

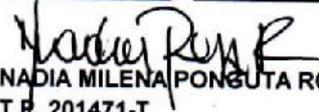
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE**

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	2023	2022	DIFERENCIA
		DICIEMBRE	DICIEMBRE	
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES				
CAJA		5.588.322	5.022.323	565.999
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES		107.390.361	589.902.057	(482.511.696)
TOTAL DISPONIBLE	1	112.978.683	594.924.380	(481.945.697)
INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO FIJO		-	1.120.000.000	(1.120.000.000)
INVERSIONES TEMPORALES	2	754.300.000	715.260.000	39.040.000
TOTAL INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS		754.300.000	1.835.260.000	(1.080.960.000)
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
MICROCREDITOS				
MICROCREDITOS		9.818.520.642	7.455.919.089	2.362.601.553
DETERIORO DE CARTERA		(206.578.967)	(160.958.731)	(45.620.236)
TOTAL MICROCREDITOS	3	9.611.941.675	7.294.960.358	2.316.981.317
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
CONVENIOS POR COBRAR		14.930.236	14.938.922	(8.686)
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS		1.638.056.666	1.192.020.002	446.036.664
ANTICIPO DE CONTRATOS Y PROVEEDORES		29.627.046	11.213.127	18.413.919
INTERESES POR COBRAR		14.359.541	14.359.541	-
TOTAL OTRAS	4	1.696.973.489	1.232.531.592	464.441.897
TOTAL DEUDORES COMERC Y OTRAS CTAS POR COBRAR		11.308.915.164	8.527.491.950	2.781.423.214
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		12.176.193.847	9.837.676.330	2.338.517.517
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO				
TERRENOS				
TERRENOS CASA		600.000.000	600.000.000	-
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		180.000.000	-	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		90.000.000	-	-
EQUIPO MEDICO CIENTIFICO		33.568.621	33.568.621	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		3.962.000	3.962.000	-
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		18.898.250	18.216.500	681.750
DEPRECIACION ACUMULADA		(48.544.521)	(47.364.771)	(1.179.750)
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	5	877.884.350	608.382.350	(498.000)
DIFERIDOS				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	6	857.685	310.622	547.063
TOTAL ACTIVO		13.054.935.882	11.566.369.302	1.488.566.580


DIOGENES CARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL

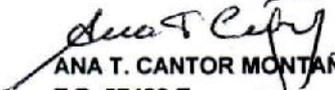

ANA T. CANTOR MONTANA
T.P. 57489-T
CONTADORA

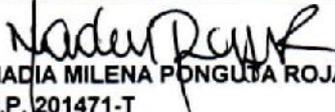

NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	2023 DICIEMBRE	2022 DICIEMBRE	DIFERENCIA
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
INTERESES POR PAGAR		71.833.793	34.670.686	37.163.107
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		-	2.092.888	(2.092.888)
OTROS CUENTAS POR PAGAR		<u>2.013.621.037</u>	<u>1.259.018.039</u>	<u>754.602.998</u>
TOTAL ACREEDORES COMERC Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7	2.085.454.830	1.295.781.613	789.673.217
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
RETENCION EN LA FUENTE		2.090.000	4.382.000	(2.292.000)
TOTAL PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8	2.090.000	4.382.000	(2.292.000)
PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				
PRESTACIONES SOCIALES POR PAGAR		3.861.647	3.002.525	859.122
TOTAL BENEFICOS A EMPLEADOS	9	3.861.647	3.002.525	859.122
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS				
FONDOS DE RECREACION Y BIENESTAR SOCIAL		328.799.623	346.905.436	(18.105.813)
FONDOS SOCIALES PARA OTROS FINES		<u>2.956.745.772</u>	<u>2.825.869.955</u>	<u>130.875.817</u>
TOTAL FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	10	3.285.545.395	3.172.775.391	112.770.004
TOTAL PASIVO CORRIENTE		5.376.951.872	4.475.941.529	901.010.343
TOTAL PASIVO		5.376.951.872	4.475.941.529	901.010.343
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
FONDO SOCIAL		181.026.093	181.026.093	-
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		587.556.237	269.310.998	318.245.239
EXCEDENTES ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		5.356.452.951	5.087.141.953	269.310.998
INCREMENTO DE AJUSTE POR ADOPCION A NIIF		1.653.838.448	1.653.838.448	-
DISMINUCION DE AJUSTES POR ADOPCION A NIIF		<u>-100.889.719</u>	<u>-100.889.719</u>	<u>-</u>
TOTAL PATRIMONIO	11	7.677.984.010	7.090.427.773	587.556.237
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13.054.935.882	11.566.369.302	1.488.566.580


DIOGENES CARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL


ANA T. CANTOR MONTAÑA
T.P. 57489-T
CONTADORA


NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

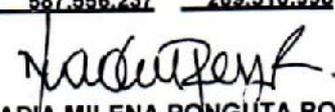
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTAS	2023	2022	DIFERENCIA
		DICIEMBRE	DICIEMBRE	
INGRESOS				
SERVICIOS VARIOS				
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1.706.021.634	1.635.536.320	70.485.314
SERVICIO DE CREDITO		11.962.481	37.138.356	- 25.175.875
RECUPERACIONES		973.974	1.138.781	- 164.807
DESCUENTOS CONCEDIDOS		(1.471.547)	(622.838)	- 848.709
TOTAL OPERACIONALES	12	<u>1.717.486.542</u>	<u>1.673.190.619</u>	<u>44.295.923</u>
NO OPERACIONALES				
FINANCIEROS		335.688.276	112.131.000	223.557.276
DIVERSOS		2.444.915	1.044.304	1.400.611
TOTAL NO OPERACIONALES	13	<u>338.133.191</u>	<u>113.175.304</u>	<u>224.957.887</u>
TOTAL INGRESOS		<u>2.055.619.733</u>	<u>1.786.365.923</u>	<u>269.253.810</u>
GASTOS				
GASTOS DE ADMINISTRACION				
GASTOS DE PERSONAL		74.300.061	59.498.433	14.801.628
GASTOS GENERALES		988.876.334	1.225.137.102	(236.260.768)
DEPRECIACIONES		1.179.750	1.179.750	-
DETERIORO DE CARTERA		45.620.236	55.619.778	(9.999.542)
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION	14	<u>1.109.976.381</u>	<u>1.341.435.063</u>	<u>(221.459.140)</u>
GASTOS NO OPERACIONALES				
GASTOS FINANCIEROS		343.053.829	173.267.828	169.786.001
GASTOS EXTRAORDINARIOS		15.015.001	1.665.285	13.349.716
OTROS DIVERSOS		18.285	686.749	(668.464)
TOTAL NO OPERACIONALES	15	<u>358.087.115</u>	<u>175.619.862</u>	<u>182.467.253</u>
TOTAL GASTOS		<u>1.468.063.496</u>	<u>1.517.054.925</u>	<u>(48.991.429)</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	16	<u>587.556.237</u>	<u>269.310.998</u>	<u>318.245.239</u>


DIOGENES GARDENAS VERDUGO
REPRESENTANTE LEGAL


ANA T. CANTOR MONTAÑA
T.P. 57489-T
CONTADORA


NADIA MILENA PONGUTA ROJAS
T.P. 201471-T
REVISORA FISCAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2023

DE CARÁCTER GENERAL

NATURALEZA JURÍDICA

La Asociación de Pensionados de Acerías Paz del Río y de los Sectores Oficial Público y Privado APASOPP es una entidad sin ánimo de lucro cuya persona jurídica es de derecho privado. Creada mediante acta de constitución N° 1 del 22 de Noviembre de 1973. Con Personería Jurídica N° 628 del Ministerio de Trabajo.

Es una empresa asociativa Calificada por la Dirección de impuestos y aduanas nacionales en el régimen tributario especial con patrimonio social variable e ilimitado, regida por sus estatutos y demás disposiciones emanadas por las respectivas entidades de vigilancia y control.

Con corte a la fecha de presentación de los informes contables, la Asociación se encuentra obligada a presentar estados financieros los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad e Información financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009 y que mediante decreto 3022 de 2013 expedido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público se reglamenta la Ley 1314 de 2009. Las NCIF aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información financiera para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009. Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

La Asociación tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración esta basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado generación de excedentes de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida

Criterios generales de medición Bajo NIIF Para PYMES

La información financiera presentada a 31 de diciembre de 2023 ha sido elaborada de acuerdo con la norma internacional de información financiera (NIIF Para Pymes) de que trata el Decreto Único reglamentario 2420 de 2015. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios de medición adecuados para las circunstancias de la Asociación y para el cumplimiento de las políticas contables adoptadas conforme al marco técnico normativo aplicable, de tal forma que se asegure una información financiera a valor razonable, relevante y fiable.

La medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de la base de medición adecuada para cada elemento que conforman los Estados Financieros.

Reconocimiento inicial

Apasopp, en la medición inicial, reconoce los activos y pasivos al costo histórico, los ingresos y gastos se reconocen y miden ligados al reconocimiento de los activos y pasivos.

Medición posterior

De acuerdo a los hechos y circunstancias en atención a las normas aplicables y a las políticas vigentes, Apasopp, en una medición posterior utiliza criterios como el costo, el costo amortizado, el valor actual, valor en uso, el valor neto de realización o el valor razonable, según el caso.

En resumen, las políticas son las siguientes:

1. Los activos de propiedad, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación
2. La Cartera y demás instrumentos financieros o activos financieros se registran al costo (valor nominal). Si existen indicios de deterioro de cartera se obtiene la evidencia objetiva y se registra como pérdida los valores que se consideren irre recuperables.
3. Los pasivos financieros se miden al costo amortizado. Los acreedores comerciales se miden al valor nóminal

Un instrumento se clasifica como pasivo si la distribución de activos netos en el momento de la liquidación está sujeta a un importe máximo.

4. Ingresos: son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

5. Gastos: son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

Los gastos de la entidad incluyen tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

Conceptos y definiciones aplicables

a. Costo histórico de un activo

ACTIVOS: Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

b. Costo histórico de un pasivo

PASIVOS: 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.

El costo histórico amortizado = costo histórico de un activo o pasivo +/- la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

VALOR RAZONABLE es 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.

MONEDA FUNCIONAL

APASOPP Utiliza como moneda funcional el peso colombiano lo cual se expresará en los encabezados de los estados financieros.

Estados Financieros a presentar con corte a 31 de diciembre de 2023

La información fue preparada y elaborada, conforme a la NIIF para Pymes, de forma comparativa por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. Las mediciones utilizadas fueron:

Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros de Apasopp incluye:

- a- Estado de situación Financiera
- b- Estado de resultados
- c- Estado de flujos de efectivo
- d- Estado de cambios en la situación financiera
- e- Estado de cambios en el patrimonio
- f- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables y demás información explicativa de acuerdo con la NIIF para Pymes

DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 1

EFFECTIVO y EQUIVALENTES

Representa la totalidad de los fondos que tiene la entidad, a su disposición, en las ctas del Banco Popular y AV Villas y los valores recibidos en efectivo; el efectivo en caja corresponde a el dinero en billetes y monedas existente en caja al finalizar el periodo contable y el de Bancos corresponde al valor existente en las cuentas bancarias a 31 de Diciembre segun extractos bancarios

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja General	5.588.322	5.022.323
Banco Popular Cta Cte N° 110270128168	74.392.531	589.902.057
Banco Av Villas Cta Ahorros N° 720052661	32.997.830	134.144.284
	<u>112.978.683</u>	<u>729.068.664</u>

NOTA 2

INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Registra las inversiones de APASOPP en las empresas del sector privado como lo son Centro Recreacional el Triunfo 6000 Acciones por valor de \$120.000.0000 Servitur por valor de \$3.300.000, SPA Belleza Salud y Vida por valor de \$130.000.000 Hogar Geriátrico Aportes por \$1.000.000 y Crediaopasopp Acciones \$500.000,000 para 2023 ya no hay saldo de CDT

NOTA 3

MICROCRÉDITOS

Registra el saldo de las cuentas por cobrar por concepto de créditos a los Afiliados de la Asociación al cierre del ejercicio presentadas a Normas NIIF, medidas a Costo amortizado

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Créditos por Libranza	250.584.467	342.819.036
Créditos con Garantía Real	9.251.598.369	6.712.295.713
Intereses acumulados por cobrar	316.493.491	400.804.340
Deterioro de cartera	(206.578.967)	(160.958.731)
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	<u>9.612.097.360</u>	<u>7.294.960.358</u>

NOTA 4

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Representa los valores pendientes por cobrar a 31 de Diciembre por conceptos diferentes de los anteriores y que hacen parte del giro normal de la Asociación los valores mas representativos que en la actualidad suman un valor de \$1.365.000.000 por prestamos a crediapasopp

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Convenios por Cobrar	13.551.699	14.938.922
Cuentas por Cobrar Diversas	1.365.000.000	1.153.320.002
Cuentas por cobrar Mandato Condepasopp	10.000.000	38.700.000
Anticipo de Contratos y Proveedores	29.877.045	11.213.127
Intereses por cobrar Crediapasopp	207.456.666	-
Otras cuentas por cobrar	55.600.000	-

Intereses por cobrar(Centro recreacional)	14.359.541	14.359.541
TOTAL OTRAS	1.695.844.951	1.232.531.592

NOTA 5. PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO

Agrupa las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos permanentemente para el desarrollo del giro normal de sus operaciones y cuya vida útil excede de un año. Estos activos se han registrado a su costo de adquisición. Se han depreciado por el método de línea recta de acuerdo a la vida útil estimada de cada uno y en concordancia con las políticas contables a normas NIIF de la Asociación. Están representados por su costo de adquisición menos la depreciación acumulada. En el año 2023 se adquirió una casa por valor de \$270.000.000 para uso de las oficinas de la Asociación

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lote Club Apasopp	600.000.000	600.000.000
Casa	90.000.000	
Terreno Casa	180.000.000	
Muebles y Equipo de Oficina	33.568.621	33.568.621
Equipo Médico Científico	3.962.000	3.962.000
Equipo de cómputo y comunicación	18.898.250	18.216.500
Depreciación acumulada	(48.544.521)	(47.364.771)
TOTAL	877.884.350	608.382.350

La Propiedad planta y equipo se discrimina de la siguiente manera

ACTIVO	2.023	DEPRECIACION	SALDO
TERRENOS	600.000.000	-	600.000.000
TERRENO CASA	180.000.000		180.000.000
CASA	90.000.000		90.000.000
ESCRITORIOS	960.000	960.000	-
SALA DE JUNTAS	1.490.000	1.490.000	-
VIDRIOS SALA JUNTAS Y ESCRITORIOS	563.000	563.000	-
IMPRESORA EPSON REFERENCIA LX300	600.000	600.000	-
ARCHIVADOR	1.590.000	1.590.000	-
COMPUTADOR INTEL CELERON	1.669.000	1.669.000	-
PC TODO EN UNO AMD E 350	900.000	900.000	-
PC ESCRITORIO CORE I3 E IMPRESORA	1.298.999	1.298.999	-
SILLAS RIMAX CLUB APASOPP	2.149.700	2.149.700	-
Cortinas Club	1.259.700	1.259.700	-
4 Sillas Giratorias con Brazo of principal	560.000	100.800	459.200
Estantes para Archivo en Pino	1.400.000	140.000	1.260.000
UPS R-UPR 1008	350.000,00	35.000	315.000
IMPRESORA LASER 107W HP	497.000,00	49.700	447.300
Archivador Agripa en Madera 6 secc	1.200.000,00	120.000	1.080.000
UPS cdp R-UPR 120 V y tarjeta Red	420.000,00	42.000	378.000
Cajon para Chequeras usadas	200.000,00	200.000	-
Muebles de Dotación/02	6.749.422	6.749.422	-
SILLAS RIMAX	3.398.000	3.398.000	-
CARPAS	3.312.000	3.312.000	-
VIDEO BEAM	1.531.800	1.531.800	-
EQUIPO MÉDICO CIENTIFICO			
Sillas de ruedas estándar	3.962.000	3.962.000	-
Caja Fuerte	1.350.000	67.500	1.282.500
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN			
Equipo de Computo y Comunicación	9.819.500	9.819.500	-
Equipo de cómputo Jurídico	1.090.000	1.090.000	-

Computador Blanco Lenovo A10 Sata III	1.232.000	1.232.000	-
Comp Portatil Asus X441 Proc Intel Core I3	1.250.000	1.250.000	-
Computador de Escritorio Thermaltake 1 tb	2.325.000	2.325.000	-
Computador Escritorio Power Group R438S	2.500.000	500.000	2.000.000
Celular Motorola	681.750	19.400	662.350
TELEFONO ALCATEL C300 INALAMBRICO	120.000	120.000	-

NOTA 6

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Agrupa el pago de Vacaciones de los empleados disfrutadas en enero por corte de fin de año

NOTA 7

ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a compromisos adquiridos por la Asociación y que a la fecha se encuentra pendientes de pago tales como Intereses por prestamos de afiliados B Honorarios Comisiones Consignaciones sin identificar y Prestamos a la Asociación

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses x Pagar Afiliados B	71.833.793	34.670.686
Otras cuentas por pagar	-	2.092.889
Consignaciones sin identificar	29.254.671	28.269.235
Prestamos de Asociados a la Empresa	<u>1.984.476.366</u>	<u>1.230.748.803</u>
	2.085.564.830	1.295.781.613

NOTA 8

PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a impuestos pendientes de pago a dic 31 como son retenciones en la fuente.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Retencion en la fuente por pagar	2.090.000	4.382.000

NOTA 9

PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra las Cuentas por pagar por conceptos correspondientes a deudas con los empleados Como son prestaciones sociales a dic 31 de 2023 Cesantías e intereses a las cesantías

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cesantías	3.442.535	2.991.384
Intereses a las cesantías	<u>419.112</u>	<u>358.582</u>
	3.861.647	3.349.966

NOTA 10

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Registra el valor acumulado en los fondos de sociales destinados para recreación y beneficios a los afiliados pensionados al igual que el fondo de ahorros que se han venido acumulando y que son devueltos junto con sus rendimientos financieros a los afiliados que se retiren por voluntad propia o por fallecimiento del afiliado se entregara el ahorro a sus familiares. También se contempla un fondo para creación de empresas nuevas dando así apoyo al emprendimiento de nuevas ideas que mejoran la economía de la población más vulnerable.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo de Solidaridad	68.266.666	70.566.666
Fondo para la Recreación	65.892.521	79.178.334
Fondo para Bienestar Asociados Canasta Navideña	85.568.436	85.868.436
Fondo Para Auxilios de Transporte 2018	47.855.000	47.855.000
Fondo para Auxilio de transporte 2019	18.217.000	20.737.000
Fondo para Auxilios 2022	43.000.000	43.000.000
Fondo de Ahorro Pensionados	227.381.535	229.805.666
Fondo Ahorro Colpensiones Pensionados	1.273.291.497	1.193.215.337
Fondo Ahorro ACPR Pensionados	401.782.815	380.868.416

Fondo Ahorro Particulares Pensionados	12.444.182	8.277.997
Fondo Ahorro Fopep	132.333.542	116.900.970
Fondo Riesgos Consolidado	489.027.680	482.501.945
Liquidaciones por pagar Fondos de Ahorro	6.184.897	-
Fondo Social Para La Creación Otras Empresas	414.299.624	414.299.624
	<u>3.285.545.395</u>	<u>3.173.075.391</u>

NOTA 11

PATRIMONIO

Representa el valor del fondo social de la Asociación, el valor de los excedentes arrojados por el desarrollo del ejercicio normal de la Entidad, excedentes acumulados de ejercicios anteriores, al igual que los excedentes y pérdidas arrojados por la transición a Normas Internacionales.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo Social	181.026.093	181.026.093
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio	587.556.237	269.310.998
Excedentes acumulados de ejercicios anteriores	5.356.452.952	5.087.141.954
Incremento de ajustes por Adopción a NIIF	1.653.838.447	1.653.838.447
Disminucion de Ajustes por Adopción a NIIF	-100.889.719	-100.889.719
	<u>7.677.984.010</u>	<u>7.090.427.773</u>

NOTA 12

INGRESOS OPERACIONALES

Representa los valores recibidos por la Asociación por concepto de servicios prestados en el giro normal de sus operaciones relacionados con su objeto social

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses Créditos Hipotecarios Particulares	1.108.570.665	1.005.212.065
Intereses Creditos Antiguos	1.437.275	712.689
Intereses Créditos Hipotecarios Afiliados	223.627.083	288.213.950
Intereses Colpensiones	16.763.871	12.549.850
Intereses ACPR	22.213.127	22.767.340
Intereses FOPEP	712.127	1.350.544
Otros intereses de Créditos Con Fiador	339.374	572.976
intereses cr empleados	1.251.705	-
Otros cobros por liquidaciones	9.662.173	12.053.000
Otros ingresos Administración	3.600.000	-
Cuotas de Sostenimiento Colpensiones	257.052.107	237.213.862
Cuotas de Sostenimeinto ACPR	33.339.265	32.392.000
Cuotas de Sostenimeinto Particulares	8.332.358	6.054.335
Cuotas de Sostenimiento FOPEP	18.037.651	16.143.709
Cuotas de afiliacion	-	300.000
Recuperaciones	973.974	1.138.781
Otros Servicios de Crédito	11.962.481	37.138.356
Descuento en Créditos	(1.471.547)	(622.838)
	<u>1.716.403.689</u>	<u>1.673.190.619</u>

NOTA 13

NO OPERACIONALES

Registra los valores recibidos por la Asociación por otros conceptos diferentes de los anteriores y que representan ingresos para la entidad. Como intereses Recibidos por prestamos a CREDIAPASOPP SAS Por valor de \$207.456.666

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intereses Varios	335.688.276	112.131.000
Incapacidades	433.333	-
Diversos	2.011.582	1.044.304
TOTALES	<u>338.133.191</u>	<u>113.175.304</u>

NOTA 14

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Registra el valor de los gastos pagados al personal administrativo y demas gastos que tienen relacion con la parte administrativa de la empresa incluidas las depreciaciones

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos	34.931.532	26.603.516
Auxilio de transporte	4.836.846	3.972.110
Cesantías	3.442.543	2.681.172
Intereses a las Cesantías	415.504	321.744
Prima de servicios	3.442.543	2.681.172
Prima Extraordinaria	7.841.253	6.465.867
Vacaciones	1.641.204	1.164.828
Dotación	3.336.740	2.876.500
Aportes a salud	4.144.148	3.711.868
Aportes a pensión	5.711.948	5.064.156
Aportes ARP	230.100	200.800
Aportes Cajas de Compensacin Familiar	1.792.500	1.521.200
Aportes ICBF	1.345.500	1.140.900
Aportes Sena	896.700	760.600
Gastos Medicos	291.000	332.000
Honorarios Contador	22.968.000	19.800.000
Honorarios Revisoría Fiscal	15.487.204	12.000.000
Honorarios Abogado	4.620.000	22.929.294
Honorarios Varios	2.732.600	8.049.300
Impuestos Predial	6.767.707	6.488.064
Mantenimiento y reparaciones	1.039.200	1.268.000
Aseo y elementos	4.483.567	4.802.098
Cafetería	5.354.370	4.630.642
Servcios Públicos	3.611.490	3.605.347
Transportes	776.000	200.000
papelería y útiles de oficina	1.923.350	1.797.350
Contribuciones	2.113.980	2.141.617
Propaganda y Publicidad	-	116.000
Gastos de Asamblea	11.285.350	8.626.813
Viaticos representante legal	12.000.000	14.660.896
Viáticos Fiscal	13.103.244	11.295.900
Viáticos Tesorero	12.000.000	11.845.445
Auxiliar de oficina	-	4.067.250
Gastos Comité ejecutivo	34.204.806	30.755.950
Gastos Directivos no permanentes	73.276.899	71.638.303
Gastos Auxiliar SGSST	3.124.635	5.694.150
Gastos plenum de juntas	-	3.712.000
Gastos Comites seccionales	15.707.034	45.571.151
Gastos comites empresariales el Triunfo	-	432.950
Gastos legales	11.995.637	3.547.998
Tramites y licencias	742.500	834.000
Gastos por Servicios Temporales	7.324.700	153.762.038
Sistemartización	1.527.975	1.313.232
Adecuaciones	212.700	-
Auxilios por Recreacion	600.955.842	536.752.350
Auxilio de transporte citas medicas	62.073.271	111.085.250
Gastos fondo de bienestar social solidaridad	51.189.900	96.898.000
Gastos Varios	6.274.373	3.998.004
Gastos bienestar afiliados	-	20.817.710
Depreciaciones	1.179.750	1.179.750
Deterioro de Cartera	45.620.236	55.619.778
	<u>1.109.976.381</u>	<u>1.341.435.063</u>



GASTOS NO OPERACIONALES

Representa los pagos por conceptos diferentes de los anteriores y que tienen que ver con pagos bancarios como chequeras y comisiones al igual que la partida de intereses por prestamos a la Asociación de los afiliados B y el gravamen a los movimientos financieros

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comisiones y chequeras	14.707.902	879.629
Comisiones por prestamos	27.897.884	
Intereses Prestamos Afiliados B	247.550.790	130.171.883
Descuentos concedidos en Creditos	21.780.844	13.162.816
Intereses devolución de ahorros	5.007.645	10.050.565
Gravamen al movimiento financiero	26.108.764	19.002.934
Costas Judiciales	4.623.880	
Gastos Extraordinarios	10.391.121	1.665.285
Otros gastos	18.285	686.750
	<u>358.087.115</u>	<u>175.619.862</u>


ANA CANTOR MONTAÑA
CONTADORA