumulado a 2022
ACTIVOS			
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	3	593.077.291	482.562.643
Activos Financieros	4	5.920.857.759	5.589.139.572
Otras cuentas por cobrar	5	279.445.027	223.310.031
Total Activos Corrientes		6.793.380.077	6.295.012.246
Activos No Corrientes			
Propiedades, planta y equipo	6	6.641.093	3.772.583
Total Activos No Corrientes		6.641.093	3.772.583
TOTAL ACTIVOS		6.800.021.170	6.298.784.829
PASIVOS			
Pasivos Corrientes			
Otras cuentas por pagar	7	46.753.453	51.368.058
Impuestos por pagar	8	12.435.000	8.295.001
Beneficios a empleados corto plazo	9	26.988.892	30.009.792
Total Pasivos Corrientes		86.177.345	89.672.851
Pasivos no corrientes			
Fondos sociales y mutuales	10	260.220.900	310.948.754
Otros Pasivos	11	15.560.870	11.024.723
Total Pasivos No Corrientes		275.781.770	321.973.477
TOTAL PASIVOS		361.959.115	411.646.328
ACTIVOS NETOS			
Capital social	12	6.106.597.834	5.535.358.483
Reservas	13	273.280.900	252.832.430
Superavit	14	6.000.000	6.000.000
Excedente del ejercicio		52.183.321	92.947.588
TOTAL ACTIVO NETO		6.438.062.055	5.887.138.501
TOTAL PASIVOS Y ACTIVO NETO		6.800.021.170	6.298.784.829

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



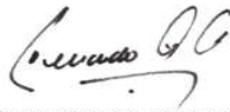
COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOP
NIT 830.067.197-1

ESTADOS DEL RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

	Nota	Acumulado a 2023	Acumulado a 2022
Ingresos de actividades ordinarias	15	963.446.473	844.015.575
EXCEDENTE BRUTO		963.446.473	844.015.575
Gastos de administración	16	905.521.972	745.775.912
Otros ingresos	17	463.356	0
Otros gastos	18	6.204.536	5.292.075
EXCEDENTE OPERACIONAL		52.183.321	92.947.588
EXCEDENTE ANTES DE IMPUESTOS		52.183.321	92.947.588
EXCEDENTE NETO		52.183.321	92.947.588


CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal


NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T


CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOOP

NIT 830.067.197-1

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022

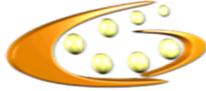
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

ACTIVIDADES DE OPERACION	2.023	2.022
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	52.183.321	92.947.588
MAS CARGOS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	3.005.956	3.762.968
PROVISION CARTERA CREDITO DE CONSUMO	102.802.801	58.432.788
PROVISION CARTERA GENERAL	20.819.904	70.023.807
CUENTAS POR COBRAR	41.916.066	766.097
PROVISION CUENTAS POR COBRAR INTERESES	5.226.306	2.561.843
RECUPERACION PROVISION CAPITAL	-74.670.928	-87.428.225
RECUPERACION PROVISION INTERES CONSUMO	-2.409.062	-4.509.219
RECUPERACION CONVENIOS	-689.936	-762.392
AMORTIZACIONES	1.953.434	1.226.866
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES	150.137.862	137.022.121
OTRAS FUENTES		
CARTERA DE CREDITOS	-383.487.207	-576.503.257
CUENTAS POR COBRAR	-97.361.126	-27.093.661
DIFERIDOS	-1.953.434	-1.226.866
CUENTAS POR PAGAR	-4.614.605	-5.842.438
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	4.139.999	928.888
AUMENTO (DISMINUCION)FONDOS SOCIALES	-50.727.854	50.345.469
OTROS PASIVOS	1.515.247	7.945.582
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	-382.351.118	-414.424.162
ACTIVIDADES DE INVERSION		
INVERSIONES	-36.454.267	-70.244.699
COMPRAS Y ADICIONES DE ACTIVOS FIJOS	-5.874.466	-1.499.000
AUMENTO CARGOS DIFERIDOS		0
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSION	-42.328.733	-71.743.699
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
AUMENTO Ó DISMINUCIÓN DE OBLIG. FINANCIERAS	0	0
AUMENTO APORTES DE ASOCIADOS	534.060.316	447.505.496
APLICACIÓN DE EXCEDENTES FONDOS SOCIALES	-35.320.083	-24.252.833
DISMINUCIÓN DE LA REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	0	0
TOTAL DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION	498.740.232	423.252.663
MAS EFECTIVO DEL EJERCICIO ANTERIOR	398.163.701	461.078.898
EFECTIVO PRESENTE EJERCICIO	472.224.083	398.163.701

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO A
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOOP
NIT 830.067.197-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Al 31 de Diciembre de 2023 Y 2022
(EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS \$)

	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION APORTES	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTALES
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	5.535.358.483	252.832.430	6.000.000	92.947.588	5.887.138.501
Operaciones Durante 2022:					
Aportes del año	571.239.351				571.239.351
Fondo de Revalorizacion Capitalización de Excedentes	0			-37.179.035	-37.179.035
Apropiación Para Reservas		20.448.469		-20.448.469	0
Apropiación para Fondos Sociales				-35.320.083	-35.320.083
Excedentes del Ejercicio 2023				52.183.321	52.183.321
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	6.106.597.834	273.280.900	6.000.000	52.183.321	6.438.062.055

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOP PRINCIPALES INDICADORES

INDICADOR	2.023	2.022
ACTIVO CORRIENTE		
Bienes poseidos por Activacoop realizables en un periodo inferior o igual a un año	6.793.380.077	6.295.012.246
PASIVO CORRIENTE		
Compromisos adquiridos por Activacoop realizable en un periodo igual o inferior a un año.	86.177.345	89.672.851
CAPITAL DE TRABAJO		
Activacoop presento un margen de seguridad de 6.205.339.395 en el 2022 y de 5.631.546.576 en el año 2021 para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Posee una liquidez adecuada para seguir funcionando fluidamente.	6.707.202.732	6.205.339.395
RAZON CORRIENTE (ACT. CTE / PAS CTE)		
Activacoop presento una capacidad de 78,83 en el año 2022 para hacer frente a sus deudas a corto plazo y para el 2021 de 70,20 comprometiendo sus activos corrientes.	78,83	70,20
SOLIDEZ (ACTIVO / PASIVO)		
Activacoop posee una consistencia financiera tolerable para cancelar sus obligaciones financieras, debido a que en el año 2022 por cada peso que debe posee tiene 15,30 pesos para cancelarlos; es decir que por cada peso que debe a terceros la Cooperativa posee recursos para cancelarlos en su totalidad quedando un excedente.	18,79	15,30
ENDEUDAMIENTO (PASIVO / ACTIVO)		
Los acreedores tienen una participacion del 5,32% sobre el total de los activos de Activacoop	5,32%	6,54%
ENDEUDAMIENTO TOTAL (PASIVO - FONDOS)/ACTIVO		
#N/D	#N/D	#N/D
INDICE DE PROPIEDAD (PATRIMONIO / ACTIVO)		
Los Asociados poseen un 94,68% del activo de Activacoop.	94,68%	93,46%
MARGEN NETO DE UTILIDAD (EXCEDENTE / ING.)		
El excedente generado después de impuestos sobre el total de ingresos de Activacoop fue del 0,64%	0,64%	0,63%
RENTABILIDAD DEL ACTIVO (EXCEDENTE / ACTIVO)		
El Activo de Activacoop tiene una capacidad para producir Excedentes del 0,77% para el año 2023 y del 0,71% para le año 2021	0,77%	1,48%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO (EXC. / PAT.)		
Los excedentes representan un 0,82% sobre el total del patrimonio, es decir el rendimiento de su patrimonio.	0,82%	1,60%
AUMENTO PATRIMONIAL (PATRIMONIO/CAPITAL SOCIAL)		
El patrimonio presentó un incremento patrimonial del 1,054	1,054	1,06

CARLOS A. MELLAO ROBAYO
Representante Legal

NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T

CARLOS HERNANDO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA "ACTIVACOOP"

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS EJERCICIOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE. - La Cooperativa es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, trasformada como tal, el 29 de enero del año 2.003, ya que fue constituida inicialmente como Fondo de Empleados del Hospital Universitario Clínica San Rafael – "ACTIVA" el 28 de diciembre de 1.999 e inscrita en la Cámara de Comercio el 9 de febrero bajo el número S0011793, debidamente registrada en la Superintendencia de la Economía Solidaria. La transformación en Cooperativa Multiactiva sin sección de Ahorro y Crédito fue autorizada por la Supersolidaria mediante Resolución N° 1318 de diciembre 12 de 2003 y registrada en Cámara de Comercio el 5 de abril de 2004 bajo el número 00070218 del Libro I de las Entidades Sin Ánimo de Lucro. La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, regida por la ley colombiana, los principios y valores universales y la doctrina del cooperativismo y por sus propios estatutos. Tiene su domicilio en la Carrera 8 No. 17 – 45 sur Edificio Antiguo oficina 16 en Bogotá D.C – Colombia, y su actividad principal es el servicio de crédito para sus Asociados.

NOTA 2. BASE DE ELABORACION Y POLITICAS CONTABLES

2.1 Bases de preparación: Los estados financieros de Activacoop han sido preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes (en adelante NIIF para Pymes) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB), la Cooperativa se acoge al Decreto 2496 de 2015 "Por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones", y demás normas e instrucciones contables que expide la Superintendencia de la Economía Solidaria, como organismo que ejerce su inspección, control y vigilancia.

2.2 Transición a las Normas de Información Financiera (NIIF) Para Pymes: Los estados financieros de enero 1 a diciembre 31 de 2016 son los primeros estados financieros preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Para Pymes emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas que en adelante se describen.

2.3 Reconocimiento: Se denomina reconocimiento al proceso de incorporación de un hecho económico en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral total y resultado de ACTIVACOOP, siempre que cumpla con la definición del elemento correspondiente, su valor se pueda medir con fiabilidad y el ingreso o salida de cualquier beneficio económico asociado al mismo sea probable. En este sentido, la fiabilidad implica que un elemento tiene un valor que se puede determinar con razonabilidad; y la probabilidad se refiere al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán o saldrán de ACTIVACOOP.

Reconocimiento de activos: Se reconocerá un activo cuando sea probable que ACTIVACOOP obtenga beneficios económicos futuros de dicho activo y su costo o valor pueda medirse de forma fiable. Cuando no



exista probabilidad de que el elemento genere beneficios económicos futuros, ACTIVACOOP reconocerá un gasto en el estado de resultados.

Reconocimiento de pasivos: Se reconocerá un pasivo cuando sea probable que, del pago de esa obligación presente, se derive la salida de recursos que incorporen beneficios económicos y que el valor del desembolso a realizar se puede medir con fiabilidad.

Reconocimiento de ingresos: Se reconocerá un ingreso cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros relacionados con un incremento en el valor de los activos o con una disminución de los pasivos.

Reconocimiento de gastos: Se reconocerá un ingreso cuando haya surgido una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una disminución del valor de los activos o con un aumento en los pasivos. Los gastos se reconocen sobre la base directa entre los cargos incurridos y la obtención de partidas específicas de ingresos.

2.4 Medición de Activos, Pasivos, Ingresos y Gastos: La medición es el proceso mediante el cual se asigna un valor monetario al elemento, dicho proceso se lleva a cabo en dos momentos diferentes: en el reconocimiento y en la medición posterior.

En el reconocimiento, la medición de un elemento permite su incorporación en los estados financieros. Sin embargo, dependiendo de las características para el reconocimiento incluidas en cada una de las Normas Técnicas Contables, el valor de este elemento puede ser ajustado según un criterio de medición diferente al utilizado en el reconocimiento.

Los criterios de medición de los elementos de los estados financieros que podrán ser utilizados por la Cooperativa Multiactiva Activacoop, son los siguientes:

- **Costo Histórico:** En un activo es el valor de efectivo o equivalentes de efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para un pasivo, 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 los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.
- **Valor razonable:** Es precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de medición.

2.5 Moneda Funcional: Las partidas incluidas en los estados financieros de Cooperativa Multiactiva Activacoop se expresan y son presentados en pesos colombianos que es la moneda funcional que ha establecido la Cooperativa.

2.6 Responsabilidad en la presentación de la información financiera La responsabilidad de la elaboración y presentación de los Estados Financieros es de la administración de Activacoop.

2.7. Base normativa Activacoop se encuentra clasificada en el Grupo 2 y aplica la NIIF para PYMES como su marco contable legal.



2.8. Presentación razonable: Los Estados Financieros a diciembre 31 de 2023, comparados con diciembre 31 de 2022 presentan razonablemente la situación financiera de la entidad. La presentación razonable requiere la representación fidedigna de los efectos de las transacciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

2.9. Revelación: La revelación corresponde a las descripciones o desagregaciones relacionadas con los hechos económicos incorporados en los estados financieros de ACTIVACOOP. Mediante éstas se pretende proporcionar información detallada y explicativa, la cual es necesaria para el entendimiento completo de las transacciones realizadas en el período contable, permitiendo a los usuarios de la información financiera la toma de decisiones.

Las revelaciones se presentarán en las notas a los estados financieros, referenciando cada partida incorporada con una nota explicativa y siguiendo los requerimientos mínimos que exige cada una de las Normas Técnicas anexas a la Resolución 3022 de 2013 expedida por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

POLITICAS ESPECÍFICAS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

El efectivo y equivalentes comprenden efectivo en caja y depósitos en bancos, también incluye los depósitos exigibles a la vista con bancos y otras entidades financieras, además para ACTIVACOOP las inversiones a corto plazo de alta liquidez (entendido con vencimientos menores o iguales a 90 días) ya que estos tienen menor riesgo de cambiar su valor a través del tiempo.

ACTIVOS FINANCIEROS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de ACTIVACOOP consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la Sección 11. Instrumentos Financieros, dado que representa un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

Cartera de crédito: Corresponde a derechos contractuales por las diferentes líneas de crédito que otorga ACTIVACOOP a sus asociados.

Cuentas por cobrar deudores varios: Corresponden a cuentas por cobrar con que cuenta ACTIVACOOP al corte del periodo.

Valuación de las cuentas por cobrar

Cartera de crédito

La cartera de crédito de asociados es presentada al costo histórico, teniendo en cuenta las normas emitidas para tal fin por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en cuanto a su calificación y clasificación. Para la cartera de crédito, ACTIVACOOP aplicara la tasa efectiva pactada en el pagaré para cada crédito.

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando ACTIVACOOP desembolsa un crédito u otra cuenta por cobrar y genera la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero.



El reconocimiento de intereses por cobrar se realizará con la tasa efectiva contra un ingreso financiero; el ingreso se realizará de forma proporcional a los días transcurridos desde el último cobro de interés hasta la fecha de cierre contable mensual.

Cuentas por cobrar

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando ACTIVACOOP tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero. Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado.

Las cuentas por cobrar no se descontarán si el plazo es inferior a 360 días.

Deterioro de las cuentas por cobrar

ACTIVACOOP evalúa semestralmente si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos están deteriorados; cuando su valor sea superior a dos salarios mínimos y/o la mora supere 360 días.

Se debe establecer una provisión por posible deterioro cuando la pérdida llega a ser incurrida la provisión debe ser igual a la pérdida probable según la calificación establecida en la circular Básica Contable y Financiera así:

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

Provisión individual

Sin perjuicio de la provisión general a que se refiere el numeral anterior, las organizaciones deberán mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos, mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

OTROS ACTIVOS

Son los gastos pagados por anticipado aplican para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la obtención de un bien o servicio



CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar incluyen las cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios usados en las operaciones normales, como las siguientes:

Proveedores por compras de bienes
Acreedores por arrendamientos, seguros, bienes y servicios en general
Impuestos por pagar diferentes al impuesto de renta
Avances y anticipos recibidos
Fondos Mutuales y Sociales

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados comprenden todos los tipos de retribuciones que proporciona ACTIVACOOP, a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Los beneficios a corto plazo se reconocen en el momento en que el empleado ha prestado sus servicios. Estos se cargan a resultados usando como contrapartida un pasivo por el valor que será retribuido al empleado y será pagado al siguiente año.

PATRIMONIO

También llamado ACTIVO NETO para las entidades sin ánimo de lucro. El patrimonio es la diferencia de los activos de ACTIVACOOP después de deducir todos los pasivos y está compuesto por las siguientes cuentas:

Aportes Sociales
Reservas
Superávit

REVELACIONES DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO. - Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata total o parcial con las que cuenta ACTIVACOOP, y que puede utilizar para sus operaciones corrientes; entre ellos podemos mencionar los depósitos en bancos y ahorros en carteras colectivas, estas no presentaron cambios al implementar o a la transición a las NIIF.

El equivalente en efectivo está representado en inversiones a corto plazo, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Caja Menor - Gastos	400.000	400.000	0	0,00%
Caja Menor - Sarlaft	150.000	150.000	0	0,00%
Bcsc-Caja Social Aho 26501294696	292.228.387	89.427.040	202.801.347	226,78%
Bcsc-Caja Social Cte 21500058513	48.204.909	160.745.742	-112.540.832	-70,01%
Itau Aho 765015072	10.901.955	4.860.635	6.041.319	124,29%
Itau Cte 765000054	73.530.988	6.541.794	66.989.194	1024,02%
Bcsc-Caja Social Aho_Jur 26506800870	36.369.279	131.026.009	-94.656.730	-72,24%
Coopcentral 419006656	1.102.963	1.091.862	11.101	1,02%
Banco De Bogotá Aho 26151746	3.920.618	3.920.618	0	0,00%



Popular Aho 220129017471(500804443372)	5.414.983	0	5.414.983	N/A
Renta Facil Cartera Colectiva	120.853.209	84.398.943	36.454.267	43,19%
Total Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo	593.077.291	482.562.643	110.514.648	22,90%

NOTA 4. ACTIVOS FINANCIEROS. - Representa las Obligaciones de los Asociados a diciembre 31 de 2023 Y 2022, por servicio de crédito en sus diferentes modalidades y con los requisitos que establecen los estatutos y reglamentos, generándose por esta operación también intereses por cobrar; la cartera y los intereses se clasificaron por edades de acuerdo con la normatividad vigente así:

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Categoría A Riesgo Normal	1.065.701.478	990.781.277	74.920.201	7,56%
Categoría B Riesgo Aceptable	0	12.645.308	-12.645.308	-100,00%
Categoría D Riesgo Significativo	8.366.702	0	8.366.702	N/A
Créditos De Consumo, Garantía Admisible	1.074.068.180	1.003.426.585	70.641.595	7,04%
Categoría A Riesgo Normal	5.042.462.306	4.809.126.720	233.335.586	4,85%
Gerencia	29.492.891	32.140.274	-2.647.383	-8,24%
Educación	90.919.578	106.794.582	-15.875.004	-14,86%
Ordinario	4.922.049.837	4.670.191.864	251.857.973	5,39%
Categoría B Riesgo Aceptable	20.364.373	22.283.843	-1.919.470	-8,61%
Ordinario	20.364.373	22.283.843	-1.919.470	-8,61%
Categoría C Riesgo Apreciable	38.815.163	12.801.265	26.013.898	203,21%
Ordinario	38.815.163	12.801.265	26.013.898	203,21%
Categoría D Riesgo Significativo	21.787.515	21.014.282	773.233	3,68%
Ordinario	21.787.515	21.014.282	773.233	3,68%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	197.167.874	143.971.443	53.196.431	36,95%
Gerencia	4.170.072	2.465.502	1.704.570	69,14%
Ordinario	192.997.802	141.505.941	51.491.861	36,39%
Créditos De Consumo, Otras Garantías -	5.320.597.231	5.009.197.553	311.399.678	6,22%
Categoría A - Crédito Normal, Otras Gara	-16.552.382	-8.054.957	-8.497.425	105,49%
Categoría B - Crédito Aceptable, Garanti	0	-4.199.667	4.199.667	-100,00%
Categoría B - Crédito Aceptable, Otras G	-7.896.814	-4.580.915	-3.315.899	72,39%
Categoría C - Crédito Apreciable, Otras	-13.760.749	-5.929.194	-7.831.555	132,08%
Categoría D - Crédito Significativo, Gar	-4.091.578	0	-4.091.578	N/A
Categoría D - Crédito Significativo, Otr	-14.258.282	-16.104.486	1.846.204	-11,46%
Categoría E - Crédito Irrecuperable, Otr	-130.388.874	-108.910.835	-21.478.039	19,72%
Deterioro Créditos De Consumo	-186.948.679	-147.780.054	-39.168.625	26,50%
Deterioro Créditos Sin Libranza	-64.290.222	-60.126.241	-4.163.981	6,93%
Deterioro General Adicional	-257.160.888	-240.504.966	-16.655.923	6,93%
Categoría A Riesgo Normal, Consumo	34.443.292	24.712.534	9.730.758	39,38%
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo	595.382	856.648	-261.266	-30,50%
Categoría C Riesgo Apreciable, Consumo	1.445.659	517.811	927.848	179,19%
Categoría D Riesgo Significativo, Consum	1.173.124	336.439	836.685	248,69%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad, Co	5.952.642	4.235.454	1.717.188	40,54%
Intereses	43.610.099	30.658.886	12.951.213	42,24%
Categoría B - Crédito Aceptable, Interés	-446.537	-642.487	195.950	-30,50%



Categoría C - Crédito Apreciable, Intere	-1.445.659	-517.811	-927.848	179,19%
Categoría D - Crédito Significativo, Int	-1.173.124	-336.439	-836.685	248,69%
Categoría E - Crédito Irrecuperable, Int	-5.952.642	-4.235.454	-1.717.188	40,54%
Deterioro Intereses	-9.017.962	-5.732.191	-3.285.771	57,32%
Total Activos Financieros	5.920.857.759	5.589.139.572	331.718.186	5,94%

La cartera de crédito es el activo productivo más importante de Activacoop compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito y expuesta al riesgo crediticio que es permanentemente evaluado.

La cartera de crédito se encuentra clasificada por su edad en mora, la misma pertenece principalmente a los Asociados externos que se encuentran en cobro jurídico y con los cuales se está gestionando acuerdos de pago; Activacoop debe mantener una provisión individual para la protección de sus créditos calificados en una categoría de riesgo (B, C, D, E) en los porcentajes establecidos por la norma.;

El Deterioro General se practica de acuerdo con la Circular Externa NO. 003 de 2013 que modifica la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 en su literal 6.1 Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera bruta; Activacoop de manera conservadora aplico un deterioro general adicional del 4 %

Activacoop, reporta a las centrales de riesgo su cartera de crédito independientemente de su calificación, todas las referencias que se hagan al deudor.

Intereses de los créditos: Su saldo corresponde a los valores causados por concepto de intereses sobre créditos a diciembre 31 de 2023, que son liquidados sobre saldos vencidos para pagos durante el mes de enero de acuerdo con las fechas de corte establecidas por la Cooperativa, La contabilización de intereses, afecta el estado de resultados con los intereses liquidados en obligaciones calificadas en A y B. Los intereses de la cartera calificada en C, o en otra categoría de mayor riesgo se registran en cuentas de orden. Es decir que solo se registran con cargo al ejercicio cuando se reciben efectivamente.

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR. - La Cooperativa presta servicios por intermedio de otras entidades mediante convenios principalmente de previsión y bienestar.

Estas cuentas por cobrar también comprenden los descuentos de los aportes, obligaciones y valores descontados en liquidaciones de contratos de trabajo que las empresas realizan a los asociados los cuales se registran en el período respectivo; La cuenta deudores patronales se encuentra representada principalmente por los descuentos realizados por los deudores patronales Clínica San Rafael, Aliados y Gestores Empresariales y National Clinic.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Funerario Jardines De Paz	3.801.825	3.002.470	799.355	26,62%
Seguro Voluntario Vehículo	9.245.539	7.659.374	1.586.165	20,71%
Seguro Obligatorio Soat	185.500	1.605.578	-1.420.078	-88,45%
Convenio Emi	1.124.278	505.700	618.578	122,32%
Convenio Póliza Hogar	100.691	151.370	-50.679	-33,48%
Convenio Seguro Vida Ind	769.576	662.180	107.396	16,22%



Convenio Eventos Integración	104.581	1.630.339	-1.525.758	-93,59%
Convenio Seguro Motos	499.620	553.489	-53.869	-9,73%
Exequial Los Olivos	1.034.740	618.363	416.377	67,34%
Parques De Diversión	843.681	756.840	86.841	11,47%
Cine Colombia	1.789.109	1.380.396	408.713	29,61%
Otros Convenios/Cobros	638.700	0	638.700	N/A
Convenios Por Cobrar	20.137.840	18.526.099	1.611.741	8,70%
Otras Deterioro Convenios Por Cobrar	-43.299.222	-2.073.092	-41.226.130	1988,63%
Anticipos De Contratos Y Proveedores	2.618.406	2.198.294	420.112	19,11%
Clínica San Rafael	66.387.251	12.358.690	54.028.561	437,17%
Aliados Y Gestores (A&G Empres)	0	11.082.108	-11.082.108	-100,00%
Cdt Salud	0	5.706.317	-5.706.317	-100,00%
National Clinic	1.563.753	0	1.563.753	N/A
Liquidaciones Hucsr - Confirmadas	44.551.445	3.195.264	41.356.181	1294,30%
Liquidaciones Centenario - Confirmadas	5.633.688	0	5.633.688	N/A
Deudores Patronales Y Empresas	118.136.137	32.342.379	85.793.758	265,27%
Depósitos	178.617.796	168.143.321	10.474.475	6,23%
Depósitos Y/O Recursos Bcos Transito	178.617.796	168.143.321	10.474.475	6,23%
C * C A Proveedores	0	63.272	-63.272	-100,00%
C X C Valores Por Recuperar	0	256.157	-256.157	-100,00%
Causación Convenio-Temporal	3.234.070	3.772.541	-538.471	-14,27%
Reclamación Autos	0	51.203	-51.203	-100,00%
Reclamación Motos	0	29.857	-29.857	-100,00%
Cuentas Por Cobrar Varias	3.234.070	4.173.030	-938.960	-22,50%
Total Otras Cuentas Por Cobrar	279.445.027	223.310.031	56.134.996	25,14%

NOTA 6. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y DEPRECIACION: Este rubro está compuesto por los activos propiedad de la Cooperativa y por las mejoras que se realizaron en la oficina externa.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Muebles	10.571.959	13.913.779	-3.341.820	-24,02%
Equipo	1.055.900	1.252.800	-196.900	-15,72%
Equipo De Computo Y Comunicación	6.703.000	59.976.581	-53.273.581	-88,82%
Depreciación Acumulada	-11.689.766	-71.370.577	59.680.811	-83,62%
Total Propiedades Planta Y Equipo	6.641.093	3.772.583	2.868.510	76,04%

NOTA 7. CUENTAS POR PAGAR. Comprende los gastos causados por la Cooperativa en el desarrollo de su objeto social, así como las obligaciones por retenciones, impuestos, recaudo de servicios, remanentes de exasociados y mayores valores cancelados por obligaciones con Activacoop:

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Honorarios	1.704.344	0	1.704.344	N/A
Seguros	1.325.276	1.176.844	148.432	12,61%
Otros Gastos Por Pagar	2.060.995	1.787.038	273.957	15,33%
Acreedores Varios	5.583.650	6.105.239	-521.589	-8,54%
Costos Y Gastos Por Pagar	10.674.265	9.069.121	1.605.144	17,70%



Retención En La Fuente	1.840.978	1.558.636	282.342	18,11%
Impuesto De Industria Y Comercio Retenid	262.657	259.322	3.335	1,29%
Retenciones Y Aportes De Nomina	7.843.600	0	7.843.600	N/A
C X P Conv. Funerario	8.392.411	1.043.200	7.349.211	704,49%
C X P Conv. Seg. Vehiculos	11.737.006	12.167.795	-430.789	-3,54%
C X P Soat (Antes Otros Convenios)	0	542.269	-542.269	-100,00%
C X P Conv. Ambulancia Emi	0	66.618	-66.618	-100,00%
C X P Conv. Seg. Vida Ind.	1.513.628	1.246.253	267.375	21,45%
Convenio Seguro Motos	1.459.825	1.168.345	291.480	24,95%
Convenios Programados	23.102.870	16.234.480	6.868.390	42,31%
De Aportes Exasociados	1.608.583	18.944.841	-17.336.258	-91,51%
Valores Por Reintegrar – Mayor Descuento	0	320.658	-320.658	-100,00%
Auxilios A Asociados X P	1.420.500	4.981.000	-3.560.500	-71,48%
Otros	1.420.500	4.981.000	-3.560.500	-71,48%
Total Cuentas Por Pagar	46.753.453	51.368.058	-4.614.605	-8,98%

NOTA 8. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS. Dentro del marco legal la Cooperativa es responsable de declarar el siguiente impuesto:

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Industria Y Comercio	12.435.000	8.295.000	4.140.000	49,91%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	12.435.000	8.295.000	4.140.000	49,91%

NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO:

Corresponden a los beneficios con los trabajadores de la Cooperativa, los cuales se pagan al corto plazo.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Nomina Por Pagar (Salarial Y No Salarial)	0	1.500.000	-1.500.000	-100,00%
Cesantías Consolidadas	15.805.707	10.081.250	5.724.457	56,78%
Intereses Sobre Cesantías	1.896.685	1.413.295	483.390	34,20%
Vacaciones Consolidadas	9.286.500	17.015.247	-7.728.747	-45,42%
Total Beneficios A Empleados Corto Plazo	26.988.892	30.009.792	-3.020.900	-10,07%

NOTA 10. FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS: Los Fondos sociales de la cooperativa representan los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio por decisión de la Asamblea General de acuerdo con el Artículo 54 de la Ley 79/88 y el Artículo 42 de los Estatutos; adicionalmente el fondo de solidaridad se alimentó con los descuentos que realizan los proveedores por el buen manejo de los convenios, también se realizó una provisión para el fondo de bienestar social para brindar beneficios en pro del bienestar de los asociados; los recursos del fondo mutual para el desarrollo del asociado proviene de contribuciones realizadas por los asociados con un fin específico según el reglamento y que tiene como finalidad ofrecer mayores beneficios a los asociados.



CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Fondo Social De Educación	3.602.054	2.363.570	1.238.484	52,40%
Fondo Social De Solidaridad	1.352.847	6.935.469	-5.582.623	-80,49%
Fondo De Bienestar Social	54.482.046	30.320.832	24.161.214	79,69%
Fondo Mutual Desarrollo Asociado	200.783.954	271.328.883	-70.544.929	-26,00%
Fondos Sociales, Mutuales Y Otros	260.220.900	310.948.754	-50.727.854	-16,31%

NOTA 11. OTROS PASIVOS.- Comprende, las cuotas recibidas por anticipado para cubrir seguros o cuotas de crédito de los asociados, los diversos corresponden a saldos de créditos asignados pendientes por desembolsar según autorización del Asociado, valores recibidos para terceros son los pagos realizados por los asociados en mora para los honorarios del abogado y los abonos diferidos representan los aportes que las empresas retienen mensualmente a los asociados y no son cancelados en forma inmediata a la cooperativa. Una vez estos descuentos de nómina sean cancelados por el deudor patronal o empresa se reclasifican como aportes sociales.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Cuotas Recibidas Por Anticipado	3.728.687	7.773.185	-4.044.498	-52,03%
Cuotas Seg. Vehículo Anticipadas	34.186	0	34.186	N/A
Cuotas Seg.Funerario Anticipadas	119.600	10.400	109.200	1050,00%
Ingresos Anticipados	3.882.473	7.783.585	-3.901.112	-50,12%
Ret Ptes Clínica San Rafael	11.199.697	3.241.138	7.958.559	245,55%
Ret Ptes Centenario	478.700	0	478.700	N/A
Retenciones O Anticipos Pendiente De Apl	11.678.397	3.241.138	8.437.259	260,32%
Total Otros Pasivos	15.560.870	11.024.723	4.536.147	41,15%

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL. - Los aportes ordinarios corresponden a la cuota periódica obligatoria que aporta mensualmente cada asociado y la capitalización de excedentes.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Aportes Sociales	6.106.597.834	5.535.358.483	571.239.351	10,32%
Total Capital Social	6.106.597.834	5.535.358.483	571.239.351	10,32%

NOTA 13. RESERVAS. - Por disposiciones legales y de la asamblea se asigna el 20% del excedente para la protección de los aportes.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Reserva Protección De Aportes	273.280.900	252.832.430	20.448.469	8,09%
Total Reservas	273.280.900	252.832.430	20.448.469	8,09%

NOTA 14. SUPERAVIT DEL PATRIMONIO. - Refleja la donación recibida de la Clínica San Rafael para el inicio del entonces Fondo de Empleados.



CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Auxilios Y Donaciones	6.000.000	6.000.000	0	0,00%
Superavit	6.000.000	6.000.000	0	0,00%

NOTA 15. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS. - Comprende los intereses corrientes de los créditos a los Asociados por las diferentes líneas de crédito que posee Activacoop, los rendimientos generados por la Cartera Colectiva y los rendimientos financieros de las cuentas bancarias y la recuperación de deterioro de capital e intereses, la recuperación por deterioro de deudores patronales y recuperación por deterioro de convenios.

NOMBRE	2023	2022	Diferencia	%
Intereses Cartera Colectiva Bcsc	16.454.267	9.244.699	7.209.568	77,99%
Rendimientos Financieros - Bancos	130.813	146.141	-15.329	-10,49%
Descuento Por Pronto Pago	0	32.785	-32.785	-100,00%
Actividad Financiera	16.585.079	9.423.625	7.161.454	75,99%
Reintegro Deterioro Capital Consumo	74.670.928	87.428.225	-12.757.297	-14,59%
Reintegro Deterioro Interés Consumo	2.409.062	4.509.219	-2.100.157	-46,57%
Recuperación Convenios	689.936	762.392	-72.456	-9,50%
Recuperaciones	77.769.926	92.699.836	-14.929.910	-16,11%
Gerencia	6.271.482	5.111.064	1.160.418	22,70%
Educativo	8.711.793	11.712.552	-3.000.759	-25,62%
Ordinario	715.258.935	599.308.658	115.950.277	19,35%
Garantía Real	126.888.618	118.269.362	8.619.256	7,29%
Garantía Real	11.960.639	7.490.478	4.470.162	59,68%
Servicio De Crédito	869.091.467	741.892.114	127.199.354	17,15%
Total Operacionales	963.446.473	844.015.575	119.430.898	14,15%

NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACION. Entre los gastos de administración encontramos Los gastos de personal, estos se generaron porque la planta de personal de Activacoop cerró con seis funcionarios; en los gastos generales se reflejan todos aquellos gastos para el buen desarrollo de la actividad económica de Activacoop resaltando en gastos varios el fondo de bienestar social del cual se realizaron actividades en beneficio de los asociados como son los obsequios de fin de año, eventos de integración, entre otros, el Deterioro de cartera se realiza según normatividad vigente, amortización y agotamiento Representan la amortización de los servicios pagados por anticipado y las depreciaciones de los activos fijos que posee Activacoop. Los gastos de administración se detallan así:

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Sueldos	164.676.619	138.478.638	26.197.981	18,92%
Horas Extras Y Recargos	6.336.000	5.496.000	840.000	15,28%
Incapacidades	890.652	509.883	380.769	74,68%
Auxilio De Transporte	6.781.896	3.566.374	3.215.522	90,16%
Ayuda Energía Conectividad	0	4.530.651	-4.530.651	-100,00%
Cesantías	15.810.091	12.759.124	3.050.967	23,91%



Intereses Sobre Cesantias	1.892.297	1.501.039	391.258	26,07%
Prima De Servicios	15.852.220	12.791.099	3.061.121	23,93%
Vacaciones	19.636.720	8.100.846	11.535.874	142,40%
Primas Extralegales	7.926.111	6.395.557	1.530.554	23,93%
Auxilios - Alimentacion No Salariales	32.328.000	26.356.000	5.972.000	22,66%
Bonificaciones	28.083.000	21.620.000	6.463.000	29,89%
Dotacion Y Suministro A Trabajadores	1.648.399	3.096.000	-1.447.601	-46,76%
Aportes Salud	1.918.900	1.671.300	247.600	14,81%
Aportes Pension	23.127.800	18.600.007	4.527.793	24,34%
Aportes A.R.L.	948.500	794.300	154.200	19,41%
Aportes Cajas De Compensacion Familiar	8.107.900	6.127.600	1.980.300	32,32%
Aportes I.C.B.F.	257.300	956.500	-699.200	-73,10%
Sena	627.200	637.900	-10.700	-1,68%
Comision Bonos Sodexho Pass Aux.	402.924	353.160	49.764	14,09%
Gastos De Personal	337.327.529	274.341.978	62.985.551	22,96%
Revisor Fiscal	20.655.000	18.000.000	2.655.000	14,75%
Contador Publico	13.920.000	12.000.000	1.920.000	16,00%
Asesorias Financieras Y Administrativas	1.740.000	2.000.000	-260.000	-13,00%
Soporte Pagina Web	1.438.218	0	1.438.218	N/A
Asesoría Desarrollo Aplicativos	2.268.600	3.124.744	-856.144	-27,40%
Honorarios Otros	2.503.088	3.174.122	-671.034	-21,14%
Imp Industria Y Comercio	14.658.000	8.694.006	5.963.994	68,60%
Arrendamientos	15.219.260	13.806.104	1.413.156	10,24%
Seguros	17.198.639	14.631.132	2.567.507	17,55%
Mantenimiento Y Reparaciones	2.705.317	801.970	1.903.347	237,33%
Mejoras A Bienes Ajenos	0	414.120	-414.120	-100,00%
Aseo Y Elementos	2.294.104	1.744.358	549.746	31,52%
Cafeteria	902.100	852.650	49.450	5,80%
Servicios Publicos	12.173.444	11.213.104	960.341	8,56%
Portes, Cables, Fax Y Telex	0	173.600	-173.600	-100,00%
Transporte, Fletes Y Acarreos	980.490	935.450	45.040	4,81%
Papelería Y Útiles De Oficina	2.943.461	3.506.151	-562.690	-16,05%
Publicidad Y Propaganda	17.886.650	9.574.740	8.311.910	86,81%
Contribuciones Y Afiliaciones	2.576.202	2.343.246	232.956	9,94%
Gastos De Directivos	7.128.105	7.833.152	-705.047	-9,00%
Gastos Legales	220.833	229.300	-8.467	-3,69%
Informacion Comercial	17.139.278	11.761.634	5.377.644	45,72%
Sistematizacion	83.900	69.900	14.000	20,03%
Servicios Temporales	2.042.076	1.803.630	238.446	13,22%
Adecuacion E Instalacion	1.301.056	0	1.301.056	N/A
Asistencia Técnica	685.440	831.200	-145.760	-17,54%
Gastos Bienestar Social	208.049.389	185.117.380	22.932.009	12,39%
Camara De Comercio	14.400	0	14.400	N/A
Otros Gastos	5.788.692	6.204.357	-415.665	-6,70%
Programas Y Antivirus	2.733.433	2.111.751	621.683	29,44%
Enseres De Menor Cuantía	2.588.520	3.833.311	-1.244.791	-32,47%
Gastos Generales	379.837.696	326.785.111	53.052.584	16,23%



Créditos Consumo	102.802.801	58.432.788	44.370.013	75,93%
Deterioro General Cartera	20.819.904	70.023.807	-49.203.904	-70,27%
Cuentas Por Cobrar	41.916.066	766.097	41.149.969	5371,38%
Otras Deterioros	5.226.306	2.561.843	2.664.463	104,01%
Deterioro	170.765.077	131.784.536	38.980.541	29,58%
Página Web	953.000	460.000	493.000	107,17%
Dominio	1.000.434	766.866	233.568	30,46%
Amortización Y Agotamiento	1.953.434	1.226.866	726.568	59,22%
Muebles Y Equipos De Oficina	1.294.536	1.846.524	-551.988	-29,89%
Equipo De Cómputo Y Comunicación	1.711.420	1.916.444	-205.024	-10,70%
Depreciaciones	3.005.956	3.762.968	-757.012	-20,12%
Gastos Bancarios	12.632.280	7.874.453	4.757.827	60,42%
Gastos Financieros	12.632.280	7.874.453	4.757.827	60,42%
Gastos De Administración	905.521.972	745.775.912	159.746.060	21,42%

NOTA 17. OTROS INGRESOS: Comprende los valores de menor cuantía y de los cuales se han agotado los recursos necesarios para la devolución de estos.

CONCEPTO	2023	2022	Diferencia	%
Reintegro De Otros Costos Y Gastos	208.600	0	208.600	N/A
Recuperaciones	208.600	0	208.600	N/A
Aprovechamientos	254.756	0	254.756	N/A
Diversos	254.756	0	254.756	N/A
Total No Operacionales	463.356	0	463.356	N/A

NOTA 18. OTROS GASTOS. Representa el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) por transacciones bancarias, los diversos son ocasionados por aproximación a miles e impuestos asumidos.

NOMBRE	2023	2022	Diferencia	%
Gastos Financieros	5.928.069	4.907.072	1.020.997	20,81%
Gastos Extraordinarios	210.699	365.849	-155.150	-42,41%
Gastos Diversos	65.768	19.154	46.614	243,36%
Total Gastos No Operacionales	6.204.536	5.292.075	912.461	17,24%

NOTA 19. ASPECTOS DE INTERES

Laboral: La Cooperativa da estricto cumplimiento a la normatividad relacionada con la responsabilidad laboral.

Gestión de riesgos: El Consejo de Administración fija las políticas, lineamientos y acciones en materia de riesgos de la Cooperativa y delega la ejecución de estas en la Gerencia, quien se apoya



de los informes de la Revisoría Fiscal a efectos de extender las políticas y supervisar la actividad de la gestión del riesgo.

Mensualmente se califica y deteriora la cartera de créditos y las cuentas por cobrar, acogiéndose estrictamente a lo establecido por la normatividad expedida por la Supersolidaria.

Gobierno corporativo

- En lo concerniente a los órganos sociales como la Asamblea y el Consejo de Administración, han seguido los lineamientos establecidos en los Estatutos y los reglamentos internos que regulan dichos órganos.
- Las actuaciones de la administración se han ejercido dentro de un marco de respeto, lo que ha generado quienes han dado un trato equivalente y de transparencia en la gestión.
- -as decisiones más importantes del Consejo de Administración y demás órganos están evidenciadas en las Actas de las reuniones a disponibilidad de los asociados.
- No se presentaron durante el año 2023 situaciones manifiestas de conflicto de intereses.
- La Gerencia de forma permanente informa al Consejo de Administración los diferentes riesgos y los procesos de la estructura de negocios, quienes determinan las políticas y procedimientos a seguir.

Controles de Ley: **ACTIVACOOP**, ha dado cumplimiento con lo establecido en el Capítulo XIV de la circular básica contable y financiera en concordancia con los controles de ley correspondiente a la relación de solvencia.

NOTA 20. EVENTOS POSTERIORES

Luego de la aplicación de la sección 35 de la NIIF para las PYME, la Cooperativa no sufrió ningún impacto patrimonial. No existen eventos posteriores que puedan modificar significativamente los Estados Financieros comparativos al cierre de diciembre 31 2023.

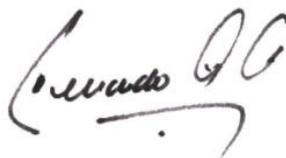
Estas revelaciones hacen parte integral del Estado de Situación Financiera y el Resultado Integral a diciembre 31 de 2023 comparado diciembre 31 de 2022.



CARLOS AUGUSTO MELLAO ROBAYO
Representante Legal



NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador T.P. 167673-T



CARLOS HERNADO ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



Bogotá D. C., Enero de 2023.

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR, DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA
ACTIVACOOP.**

CERTIFICAMOS QUE:

1. Los Estados financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA ACTIVACOOP, al 31 de diciembre de 2023 han sido fielmente tornados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:
 - a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Activacoop al 31 de diciembre de 2023 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
 - b) Todos los hechos económicos realizados por Activacoop, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros.
 - c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables compromisos económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2023.
 - d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las políticas contables.
 - e) Todos los hechos económicos que afectan la entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.



CARLOS AUGUSTO MELLAO ROBAYO
Representante Legal



NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador T.P. 167673-T

