

5453

ACTA N° 39

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

[Handwritten signature]

En la ciudad de San José de Cúcuta a los 9 días del mes de marzo del año 2024, siendo las 7: a.m. Se reunió en forma ordinaria la Asamblea General de Asociados de la entidad Cooperativa Multiactiva COOHEM en las instalaciones del Hotel Bolívar de la ciudad de Cúcuta. Previa convocatoria hecha por el Consejo de Administración según Resolución. No 001 Del 25 de enero del 2024, mediante comunicación individual a cada uno de los asociados a sus correos electrónicos registrados en la entidad, redes sociales, pagina web y avisos en diferentes pantallas con que cuenta la cooperativa en sus instalaciones, en lugares visibles dando a conocer ampliamente la resolución y el informe de gestión y estados financieros a un número de 1472 asociados hábiles para tratar el siguiente orden del día:

1. Verificación del Quorum
2. Instalación de la Asamblea General Ordinaria
3. Aprobación orden del día
4. Elección de la Junta Directiva de la Asamblea
5. Himno Nacional
6. Himno del Cooperativismo
7. Aprobación del Reglamento de la Asamblea
8. Designación de Comisiones de:
 - Revisión y aprobación del Acta
 - De Escrutinios
 - Disciplina
9. Informe de la comisión de revisión del acta anterior ordinaria y aprobación
10. Presentación de informes:
 - De gestión del Consejo de Administración y Gerencia.
 - De la Junta de Vigilancia
 - Dictamen del Revisor Fiscal
11. Análisis y aprobación Estados Financieros corte a 31 de diciembre del 2023
12. Reforma de Estatutos
13. Propuestas
14. Elecciones:
 - Consejo de Administración
 - Junta de Vigilancia
 - Revisor Fiscal
15. Asignación honorarios Revisor Fiscal
16. Clausura

5453

Carolina 2

DESARROLLO DEL ORDEN DEL DÍA:

1.Verificación del Quorum: En el salón de convenciones del Hotel Bolívar, previa verificación de la asistencia realizada por la Junta de vigilancia a la Asamblea General Ordinaria de Asociados que había sido citada a las 7 a.m. informa que en ese momento no existía quorum estatutario legal para deliberar y decidir ya que solo se encontraban 100 asociados presentes. Siendo las 8 am. La Junta de Vigilancia informa que se encuentran presentes 538 asociados más los que se encontraban en registro para un total de 684 asociados, del total de 1472 asociados hábiles inscritos en los libros de la cooperativa. Correspondiente al 46% del total, y por lo tanto hay quórum legal y estatutario para deliberar y tomar decisiones válidas de acuerdo con el artículo 44 de los estatutos, que reza: "la asistencia de la mitad, más uno de los asociados hábiles constituirá quorum válido para deliberar y adoptar decisiones válidas. Si dentro de la hora siguiente a la prevista en la convocatoria no se hubiese integrado el quórum necesario, la Asamblea podrá deliberar y adoptar decisiones con un número de asociados no inferior al 10% total de los asociados hábiles, ni el cincuenta (50%) del número mínimo requerido para constituir la cooperativa.

Una vez confirmado el quórum este no se entenderá desintegrado por el retiro de alguno o algunos de sus asistentes, siempre que se mantenga el quórum mínimo que establece la ley".

2. Instalación de la Asamblea General de Asociados:

La señora Yaneth González Torres, presidente del Consejo de Administración, agradece a los asistentes su presencia en la Asamblea resaltando el cumplimiento con la revisión y actualización de los procesos administrativos a pesar de las situaciones complejas se logró con las proyecciones presupuestadas, resalta los beneficios entregados a los asociados realizando un fuerte trabajo para dar solución a todas las solicitudes que se presentaron.

La señora Yaneth Torres finaliza con la presentación de la nueva Gerente y Representante Legal de la Cooperativa Multiactiva COOHEM la Doctora, Ramona Aminta Castro Sánchez. Y da por instalada la Asamblea General Ordinaria.

La señora Ramona Aminta Castro Sánchez toma la palabra para saludar a la honorable Asamblea y manifestar su aprecio por la entidad, Siendo COOHEM , la empresa donde inicio su vida en el cooperativismo, también destaco los años de experiencia como dirigente cooperativo y formadora de dirigentes cooperativos, los años de trayectoria y experiencia en el sector solidario que desea colocar al servicio de la cooperativa COOHEM, resalta su agradecimiento por la oportunidad de seguir

5453

siendo parte de la Cooperativa Multiactiva COOHEM, invita a los asociados a trabajar unidos en desarrollo de la cooperativa.

expone un Balance de las cifras con que recibe la Cooperativa y los retos de mejora de las brechas existentes, para buscar el equilibrio entre la cartera y el capital aportado por los asociados. Explica el enfoque colectivo, generando cultura de respeto y legalidad que tendrá su gestión.

Informa el Estado de Situación financiera que le fue entregado con corte del 31 de enero del 2024:

5453

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A ENERO 2024	
ACTIVOS	ENERO.2024
LO QUE SE TIENE	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	\$ 2.099.041.310
INVERSIONES	\$ 541.807.126
CARTERA DE CREDITOS	\$ 11.830.827.077
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 45.391.531
ACTIVOS MATERIALES	\$ 2.260.182.956
OTROS ACTIVOS	\$ 32.584.882
TOTAL ACTIVOS	\$ 16.809.834.882
PASIVOS	
LO QUE SE DEBE	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	\$ 404.353.160
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 12.834.614
OTROS PASIVOS	\$ 122.605.196
TOTAL PASIVOS	\$ 539.792.970
PATRIMONIO	
LO QUE SE TIENE MENOS LO QUE SE DEBE	
CAPITAL SOCIAL	\$ 15.157.252.460
RESERVAS	\$ 378.820.873
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 131.259.053
SUPERÁVIT	\$ 585.000
RESULTADOS ACUMULADOS	\$ 387.980.702
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935
RESULTADOS	\$ 34.935.890
TOTAL PATRIMONIO	\$ 16.270.041.913
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 16.809.834.883

Así mismo considera importante que la Asamblea conozca, que, según el informe del Jurídico, el valor de la cartera en este proceso está por encima de los (533) quinientos treinta y tres millones de los cuales el 50% es de muy difícil recuperación.

3. Aprobación de Orden del Día: La Gerente, Ramona Aminta Castro Sánchez presenta el orden del día propuesto por el Consejo de Administración a lo cual la asociada Patricia Alarcón Rivera propone que después de los puntos protocolarios, el punto 10 sea de análisis de la revelación de los Estados Financieros, al respecto la Representante Legal y el presidente de la Junta de Vigilancia, responden que lo correcto sería que escucharan los informes y en el punto 12 las elecciones ya que no se realizará la reforma de estatutos como se había proyectado en la convocatoria. Con lo anterior fue aprobado por unanimidad el orden del día quedando de la siguiente manera:

1. Verificación del Quorum
2. Instalación de la Asamblea General Ordinaria
3. Aprobación orden del día
4. Elección de la Junta Directiva de la Asamblea
5. Himno Nacional
6. Himno del Cooperativismo
7. Aprobación del Reglamento de la Asamblea
8. Designación de Comisiones de:
 - Revisión y aprobación del Acta
 - De Escrutinios
 - Disciplina
9. Informe de la comisión de revisión del acta anterior ordinaria y aprobación
10. Presentación de informes:
 - De gestión del Consejo de Administración y Gerencia.
 - De la Junta de Vigilancia
 - Dictamen del Revisor Fiscal
11. Análisis y aprobación Estados Financieros corte a 31 de diciembre del 2023
12. Propuestas
13. Elecciones
 - Consejo de Administración
 - Junta de Vigilancia
 - Comité de Apelaciones Revisor Fiscal
14. Asignación de honorarios al Revisor Fiscal
15. Clausura.

5453

Una de las asistentes pide la palabra, para denunciar que se sintió ^{agredida} verbalmente por una de las postuladas a la directiva, recibiendo también la réplica de otra asistente que indica cómo ocurrió el hecho que según ella se genera por previas ofensas recibidas por la asociada que denuncia. Sin más intervenciones se procede a continuar con el orden del día.

4. Elección de la Junta Directiva de la Asamblea:

Siguiendo con el orden del día, se invita a las personas que quieran participar y colaborar en la Junta directiva para el desarrollo de la asamblea. Lo anterior se postulan la señora Maritza Mendoza Vivas, Rosalba Ramírez y Humberto Gutiérrez Pérez, se somete a aprobación de la Asamblea y es aprobado por unanimidad. Por acuerdo entre ellos se distribuye y aceptan sus cargos quedando de la siguiente forma:

Claudia Maritza Mendoza Vivas	CC. 60356254	Presidente
Humberto Gutiérrez Pérez	CC. 88220320	Vicepresidente
Rosalba Ramírez Jaimes	CC. 60276525	Secretario

5. Himno Nacional: se procede por parte de los asistentes a entonar el himno nacional de la República de Colombia.

6. Himno del Cooperativismo: a continuación, se entona el himno del Cooperativismo.

7. Aprobación del Reglamento de la Asamblea: se da lectura al Reglamento de la Asamblea General ordinaria de Asociados por parte de la presidenta de la Asamblea.

PROYECTO DE REGLAMENTO ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

ARTÍCULO 1: verificación de quórum reglamentario por la Junta de Vigilancia de conformidad con lo establecido en la ley y los estatutos vigentes de la Cooperativa.

ARTÍCULO 2: la Asamblea será instalada por la presidenta del Consejo de Administración, quien una vez verificado el quórum pondrá a consideración el orden del día y el reglamento para el desarrollo de esta.

ARTÍCULO 3: tal como lo dispone el artículo 48 de los estatutos la Asamblea General estará bajo la dirección de un presidente, un vicepresidente y un secretario quienes serán elegidos por los asociados asistentes a la asamblea general.

5453

ARTICULO 4. la hora límite para el ingreso a la Asamblea General será de una (1) hora después de iniciada la misma. Las mesas de inscripción para ingreso se cerrarán a las 9 A.M. El asociado deberá identificarse con su cedula de ciudadanía en original al momento de registrarse y deberá cumplir con las normas de bioseguridad establecidas. No se permite el ingreso de menores de 14 años a las instalaciones donde se desarrolle la Asamblea

ARTÍCULO 5: las propuestas que se quieran presentar a la Asamblea deben entregarse por escrito en las oficinas de la Cooperativa hasta el día 2 de marzo de 2024 a las 11 a.m. y se presentaran de acuerdo con el orden de radicación. No se, presentar propuestas verbales en la Asamblea.

ARTÍCULO 6: cada Asociado tendrá derecho a la palabra, sus intervenciones serán máximo de tres minutos. Las diferentes intervenciones serán concedidas por el presidente de la Asamblea en orden de solicitud.

ARTICULO 7: el irrespeto, la agresión verbal, injuria y calumnia que violente la convivencia de la reunión será retirado de esta y no tendrá uso de la palabra.

ARTICULO 8: el asociado que desee intervenir debe levantar su mano para ser inscrito por la secretaria asignándole su participación. El presidente de la Asamblea y/o la comisión de disciplina y en caso especial uno de los asistentes podrá solicitar la moción que corresponda ya sea de orden, aclaración, suficiente ilustración y por una sola vez en el punto específico que se está tratando.

ARTÍCULO 9: cada participante en los debates deberá observar un correcto y respetuoso vocabulario y acatar el orden de la palabra y respetar las decisiones de la mesa directiva.

ARTÍCULO 10: no se aceptarán Asociados en estado de embriaguez.

ARTÍCULO 11: el sistema de elección que se determina es de elección uninominal. Las reglas dispuestas para el mismo son las siguientes:

- a. Inscripción en la oficina de la Cooperativa indicando el organismo al cual aspiran, se les asigna un número consecutivo de acuerdo con el orden de presentación. Inscripciones desde el 29 de enero hasta el 10 de febrero de 2024. La Junta de Vigilancia revisara el cumplimiento de los requisitos exigidos para la elección de cada organismo el día 12 de febrero y se les informara a los aspirantes que no cumplan con los mismos.
- b. Deberán aparecer como nominados un número no inferior al número de cargos por proveer tanto principales como suplentes.

Observación: para poder participar en las elecciones de los directivos deberán presentar el carnet de color morado entregado en el sobre al firmar la asistencia.

5453

- a. Producido el escrutinio de la votación se tendrán como elegidos para ^{los} ~~al cargo~~ los candidatos que obtengan el mayor número de votos y en orden descendente hasta copar el número de cargos a ocupar.
- b. Se utilizará el sistema de tarjetas electorales aplicando la elección personal.
- c. En caso de presentarse empate en votos entre los candidatos a elegir, el orden en la votación queda sujeto a la fecha y número de inscripción.
- d. En caso de solicitar recuento de votos por parte de algún candidato este se realizará a continuación en el mismo sitio de realización de la asamblea.

ARTICULO 12: los obsequios que se rifen entre los asistentes para su entrega el ganador deberán estar presente e identificarse con su cédula de ciudadanía.

Observación: las rifas se realizarán de manera manual y al azar, el asociado participará con el número de registro al ingreso de la Asamblea. Esté número es consecutivo y se asignara según el orden de REGISTRO.

ARTÍCULO 13: los casos no previstos por el presente reglamento se sujetarán a las disposiciones legales, estatutarias y/o a lo que al respecto disponga la mesa directiva.

Fdo. (Original)

YANETH GONZALEZ TORRES

PEDRO JUAN CAMARGO BENITEZ

Presidenta

Secretario

Después de leído es sometido a consideración de la Asamblea General de asociados, siendo aprobado por unanimidad sin objeciones.

El señor presidente de La junta de Vigilancia interviene proponiendo a la Asamblea que de los postulados al Consejo de Administración según la votación que como No. 11 pasara a ser miembro de la Junta de Vigilancia, ante lo anterior la Asamblea se pronuncia diciendo que no, que funcionen con los cinco que se postularon.

8. Designación de las comisiones:

Los asistentes a la Asamblea General proceden a la postulación de asociados para las diferentes comisiones y comités. La postulación se realizó de forma personal y voluntaria, de la siguiente forma para cada una de las comisiones:

5453

Clayton Pineda 2

Comisión de revisión y aprobación del Acta:

Se postulan:

- Carmen Alicia cruz Prada CC. 60279921
- Neyla María Piedrahita Torres CC. 32348012
- Ana Beatriz Grateron Cáceres CC. 60399355

Se somete a aprobación y es aprobada por unanimidad.

Comité de Escrutinios:

Se postulan:

- German Henao Sepúlveda CC. 13488766
- Luz María Piedrahita Toro CC. 31245924
- Ambrosio Diaz Guerrero CC. 13440589

Se somete a aprobación de la Asamblea y es aprobado por unanimidad.

Comité de Disciplina:

Se postulan:

- María de la Cruz Parra Luna CC. 60301612
- Patricia Alarcón Rivera CC. 60313674
- Maribel Camacho Lizarazo CC. 60400271

Las anteriores postulaciones son colocadas a consideración de la Asamblea y se aprueban por unanimidad.

Como, para el **Comité de Apelaciones solo hay un inscrito** Orlando Castellanos Márquez CC. 13435996 inscrito con el Número 1 en el tarjetón **se solita la postulación de 2 integrantes más:**

Se postulan:

- Carmen Alicia Cruz Prada CC. 60279921 con el número 2
- Elizabeth Sandoval Parra CC. 60317485 Con el número 3

Postulaciones aprobadas por unanimidad por la Asamblea General.

9. Informe de la comisión de revisión del Acta anterior ordinaria y aprobación:

La señora Rosalba Ramírez Jaimes, miembro de la Comisión del Acta del de Asamblea ordinaria No. 38 presenta informe colocado a del acta anterior lo cual es puesta a consideración de la Asamblea, es aprobada por unanimidad.

5453

Carolina Pardo



**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**
NTT. 800.126.897-3

San José de Cúcuta, marzo 09 de 2024

Señores:
ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
La ciudad

La comisión de revisión y aprobación del Acta # 38 de la Asamblea General Ordinaria de Asociados de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM** celebrada el día 18 de marzo de 2023, después de dar lectura, verificación de su contenido y por considerar que es fiel reflejo de lo tratado y aprobado en la Asamblea General de Asociados en mención, dan su aprobación y en constancia firman.

Rosalba Ramírez James
ROSALBA RAMÍREZ JAMES
CC 68.276.625

Patricia Alarcón Rivera
PATRICIA ALARCÓN RIVERA
CC 60.313.674

Gloria Cecilia Carvajal Pinto
GLORIA CECILIA CARVAJAL PINTO
CC 37.257.351

Av. 11E # 3N-10 Barrio Govika, PBX: 607 595 62 14 - Cel. 320 475 2840 - Cúcuta, Colombia / www.coohem.com.co
E-mail: coohem@hotmail.com

5453

Clara P. P. P.

10. Presentación de informes:

INFORMES:

CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA

INFORME DE GESTION CONSEJO DE ADMINISTRACION 2023

Como Consejo de administración de COOHEM, atendiendo la regulación del Estado, el estatuto y en concordancia con la responsabilidad que nos asiste en nuestra calidad de Directivos nombrados por la Asamblea General de asociados y la Representante Legal nombrada por el Consejo de Administración a partir de febrero de 2024, presentamos el informe conjunto de la gestión para la vigencia de 2023, hechos cumplidos y ejecutados según las directrices estatutarias que rigen nuestra cooperativa.

COMPORTAMIENTO ECONÓMICO

La economía mundial muestra gran volatilidad de los agregados macroeconómicos de los países como el ahorro, la inversión, el desempleo, la producción, la comercialización y el consumo, como consecuencias de diversas situaciones que se presentaron en el 2023; para citar algunas:

La invasión de Rusia a Ucrania desacelerando sus economías: Bajo su producción de recursos energéticos y producción de alimentos, generando desabastecimiento y con ello subida en los precios (Inflación y escases de materias primas).

La permanencia y amenazas de nuevas variantes del COVID y otros virus en diversos países en especial China: El confinamiento produjo reducción en el consumo y la producción provocando desaceleración en su economía e impacto en los otros países. (Efecto dominó).

La inflación global por los desequilibrios en la oferta y demanda agregada: La subida en los precios de los bienes y servicios derivados por los aranceles y prácticas especulativas del mercado.

Las migraciones de la población buscando mejores condiciones de vida y los problemas que esto acarrea como la xenofobia y otras consecuencias sociales y económicas: Protestas, huelgas, violencia entre sus comunidades.

5453

Las medidas de ajustes a las tasas de interés en los bancos centrales como la FED (Reserva federal de los EE. UU.) y el BCE (banco central europeo): La inversión se refugió en títulos de deuda pública, provocando escases de divisas y con ello una fuerte devaluación en las monedas locales.

Al igual que otras situaciones, que marcaron un panorama de permanentes ajustes en nuestras variables financieras como aumento en las tasas de interés, reducción en el gasto, aumento en las provisiones y deterioro de la cartera.

En respuesta a los acontecimientos que Colombia vivió en el 2023, por los efectos del resto del mundo, el Banco de la República ajusto su política monetaria de subir gradualmente las tasas de interés de intervención para contrarrestar la inflación y con ello ayudar al poder de compra y a si mantener la economía en reactivación. Esta medida sin embargo COOHEM mantuvo las tasas de colocación sin incremento, en mira que los asociados no buscaran créditos externos sin obtener resultados positivos, pero si la vemos reflejada en los estados financieros.

El aumento del salario mínimo legal mensual (16%) por encima del IPC (13.12%) deja a los trabajadores formales en un nivel de remuneración de mejoramiento en el poder adquisitivo.

La apertura de frontera con el vecino país de Venezuela constituye una esperanza comercial para las empresas que exportan y que ven posibilidad de penetrar su producción con costos de logística bajos por su cercanía.

RETOS PARA EL SECTOR SOLIDARIO

La dinámica económica de incertidumbre se ha notado presentando un crecimiento en el indicador de morosidad de la cartera.

Aumento del retiro voluntario de asociados que buscan cuadrar sus deterioradas finanzas personales retirando sus aportes, cruzando aportes con créditos, esta práctica usada, ha afectado nuestra cooperativa, por el incremento en la morosidad de la cartera y la falta de liquidez de corto plazo que presenta el asociado.

La baja demanda de crédito está supeditada a los ajustes en el reglamento de crédito por las exigencias normativas vigentes, que ponen en riesgo los ingresos de la cooperativa, derivados de la competencia de la banca tradicional y cooperativas de mayor musculo financiero aumentando la presión sobre la liquidez.

Normativamente las entidades de nivel 1 y 2 deberán incrementar las provisiones en los próximos años por la aplicación de la pérdida esperada.

5453

La DIAN incrementará sus controles, especialmente a los gastos y su relación de causalidad, necesidad y proporcionalidad, incrementando el riesgo legal para las Cooperativas que registran con cargo al gasto programas sociales, celebraciones, obsequios y similares.

COOHEM EN SUS DIFERENTES ACTIVIDADES Y LÍNEA DE NEGOCIO.

FELICIDAD CORPORATIVA.

Actividades realizadas por los diferentes comités con que cuenta la cooperativa, relación que a continuación exponemos

BENEFICIOS POR SOLIDARIDAD



AUXILIO	2022	2023
CALAMIDAD FALLECIMIENTO	\$ 28,650,000	\$ 37,520,000.00
AUXILIO DE INCAPACIDAD MÉDICA	\$ 27,750,000	\$ 29,340,000.00
AUXILIO OLIVOS	\$ 40,750,922	\$ 28,308,775.00
AUXILIO EXEQUIAL	\$ 43,963,153	\$ 17,250,000.00
AUXILIO TURISMO	\$ -	\$ 3,960,000.00
ARREGLOS FLORALES	\$ 2,910,000	\$ 3,030,000.00
	\$ 144,024,075	\$ 119,408,775

5453

[Handwritten signature]

BENEFICIOS POR DEPORTES

NOVIEMBRE 2023 SENA - UFPS	
Modalidad	Participantes
Minitejo	76
Rana	24
Bolas Criollas	54

Beneficios otorgados a los asociados por comité de deportes	
actividad mini tejo	\$ 2,461,000.00
actividad bolas criollas	\$ 3,049,300.00
actividad coohemcitos	\$ 6,547,600.00



5453

Antonio Pineda

BENEFICIOS POR EDUCACION

NIVELES DE EDUCACION COOPERATIVA (I, II y AVANZADO)	
RUBRO	COSTO
Refrigerio	\$ -
Alojamiento	\$ 11,489,000.00
Conferencista	\$ 2,000,000.00
Papeleria	\$ -
Transporte	\$ 3,600,000.00
Certificado Confecoop	\$ 1,041,250.00
	\$ 18,130,250.00

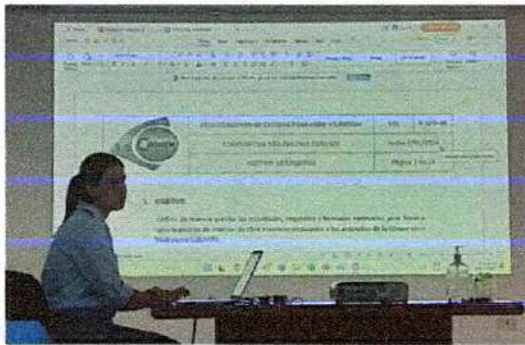
CAPACITACION COOHEMCITOS	
RUBRO	COSTO
Refrigerio	\$ 149,500.00
Facilitador	\$ 150,000.00
	\$ 299,500.00

PLAN ESTRATEGICO	
RUBRO	COSTO
facilitador	\$ 10,350,000.00
Refrigerio	\$ 1,602,000.00
Apoyo Ingeniera Industrial	\$ 7,400,000.00
papeleria	\$ -
	\$ 19,352,000.00

5453

CAPACITACION PARA DIRECTIVOS Y FUNCIONARIOS	
RUBRO	COSTO
Refrigerio	\$ -
Facilitador	\$ 1,463,700.00
	\$ 1,463,700.00

C. [Signature]



5453

Clavio P. Pineda

BENEFICIOS POR GASTOS ADMINISTRATIVOS

Beneficios otorgados a los asociados por tramites administrativos	
consulta centrales de riesgo	\$ 30,818,708.00
4 * mil	\$ 34,355,650.97
Chequeras	\$ 2,610,000.00
Gastos papeleria	\$ 20,212,846.64

BENEFICIOS POR BIENESTAR SOCIAL

Beneficios otorgados a los asociados por bienestar social actividades fin de año	
aniversario coohem	\$ 563,800.00
beneficios asociados fin de año	\$ 539,708,711.00
tombola de regalos asamblea	\$ 10,815,323.00
tombola regalos fin de año	\$ 9,104,600.00

Asociados beneficiados actividad fin de año 2829 asociado



'''

5453

Carolina Pineda



5453

Claribel Pineda

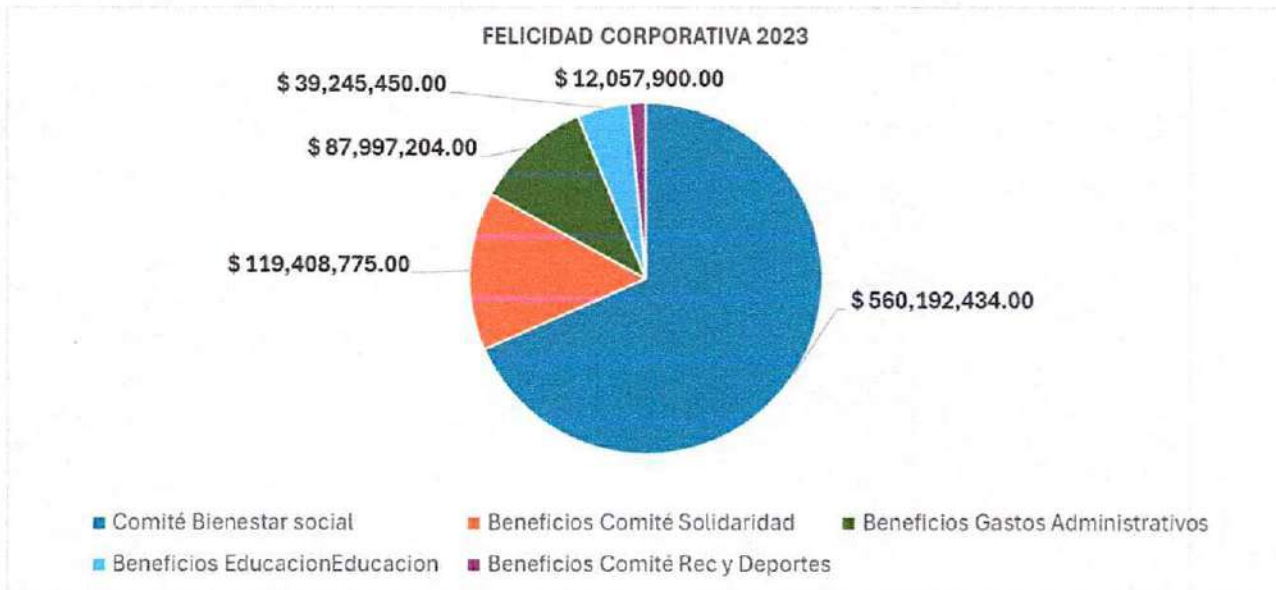
COMITÉ DE AÑORANZAS



5453

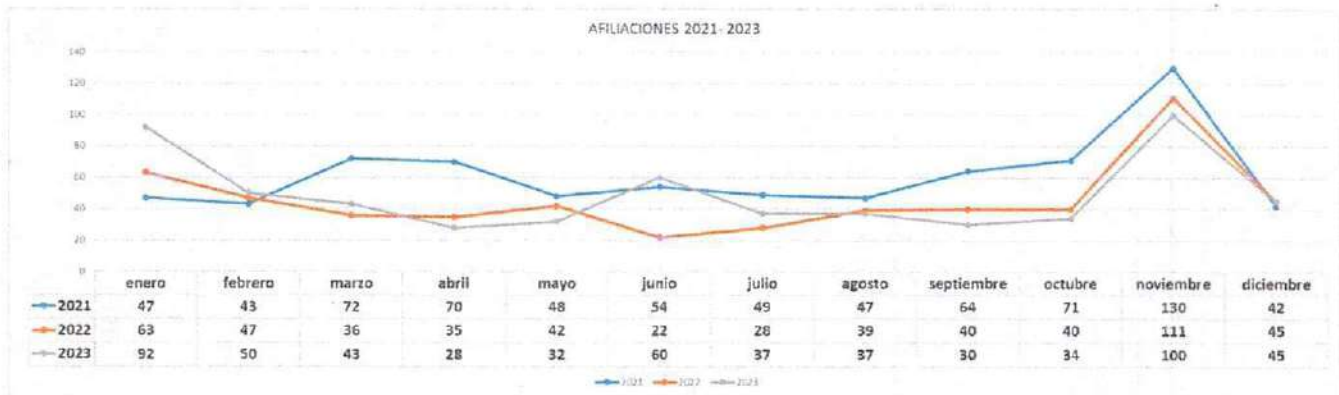
Clasificación 2

TOTAL DE BENEFICIOS ENTREGADOS 2023



BENEFICIOS ENTREGADOS \$818.901.763

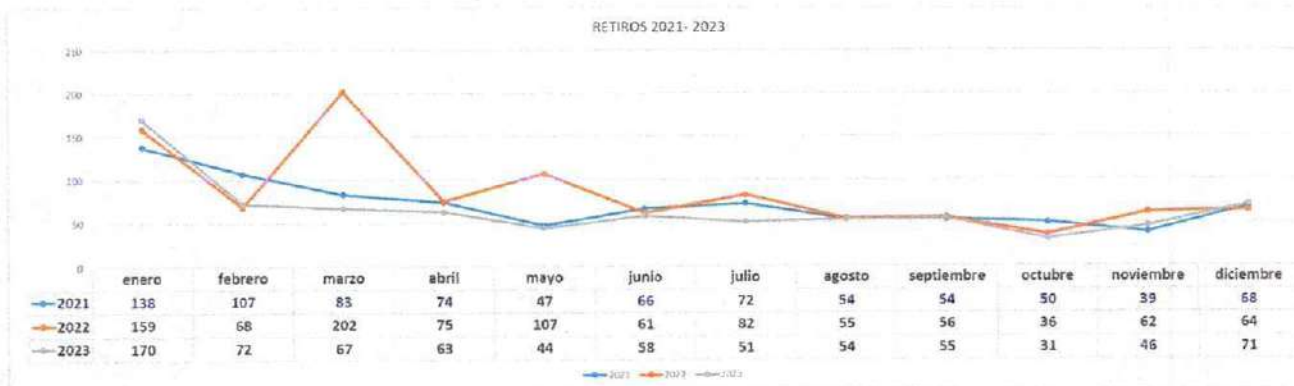
HISTORICO DE AFILIACIONES 2021 - 2023



5453

Clara Pineda

HISTORICO DE RETIROS 2021 - 2023



RETIROS DE ASOCIADOS 2023

Periodo	Asociados	Aportes	Cartera	Remanentes
enero	170	\$ 700,328,603	\$ 322,803,258	\$ 487,071,511
febrero	72	\$ 313,589,286	\$ 138,165,236	\$ 233,586,970
marzo	67	\$ 220,017,706	\$ 126,210,548	\$ 132,863,306
abril	63	\$ 286,793,301	\$ 164,271,574	\$ 188,666,845
mayo	44	\$ 147,653,913	\$ 31,210,895	\$ 131,414,823
junio	58	\$ 208,509,984	\$ 209,078,599	\$ 112,316,465
julio	51	\$ 157,108,915	\$ 62,499,308	\$ 114,787,889
agosto	54	\$ 208,837,620	\$ 133,758,594	\$ 128,917,990
septiembre	55	\$ 136,751,932	\$ 146,916,452	\$ 81,137,530
octubre	31	\$ 72,662,977	\$ 106,826,620	\$ 36,474,312
noviembre	46	\$ 157,370,801	\$ 128,597,859	\$ 91,138,645
diciembre	71	\$ 279,831,485	\$ 149,807,990	\$ 194,471,765
	782	\$ 2,889,456,523.02	\$ 1,720,146,933.00	1,932,848,051.02
	Asociados	Aportes	Cartera	Remanentes
Retiros	782	2,889,456,523.02	1,720,146,933.00	1,932,848,051.02

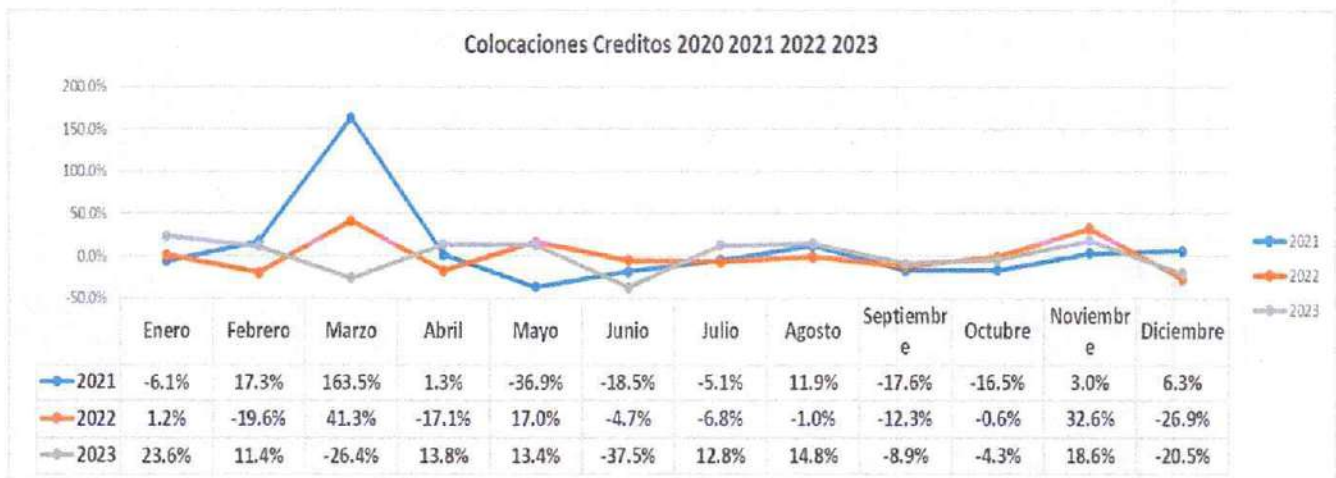
5453

COLOCACION DE CREDITOS 2023

Clavero Pineda R

Modalidad	Gerencia		Comité credito	
	Cant	Monto	Cant	Monto
LIBRE INVERSION	1233	\$ 4,008,939,670	106	\$ 1,919,958,572
FIDELIZACION	1084	\$ 2,686,579,591		
EMERGENCIAS	221	\$ 258,150,438		
PRIMA DE SERVICIOS	204	\$ 253,448,271		
LOS OLIVOS	626	\$ 179,089,851		
SOAT	222	\$ 104,211,009		
PRIMA DE VACACIONES	51	\$ 77,260,000		
PRIMA DE BONIFICACIONES	46	\$ 45,510,000		
CREDITO EDUCATIVO	10	\$ 31,633,755		
COMPRA CARTERA	6	\$ 28,377,928	15	\$ 519,610,103
ROTATIVO TARJETA AFINIDAD COOHEM	14	\$ 15,117,907		
CONSUMO	88	\$ 10,236,582		
PRIMA DE ANTIGUEDAD	2	\$ 3,800,000		
PRIMA RETROACTIVO	1	\$ 1,500,000		
IMPUESTOS	1	\$ 1,458,829	1	\$ 10,565,200
TELEFONIA	27	\$ 673,263		
Totales	3836	\$ 7,705,987,094	122	\$ 2,450,133,875

HISTORICO COLOCACION CREDITOS 2020 – 2023



5453

Carolina Pineda

CALIDAD DE LA CARTERA

SALDO CARTERA CAPITAL DICIEMBRE 2023 ARRASTRE		
calificacion	Cartera	%
A	\$ 11,110,145,146.00	88.97%
B	\$ 261,511,644.00	2.09%
C	\$ 126,023,609.00	1.01%
D	\$ 245,151,719.00	1.96%
E	\$ 744,014,016.00	5.96%
	\$ 12,486,846,134.00	

CARTERA CAPITAL DICIEMBRE 2023

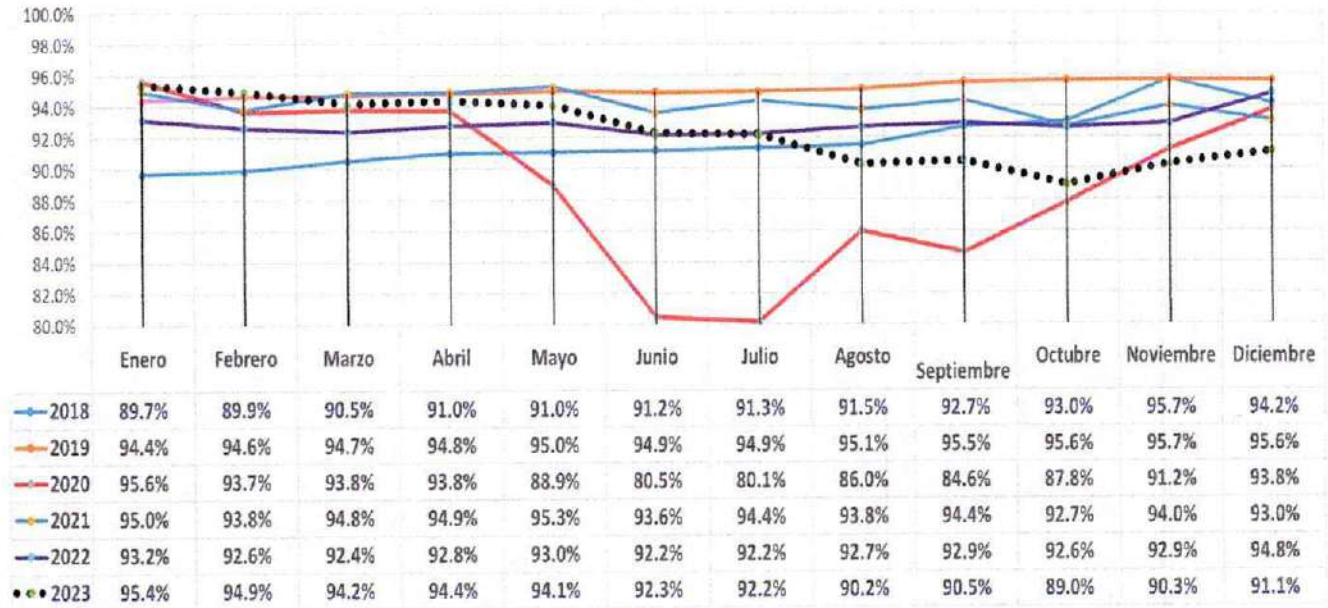


5453

Clasificación 2

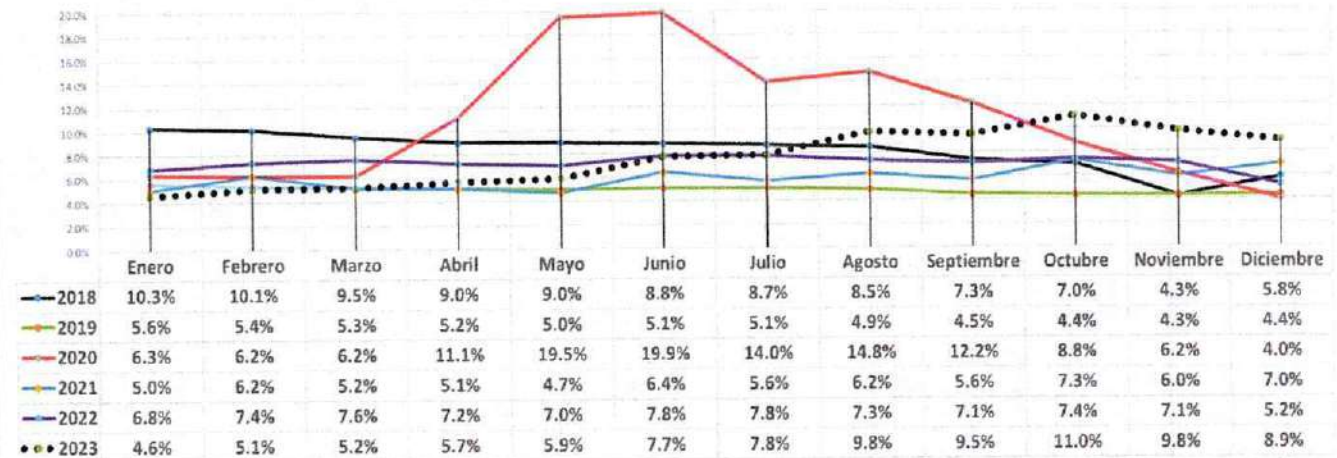
HISTORICO CALIFICACION CARTERA A - B 2018 - 2023

COMPORTAMIENTO MOROSIDAD A + B CAPITAL CARTERA



HISTORICO CALIFICACION CARTERA C-D-E 2018 - 2023

COMPORTAMIENTO MOROSIDAD C + D + E CAPITAL CARTERA

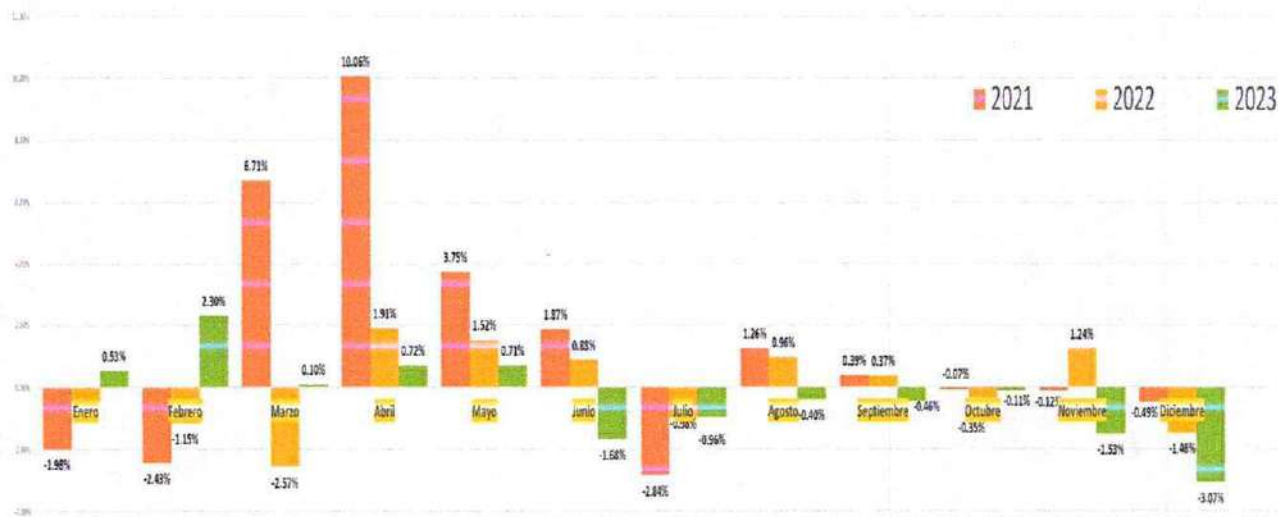


5453

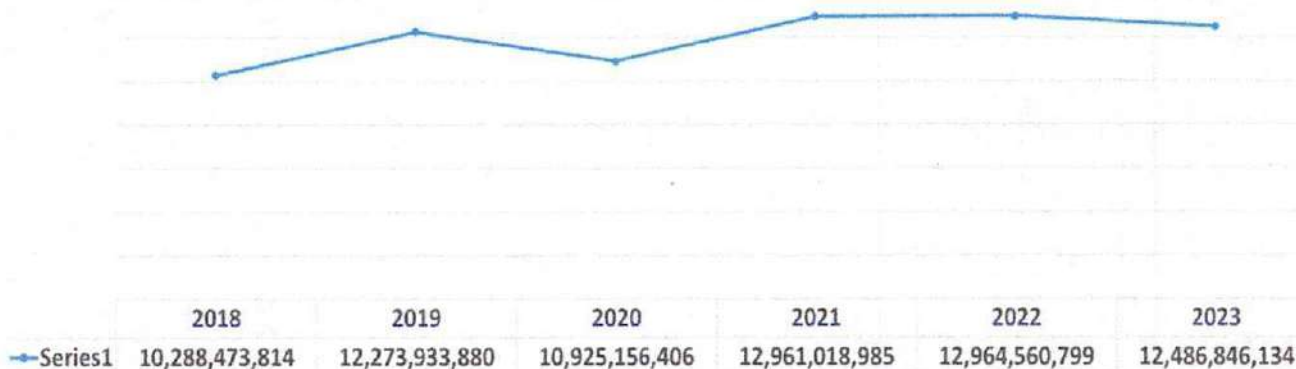
Handwritten signature

HISTORICO DEL CRECIMIENTO CARTERA

Crecimiento cartera 2021 2022 2023



CRECIMIENTOS CARTERA 2018 2023



5453

SEGMENTACION DE LA CARTERA A DICIEMBRE 31 2023

Handwritten signature

Descuento de Nomina		46.59%	
A	\$ 4,970,811,606	85.45%	39.81%
B	\$ 109,674,445	1.89%	0.88%
C	\$ 46,457,331	0.80%	0.37%
D	\$ 182,800,310	3.14%	1.46%
E	\$ 507,726,583	8.73%	4.07%
	\$ 5,817,470,275.00		

Economia Informal		35.16%	
A	\$ 4,162,432,275	94.80%	33.33%
B	\$ 59,957,932	1.37%	0.48%
C	\$ 63,998,626	1.46%	0.51%
D	\$ 7,018,394	0.16%	0.06%
E	\$ 97,439,942	2.22%	0.78%
	\$ 4,390,847,169.00		

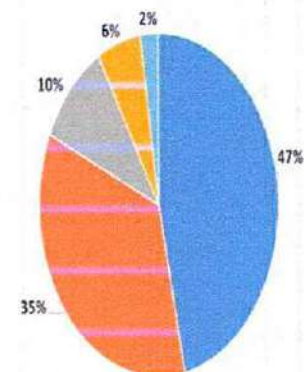
Economia Formal		9.93%	
A	\$ 1,084,460,011	87.44%	8.68%
B	\$ 84,649,028	6.83%	0.68%
C	\$ 15,386,674	1.24%	0.12%
D	\$ 45,906,551	3.70%	0.37%
E	\$ 9,816,959	0.79%	0.08%
	\$ 1,240,219,223.00		

Independiente Empleado		5.89%	
A	\$ 590,938,119	80.36%	4.73%
B	\$ 7,230,239	0.98%	0.06%
C	\$ 180,978	0.02%	0.00%
D	\$ 8,435,382	1.15%	0.07%
E	\$ 128,573,088	17.48%	1.03%
	\$ 735,357,806.00		

Pensionados		2.43%	
A	\$ 301,503,135	99.52%	2.41%
D	\$ 991,082	0.33%	0.01%
E	\$ 457,444	0.15%	0.00%
	\$ 302,951,661.00		

\$ 12,486,846,134.00

SEGMENTACION DE LA CARTERA DICIEMBRE 2023



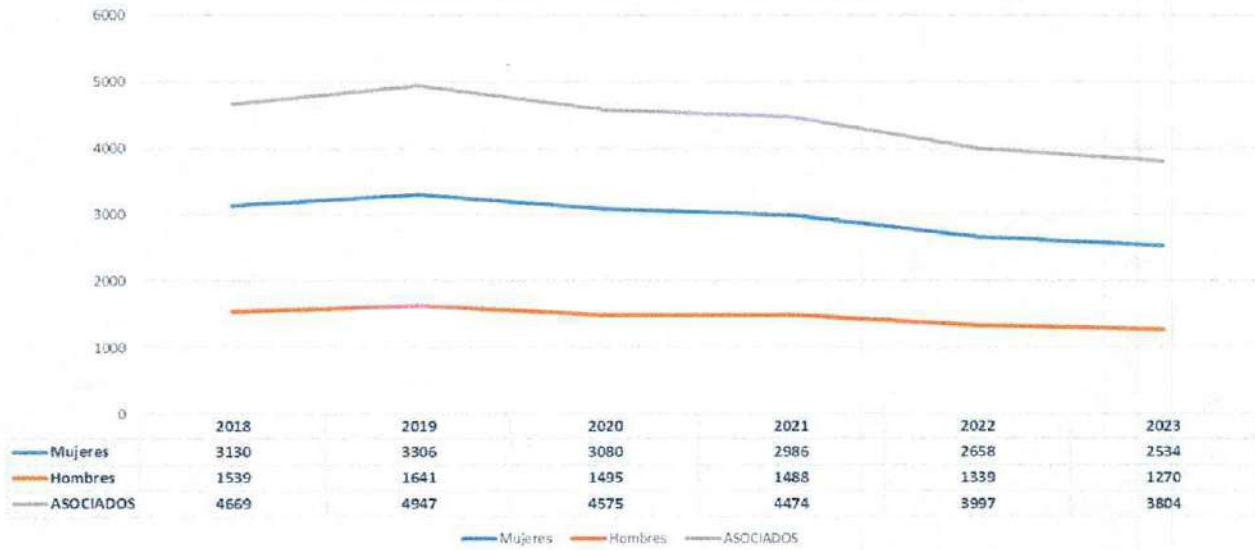
■ Descuento de Nomina ■ Economia Informal ■ Economia Formal
 ■ Independiente Empleado ■ Pensionados

5453

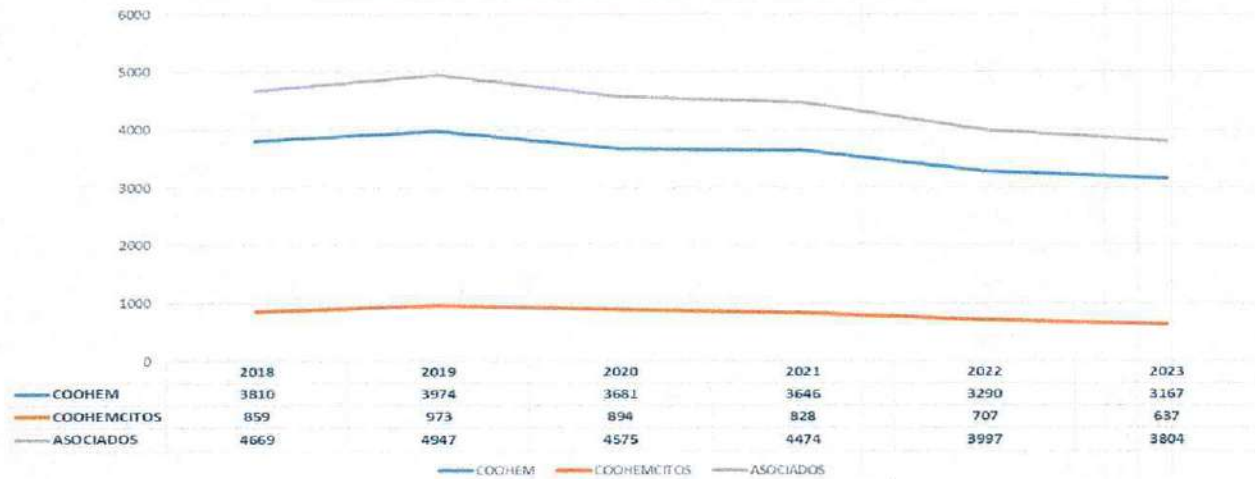
Clara Patricia

BASE SOCIAL ASOCIADOS 2023

CRECIMIENTO BASE SOCIAL 2018 - 2023 GENERO

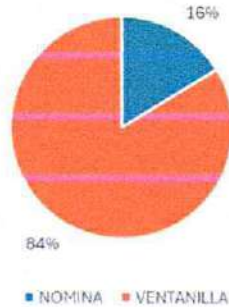


CRECIMIENTO BASE SOCIAL 2018 - 2023 CLASIFICACION



5453

ASOCIADOS VENTANILLA - ASOCIADOS NOMINA
 2023



Rango de Edad	Mujeres	Hombres	Total
De 0 a 5 años	73	58	131
De 6 a 10 años	124	85	209
De 11 a 17 años	137	160	297
De 18 a 25 años	119	100	219
De 26 a 35 años	405	200	605
De 36 a 45 años	557	237	794
De 46 a 55 años	408	163	571
De 56 a 70 años	627	234	861
Mayores de 70 años	84	33	117
	2534	1270	3804

El consejo de administración quiere dar a conocer los siguientes actos administrativos de hechos cumplidos que se realizaron.

De los doce directivos elegidos. Cuatro de los directivos se retiraron, el Sr. Fernando Pérez por motivos de salud, Gloria Inés Sepúlveda, Motivos de salud, la Sra. Luz Marina Sarmiento pidió permiso al cual termino y posteriormente se retira por estar fuera del país, El Sr. James Orlando Puerto por inhabilidad en el incumplimiento de los compromisos adquiridos con la cooperativa, posteriormente se retira voluntariamente, cuando se iba a proceder a su exclusión.

La cooperativa procede a demandar penalmente, por los hechos administrativos presentados con la funcionaria Sra. Liliana Rojas proceso de abuso de confianza y que actualmente cursan en la fiscalía, los compromisos financieros adquiridos y su incumplimiento se procedió a cobro jurídico, igualmente los de su esposo y codeudores.

Los créditos del directivo James Orlando puerto y su familia se encuentran ya en cobro jurídico, igualmente sus codeudores.

CAMBIO DE GERENTE.

Se busca mejorar los servicios tanto presenciales, como tecnológicos, crear relaciones comerciales con empresas, buscando nuevos nichos de asociados, crear líneas de información donde se llegue al asociado y esté conectado con Coohem en actividades educativas y comerciales, por lo anterior el consejo procede a nombrar una comisión de dialogo y concertación con Don Héctor Tarazona para la realización de un acuerdo mutuo entre las partes a la terminación del contrato indefinido vigente que se llevó a cabo el 22 de agosto del 2022.

5453

Teniendo en cuenta factores como, la pensión obtenida por edad y tiempo cumplido. Realizando un contrato a término definido por siete meses que se va renovando hasta la terminación definitiva y no renovación de este. El consejo decide en marzo del 2023 iniciar el proceso de búsqueda de un nuevo gerente solicitando hojas de vida de las cuales se recibieron once (11), seleccionando tres en el mes de junio, y en octubre se selecciona la persona encargada para ser nombrada gerente, que empieza labores a partir de febrero 2024.

Es de conocimiento que una de las falencias que presenta la cooperativa es la falta de comunicación, en redes sociales, existen televisores en nuestra sede, sin utilización donde se puedan dar a conocer beneficios, actividades y eventos en los cuales se invitan a los asociados a participar de ellas. Es una mejora que se solicitó de carácter urgente a la nueva gerente.

Se viene trabajando en la planeación estratégica de la cooperativa para lo cual en su momento se solicitaron cotizaciones a tres personas especialistas en este tema de la cual se escogió al Profesional Adelmo sanguino que ha desarrollado varios trabajos con empresas a nivel nacional. Está basada en cinco ejes estratégicos, así:

- a) Felicidad corporativa
- b) Crecimiento en número de asociados
- c) Ampliación del crédito
- d) Mejora en la comunicación
- e) Prevención del riesgo en nuevos créditos

Al trabajar los temas se encontró que, si se venían realizando los procedimientos, pero no existen manuales de procesos estandarizados como tal. Se empezó a trabajar en estos temas que están bastante adelantados para iniciar la planeación estratégica 2023-2026.

La junta de vigilancia a raíz de la asamblea 2021 bastante cuestionada y dentro de la cual, se mencionan temas que ningún asociado solicito por escrito aclaración a lo tratado en esa asamblea. Se realizan por parte de la junta de vigilancia, investigaciones culminadas con solicitud de llamado de atención, y entregadas para ejecución del consejo. El consejo solicito archivo de estas y reabrir los procesos para que se clarificaran las faltas y se diera fallo con las que estatutariamente se encuentran registradas (leve, moderada, grave).

El consejo de administración invita a los asociados dar cumplimiento a los estatutos donde tienen derechos y deberes para ejercer y así solicitar información o aclarar dudas respecto a comentarios sin fundamento y causa, que llevan a crear una mala

5453

imagen de la cooperativa que a nivel departamental y municipal ha ganado con el transcurrir de los años, credibilidad y confianza en el sector solidario y comercial.

Unidos somos más y democráticamente podemos elegir a quienes creemos nos deben representar para velar y cuidar por nuestros aportes y ser comunicados de actividades y beneficios que podemos gozar por estar hábiles en nuestros compromisos adquiridos con nuestra cooperativa Coohem.

(Firmado el original)

YANETH GONZALES TORRES
PRESIDENTE
Consejo de Administración

PEDRO JUAN CAMARGO BENITEZ
SECRETARIO

El representante del Consejo de administración, JESUS ELIAS ALVARES ARCE, encargado de presentar el informe anterior, Invita al señor Héctor Tarazona, para que amplié el informe, el señor Héctor toma la palabra y realiza una serie de críticas al informe e indicando además que algunos procederes del Consejo, según el dañaron la gobernabilidad y limitaron el actuar de la administración. Así mismo expresa su molestia por la terminación de su contrato e indica que tomará medidas jurídicas en contra de la Cooperativa, Ante lo anterior algunos miembros de la Asamblea expresan que en el caso de que esto ocurra debería responder el consejo de administración que tomo la decisión.

5453

Clavio P. Pineda




COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
JUNTA DE VIGILANCIA
INFORME DE GESTION 2023


Queridos y apreciados Asociados.


Dando cumplimiento el Control Social que nos fue encomendado por la Honorable Asamblea de Asociados, las funciones consagradas en la ley 79 de 1988 y en concordancia con los Estatutos y reglamentos vigentes de la Cooperativa COOHEM.

La Junta de Vigilancia brinda un respetuoso y solidario saludo a todos los Asociados presentes en esta ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2023.

Este Órgano de Control Social, se permite brindar el informe de Gestión 2023:

 Para esta Asamblea nuestra base social es de 3.665 Asociados, estando habilitados 1.472 e inhábiles 2.193, este dato al jueves 07 de marzo del 2024 en las horas 4:30 de la tarde.

 La Revisoría Fiscal y Asesor Jurídico junto con la Gerencia, estuvieron prestos a brindarnos asesoría y aclaración en relación a consultas financieras, comerciales y jurídicas con el fin de dar cumplimiento a lo estipulado en los estatutos y las Normas vigentes.

 Revisados el buzón de sugerencias y el correo de la Junta de Vigilancia, llegaron 51 PQRSF (Peticiones, Quejas, Reclamos, Sugerencias y Felicitaciones), dando respuesta por escrito o telefónicamente siempre bajo el enfoque del control Social que nos corresponde.

5453



Certificamos, que los recursos asignados a los Fondos Sociales de nuestra Cooperativa, se ejecutados con base la normatividad vigente, buscando siempre el bienestar de nuestros Asociados.

Abundio Pineda

Siendo así que en la vigencia 2023, la Cooperativa COOHEM entrego a sus Asociados 3.473 beneficios sociales, por un valor aproximado de \$659.117.486, dando así cumplimiento a nuestra misión de verificar que los beneficios sociales lleguen a los Asociados.



Mensualmente y cuando las circunstancias lo exigían se envió oficios con recomendaciones y sugerencias al Consejo de Administración buscando el correcto accionar y la toma acertada de decisiones como lo exige las Normas, siempre buscando el beneficio para los Asociados y buen nombre de nuestra Cooperativa.



La Junta de Vigilancia, cumplió al dar respuesta, dentro de los términos legalmente de ley, a los diferentes requerimientos y solicitudes por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Superintendencia de sociedades, Inspectores de Policía respecto a los procesos disciplinarios que se abrieron en la vigencia 2022.



Durante la vigencia 2023, La Junta de Vigilancia acompañó a los Comités de apoyo en los eventos que organizaron, capacitaciones, actividades deportivas, educativas, lúdicas, entre otras actividades aportando su veeduría y recomendaciones siempre pensando en el bienestar de los Asociados.



Dentro de nuestras las facultades estatutarias está la de revisar el libro de Actas del consejo de administración y los Comités de Apoyo, encontrando Actas sin firmar y sin foliar, anexos desorganizados y muy extensos, se procede hacer las recomendaciones respectivas para su correctivo y se espera mayor compromiso de las secretarías en este aspecto.

5453



Certificamos que las tasas de interés de los préstamos tomados por nuestros Asociados se aplicaron dentro del marco legal establecido.

Carolina Portillo

Todo lo anterior para dar cumplimiento al plan de trabajo y cronograma trazado, realizando reuniones mensuales en forma virtual y presencial, basadas en la ética y la equidad, como pilares fundamentales de nuestras decisiones.

Finalmente queremos expresar y dar las gracias por la confianza que la Honorable Asamblea depositó a los integrantes de la Junta de Vigilancia y reciban la invitación de participar activamente y recordemos que COOHEM es de todos.

Este informe de Gestión fue aprobado por todos los integrantes de la Junta de Vigilancia, en reunión ordinaria del mes de marzo de 2024, quedando plasmada en el Acta No. 003 del 01 de marzo del 2023.

Cordialmente,

WILLIAM F. BETANCOURT ANGEL
Presidente

DIONICIA PORTILLO JACOME
Secretaria

Dictamen Revisor Fiscal:

A. Entidad y periodo del dictamen.

En mi calidad de Revisor Fiscal de la Cooperativa Multiactiva COOHEM he recibido y examinado los Estados Financieros comparativos, preparados conforme a la sección 3 del anexo 2 del decreto 2420 del 2015, que es congruente en todo aspecto significativo, con las normas internacionales de información financiera para Pymes, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023 y comparativo con año 2022, esto es: Estado de situación financiera, Estado de

5453

Resultados Integral, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de flujos de efectivo y las Revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa, como son las Razones Financieras, además he recibido los informes de Gestión; con el fin de dictaminarlos y/o dar una opinión sobre los mismos

B. Responsabilidad de la Administración.

Los estados financieros certificados que se adjuntan son responsabilidad de la administración, quien supervisó su adecuada elaboración, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, teniendo en cuenta el manual de políticas contables adoptadas por la Cooperativa Multiactiva Coohem, de conformidad con las normas

internacionales de información financiera, dicha responsabilidad administrativa incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación de los estados financieros, para que estén libres de errores de importancia relativa, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

C. Responsabilidad del Revisor Fiscal.

Dentro de mis responsabilidades está expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, para el efecto, he seguido las normas de auditoría generalmente aceptadas, dichas normas exigen el cumplimiento a los requerimientos de ética, la evaluación del sistema de control interno; la evaluación del cumplimiento de las leyes y regulaciones que la afecta, lo que me permite obtener un alto grado de seguridad sobre si los estados financieros están libres de errores materiales, además incluye un examen con base en pruebas selectivas de las evidencias que respaldan las cifras, considero así que mi auditoría proporciona una base razonable para mi opinión favorable.

D. Resultados

La inestabilidad económica y social por la que atraviesa la ciudad, los altos niveles de desempleo e informalidad, la inflación que cerró en el 2023 en 9.28%, muchos factores hacen que al cierre de ejercicio los activos de la cooperativa tuvieran una leve disminución de **0.92%** comparados con el año 2022, año que tuvo una disminución

5453

de **0.71%**, con respecto a 2021, siendo la cartera de créditos el activo más importante, el cual tuvo una disminución del **4.88%** con respecto al año 2022 y 2022 una disminución **0.04%**, con respecto al año 2021, adicionalmente la morosidad de la cartera afectó gravemente el resultado del ejercicio ya que el Gasto de Provisión por deterioro de cartera en el año 2023 fue de **\$434´786.540**, el ingreso por Recuperación de deterioro de cartera en mora fue de **\$168´472.159**.

lo que se refleja en gasto Neto por deterioro de **\$266´314.381**. Estas cifras afectaron directamente el resultado del ejercicio ya que no se obtuvieron excedentes, por el contrario el año 2023 dio un Déficit del ejercicio de **\$77´036.580**, de acuerdo a la ley 79 de 1988, en su artículo **54**, contempla que cuando se obtienen excedentes del ejercicio se destinará un **20%** para Reserva de protección de Aportes que en el año 2023 tiene un valor acumulado de **\$378.820.873.40**, y el Artículo **55**, contempla que cuando el ejercicio da Déficit, con la Reserva de Protección de Aportes se cubra este y en ejercicios posteriores sea restituida esa cifra a su valor original, es decir para el año 2024 el Fondo Absorbe el Déficit, quedando con un valor de **\$301´784.293.40**, y si en el año fiscal 2024 se obtienen excedentes primero se restituirá el valor del fondo y si después de restituir dicho valor, quedan excedentes, estos se distribuirán de acuerdo al artículo 54 de la ley 79 de 1988. Los pasivos incrementaron en un **15.08%**, el Patrimonio también tuvo una leve disminución **1.35%**.

En mi opinión, los procesos realizados por la Cooperativa cumplen con los estándares establecidos por las NIIF para Pymes, son adecuados y están debidamente documentados en todos los aspectos materiales.

E. DICTAMEN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión, los estados Financieros antes mencionados, tomados de los registros de contabilidad, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa Multiactiva Coohem, por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2023, esto es: Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de flujos de efectivo y las Revelaciones, de acuerdo con las normas internacionales de información financiera.

III : : 5453

[Handwritten signature]

F. Cumplimiento de otras normas diferentes a las contables.

Al respecto informo a la Honorable asamblea que:

- Los actos de los administradores se ajustan a la ley, los reglamentos, los estatutos y a las órdenes e instrucciones impartidas por la asamblea general.
- Los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de registro de asociados, se llevan y se conservan adecuadamente.
- La administración ha implementado medidas adecuadas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa.
- COOHEM, cumple en forma adecuada y oportuna con el pago de aportes al sistema de seguridad social integral, en cumplimiento a lo exigido en el artículo 11 de decreto reglamentario 1406 de 1999.
- COOHEM, cuenta con pólizas de seguro con cobertura adecuada y renovadas oportunamente.
- Se encuentra al día, en sus obligaciones financieras, proveedores y empleados, así mismo con sus obligaciones tributarias ante la DIAN, la cooperativa ya
- implementó el sistema de nómina y factura Electrónicas, Documento Soporte, reportó de manera oportuna la información exógena, presentó y pagó en las fechas establecidas, la Declaración anual de Renta y la Retención mensual en la Fuente, ante la DIAN.
- Se envió a la DIAN la información requerida para seguir perteneciendo al Régimen Tributario Especial, mediante el aplicativo dispuesto para tal Fin.
- Se presentó de manera oportuna ante DIAN, el Registro Único de Beneficiarios Finales R.U.B.
- En cuanto a impuestos municipales se presentó y se pagó de manera oportuna el impuesto de industria y comercio, impuesto predial, retención y auto retención de ICA.
- Además, cumplió con sus obligaciones de reporte periódico de información financiera a la Superintendencia de Economía Solidaria y el pago de contribución anual a la superintendencia.

5453

- El software utilizado es confiable y han obtenido las licencias de uso respectivas, respetando así lo contemplado en la ley 603 del año 2000 la cual hace referencia a la propiedad intelectual y derechos de autor.
- Se está dando cumplimiento al sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo (S.G.S.S.T.), dando cumplimiento a la resolución 1111 de 2017, del Ministerio de trabajo donde se definen los estándares mínimos que deben cumplir las empresas, basado en la mejora continua, tendiente a anticipar, evaluar y controlar los riesgos que puedan afectar la seguridad y salud en el trabajo.
- Se dio respuesta a 2 requerimientos por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria.
- No tengo conocimiento de ningún proceso Jurídico en contra de la cooperativa.

G. Informe de gestión y su coincidencia con los Estados Financieros

- El informe de gestión, correspondiente al año 2023, que presentan conjuntamente la Gerencia y el Consejo de Administración y los diferentes comités, fue objeto de mi auditoria y es concordante o consistente con los Estados Financieros examinados, así como las actividades descritas, en las
- que se generaron operaciones económicas que poseen registros contables y forman parte de los estados financieros certificados.

Dado en San José de Cúcuta, sábado 09 de marzo de 2024.



FREDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES
Revisor Fiscal
T. P. 124761-T

11. Análisis y aprobación Estados Financieros corte a 31 de diciembre del 2023:

C. GUERRA VEGA

El contador Gustavo Adolfo Guerra Vega de la entidad, realiza la presentación de los estados financieros, los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de diciembre de 2023; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y los correspondientes a sus Flujos de Efectivo. La Asamblea realiza preguntas sobre aspectos relevantes como: incremento de los gastos y explicación de ellos, estrategias de aprobación de créditos, colocación de cartera.

5453



**COOPERATIVA MULTIACTIVA
COOHEM**
NIT. 800.126.897-3

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros el representante legal y contador de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM** con Nit: 800.126.897-3, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2023, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99 y el Decreto 2649 de 1993 incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Empresa al 31 de diciembre de 2023; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y los correspondientes a sus Flujos de Efectivo:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas.
- No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Dado en Cúcuta, Norte de Santander a los 6 días del mes de febrero del año 2024:

Cordialmente,


Héctor Samuel Tarazona Durán
CC. 13.257.575
Representante Legal


Gustavo Adolfo Guerra Vega
Contador
T.P. 168461-T

Av. 11E # 3N-10 Barrio Govilka, PBX: 607 595 62 14 - Cel. 320 475 2840 - Cúcuta, Colombia / www.coohem.com.co
E-mail: coohem@hotmail.com

5453

 <p>COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM NIT 800126897-3 ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022</p>	
--	---

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
 por los años terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
 Expresado en Pesos Colombianos

ACTIVOS	NOTA	2023	2022	INCREMENTO(DIŠMIN)	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(4)	\$ 2.085.830.455	\$ 1.623.376.061	\$ 463.454.394	28,55%
CAJA		\$ 13.664.697	\$ 12.850.622	\$ 1.014.275	7,89%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		\$ 1.664.153.320	\$ 1.025.745.481	\$ 638.407.839	62,24%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compramiento de pago)		\$ 408.812.238	\$ 584.779.958	-\$ 175.967.720	-30,06%
INVERSIONES	(5)	\$ 534.955.057	\$ 484.334.772	\$ 50.620.285	10,45%
INVERSIONES		\$ 534.955.057	\$ 484.334.772	\$ 50.620.285	10,45%
CARTERA DE CREDITOS	(6)	\$ 12.010.130.078	\$ 12.625.977.999	-\$ 615.847.921	-4,88%
CREDITOS ASOCIADOS		\$ 12.628.644.859	\$ 13.100.709.832	-\$ 472.064.973	-3,60%
CONVENIOS POR COBRAR		\$ 40.861.261	\$ 40.224.405	\$ 636.856	1,58%
DETERIORO CARTERA		-\$ 659.376.042	-\$ 514.956.238	-\$ 144.419.804	28,05%
CUENTAS POR COBRAR	(7)	\$ 100.515.787	\$ 36.450.167	\$ 64.065.620	175,76%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		\$ 3.475.000	\$ 200.000	\$ 3.275.000	1637,50%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 21.656.067	\$ 21.711.073	-\$ 55.006	-0,25%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		\$ 63.284.734	\$ -	\$ 63.284.734	100,00%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		\$ 81.472	\$ 6.339	\$ 75.133	1185,25%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 12.018.514	\$ 14.532.755	-\$ 2.514.241	-17,30%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(8)	\$ 2.267.444.306	\$ 2.365.566.210	\$ 121.602.904	-4,15%
TERRENOS		\$ 568.437.500	\$ 568.437.500	\$ -	0,00%
EDIFICACIONES		\$ 1.589.756.000	\$ 1.589.756.000	\$ -	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS		\$ 259.176.547	\$ 250.716.747	\$ 8.459.800	3,37%
EQUIPO COMPUTO Y COMUNICACIONES		\$ 325.075.914	\$ 321.795.214	\$ 3.280.700	1,02%
MAUSOLEOS		\$ 8.941.866	\$ 8.941.866	\$ -	0,00%
DEPRECIACION PPE		-\$ 483.943.521	-\$ 374.081.117	\$ 109.862.404	29,37%
OTROS ACTIVOS	(9)	\$ 33.626.998	\$ 58.188.477	-\$ 22.561.479	-40,15%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS		\$ 199.004.386	\$ 167.837.489	\$ 31.166.897	18,57%
AMORTIZACION		-\$ 165.377.388	-\$ 111.649.012	-\$ 53.728.376	48,12%
TOTAL ACTIVOS		\$ 17.033.502.681	\$ 17.191.893.686	-\$ 158.391.005	-0,92%

5453

Handwritten signature

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM NIT 800126897-3 ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022					
PASIVOS	NOTA	2023	2022	INCREM/(DISMIN)	%
CUENTAS POR PAGAR	(10)	\$ 286.988.876	\$ 165.087.006	\$ 121.901.870	73,84%
COMISIONES Y HONORARIOS		\$ 18.653.471	\$ 19.597.357	-\$ 943.886	-4,82%
PROVEEDORES		\$ 40.044.698	\$ 38.177.306	\$ 1.867.392	4,89%
RETENCION EN LA FUENTE		\$ 1.617.182	\$ 780.580	\$ 836.602	107,18%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		\$ 3.440.000	\$ 9.105.000	-\$ 5.665.000	-62,22%
VALORES POR REINTEGRAR		\$ 11.950.538	\$ 6.743.121	\$ 5.207.417	77,23%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		\$ 6.018.461	\$ 4.865.299	\$ 1.153.163	23,70%
REMANENTES POR PAGAR		\$ 205.264.526	\$ 85.818.344	\$ 119.446.182	139,18%
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	(11)	\$ 1.089.481	\$ 69.374.994	-\$ 68.285.513	-98,43%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		\$ 260.167	\$ 6.367.117	-\$ 6.106.950	-95,91%
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDA		\$ 829.314	\$ 63.007.877	-\$ 62.178.563	-98,68%
OBLIGACIONES LABORALES	(12)	\$ 37.786.722	\$ 30.014.688	\$ 7.772.036	25,89%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 37.786.722	\$ 30.014.688	\$ 7.772.036	25,89%
PASIVOS DIVERSOS	(12)	\$ 192.869.871	\$ 186.287.402	\$ 6.582.469	3,53%
INGRESOS ANTICIPADOS		\$ 192.869.871	\$ 186.287.402	\$ 6.582.469	3,53%
TOTAL PASIVOS		\$ 518.734.950	\$ 450.764.088	\$ 67.970.862	15,08%

PATRIMONIO	NOTA	2023	2022	INCREM/(DISMIN.)	%
CAPITAL SOCIAL	(13)	\$ 11.956.914.168	\$ 12.478.182.250	-\$ 521.268.082	-4,18%
APORTES SOCIALES		\$ 11.956.914.168	\$ 12.478.182.250	-\$ 521.268.082	-4,18%
APORTE SOCIAL MINIMO NO REDUCIBLE 3000 SMM	(13-1)	\$ 3.480.000.000	\$ 3.000.000.000	\$ 480.000.000	16,00%
APORTES ORDINARIOS		\$ 3.480.000.000	\$ 3.000.000.000	\$ 480.000.000	16,00%
RESERVAS	(14)	\$ 378.820.873	\$ 360.557.437	\$ 18.263.436	5,07%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		\$ 378.820.873	\$ 360.557.437	\$ 18.263.436	5,07%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	(15)	\$ 131.259.053	\$ 122.296.602	\$ 8.962.451	7,33%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		\$ 106.340.105	\$ 97.377.654	\$ 8.962.451	9,20%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		\$ 8.884.611	\$ 8.884.611	\$ -	0,00%
FONDO ESPECIAL		\$ 16.034.336	\$ 16.034.336	\$ -	0,00%
SUPERAVIT	(16)	\$ 585.000	\$ 585.000	\$ -	0,00%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	(16-1)	\$ 179.207.935	\$ 179.207.935	\$ -	0,00%
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	(17)	\$ 485.017.282	\$ 508.983.196	-\$ 23.965.914	-4,71%
ADOPCION NIIF PARA PYMES		\$ 465.017.282	\$ 465.017.282	\$ -	0,00%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		\$ -	\$ 43.965.914	-\$ 43.965.914	-100,00%
EXCEDENTES PENDIENTES POR DISTRIBUIR	(18)	\$ 77.036.580	\$ 91.317.178	-\$ 14.280.598	-15,64%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ 77.036.580	\$ 91.317.178	-\$ 14.280.598	-15,64%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 16.514.767.731	\$ 16.741.129.598	-\$ 226.361.867	-1,35%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$ 17.033.502.681	\$ 17.191.893.686	-\$ 158.391.005	-0,92%


Fdo el original
 HECTOR SÁBIDO TARAZONA DURAN
 C.C. 13.267.875 de Cúcuta
 GERENTE

Fdo el original
 GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 168461-T

Fdo el original
 FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
 REVISOR FISCAL
 T.P. 124761-T

5453

Clasificación 2

 **COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM**
NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897-3
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
 por los años terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
 Expresado en Pesos Colombianos

INGRESOS	NOTA	2023	2022	INCREM/(DISMIN.)	%
ORDINARIOS OPERACIONALES					
INGRESOS CREDITOS CONSUMO		\$ 1.867.834.209	\$ 1.819.858.058	\$ 48.176.151	2,65%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	19	\$ 1.867.834.209	\$ 1.819.858.058	\$ 48.176.151	2,65%
OTROS INGRESOS Y GANANCIAS					
OTROS INGRESOS Y GANANCIAS		\$ 122.200.701	\$ 114.205.073	\$ 7.995.628	7,00%
RECUPERACION DE DETERIORO- PROVISION		\$ 168.472.159	\$ 184.734.482	-\$ 16.262.323	-8,80%
TOTAL OTROS INGRESOS	20	\$ 290.672.860	\$ 298.939.555	-\$ 8.266.695	-2,77%
TOTAL INGRESOS		\$ 2.158.507.069	\$ 2.118.797.613	\$ 39.709.456	1,88%
GASTOS					
		2023	2022	INCREM/(DISMIN.)	%
GASTOS OPERACIONALES					
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 430.113.359	\$ 410.194.514	\$ 19.918.845	4,86%
GASTOS GENERALES		\$ 1.137.115.518	\$ 1.109.244.790	\$ 27.870.728	2,51%
DETERIORO		\$ 434.788.540	\$ 217.871.235	\$ 216.915.305	99,56%
DEPRECIACION		\$ 109.862.404	\$ 125.987.192	-\$ 16.134.788	-12,81%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	21	\$ 2.111.877.821	\$ 1.863.307.731	\$ 248.570.090	13,34%
GASTOS FONDOS SOCIALES	22	\$ 0	\$ 31.408.160	-\$ 31.408.160	-100,00%
GASTOS FINANCIEROS	23	\$ 95.165.151	\$ 102.026.865	-\$ 6.861.714	-6,73%
OTROS GASTOS VARIOS	24	\$ 28.500.677	\$ 30.537.679	-\$ 2.037.002	-6,67%
TOTAL GASTOS		\$ 2.235.543.649	\$ 2.027.280.435	\$ 208.263.214	10,27%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		-\$ 77.036.580	\$ 91.317.178	-\$ 168.353.758	-184,36%

Fdo el original
 HECTOR DANIEL JARAZONA DURAN
 C.C. 13.257.079 de Cúcuta
 GERENTE

Fdo el original
 GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 188481-T

Fdo el original
 FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
 REVISOR FISCAL
 T.P. 124761-T

5453

Freddy Hernandez

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
 NIT 800126897-3
ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
 NIT 800.126.897-3
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)
 por los años terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
 Expresado en Pesos Colombianos

VARIACION UTILIDAD DEL EJERCICIO	-\$	77.036.580
UTILIDAD AJUSTADA	-\$	77.036.580
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ENTRADAS		\$ 297.961.594
CREDITO CONSUMO	-\$ 10.426.839	
CUENTAS POR COBRAR	\$ 1.932.391	
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	\$ 163.590.781	
CUENTAS POR PAGAR (PASIVOS POR IMPUESTOS Y REMANEN)	\$ 128.510.756	
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 7.772.036	
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 6.582.469	
SALIDAS		\$ 454.215.453
CREDITOS DE CONSUMO	\$ 626.911.616	
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	-\$ 31.166.897	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-\$ 66.634.867	
CUENTAS POR PAGAR (COMISION-PROVEEDORES-RE-V. POR I	-\$ 6.608.886	
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	-\$ 68.285.513	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	\$	752.177.846
ACTIVIDADES DE INVERSION		
ENTRADAS		-\$ 50.620.285
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO	-\$ 50.620.285	
SALIDAS		-\$ 11.740.500
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS (TERRENOS - MUEBLES Y E OF	-\$ 11.740.500	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-\$	62.360.785
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
ENTRADAS		\$ 27.225.887
RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES, OTRO RESULTADO INT	\$ 27.225.887	
SALIDA		-\$ 253.587.754
APORTES SOCIALES	-\$ 41.268.082	
ADOPCION NIF PARA PYMES	-\$ 43.965.914	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-\$ 168.353.758	
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	-\$	226.361.867
FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE EFECTIVO	\$	463.454.394
SALDO INICIAL EFECTIVO EQUIVALENTE	\$	1.623.376.061
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE	\$	2.086.830.455

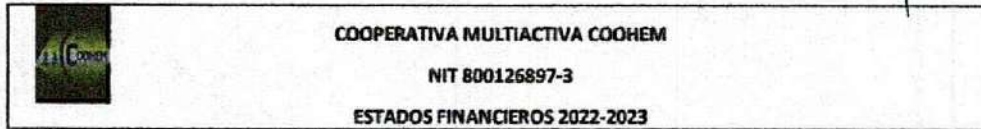
Fdo el original
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN
 C.C. 13.267.476 de Cucuta
 GERENTE

Fdo el original
GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 168461-T

Fdo el original
FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C.
 REVISOR FISCAL
 T.P. 124761-T

5453

Handwritten signature



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
 NIT : 800.126.897-3
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 por los años terminados a Diciembre 31 de 2023 y 2022
 Expresado en Pesos Colombianos

CONCEPTO CONTABLE	SALDO A 31/12/2022	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO A 31/12/2023
CAPITAL SOCIAL	\$ 15.478.182.250	\$ 521.268.082	\$ 480.000.000	\$ 15.436.914.168
RESERVAS	\$ 360.557.437	\$ -	\$ 18.263.436	\$ 378.820.873
FONDOS DESTINAC. ESPECIF.	\$ 122.296.602	\$ -	\$ 8.962.451	\$ 131.259.053
SUPERAVIT	\$ 585.000	\$ -	\$ -	\$ 585.000
RESULTADO ACUMULADO IMPLEMENTACION NIIF	\$ 508.983.196	\$ -	\$ -	\$ 508.983.196
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935	\$ -	\$ -	\$ 179.207.935
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 91.317.178	\$ -	\$ 168.353.758	\$ 77.036.580

Fdo el original
 HECTOR SAMUEL TARRAZONA DURAN
 GERENTE

Fdo el original
 GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 108461-T

Fdo el original
 FREDDY HERNANDEZ AVENDAÑO CACERES
 REMSOR FISCAL
 T.P. 124701-T

5453

RAZONES FINANCIERAS AL 31 DICIEMBRE DE 2023			
1. RAZON CORRIENTE			
ACTIVO CORRIENTE	=	\$ 14.732.431.377	=
PASIVO CORRIENTE	=	\$ 325.865.079	=
			\$ 45,21
Indica que la cooperativa por cada peso que adeuda a corto plazo cuenta con \$45.21 como respaldo de sus activos corrientes para hacer pago de sus obligaciones, este resultado nos muestra el exceso de liquidez con que contamos.			
2. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO			
TOTAL PASIVO	=	\$ 518.734.950	=
TOTAL ACTIVO	=	\$ 17.033.502.681	=
			3,05%
La cooperativa presenta un nivel de endeudamiento del 3.05% frente a sus activos, esto quiere decir que el endeudamiento no es muy alto.			
3. RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO			
EXCEDENTES NETOS	=	-\$ 77.036.580	=
PATRIMONIO	=	\$ 16.514.767.731	=
			-0,47%
Este indicador nos determina que -0.47% es el rendimiento obtenido por cada peso que posee la cooperativa en su patrimonio.			
4. RENDIMIENTO DE LA INVERSION			
EXCEDENTES NETOS	=	-\$ 77.036.580	=
TOTAL ACTIVOS	=	\$ 17.033.502.681	=
			-0,45%
Indica que el rendimiento obtenido por cada peso que posee la cooperativa, y este es invertido equivale al -0.45%			
5. MARGEN OPERACIONAL DE UTILIDAD			
EXCEDENTES OPERACIONALES X 100	=	\$ 244.043.612	=
INGRESO NETO	=	\$ 2.158.507.069	=
			11,31%
Indica la utilidad operacional obtenida por cada peso que recibio la cooperativa en la vigencia, despues de realizar el pago de sus gastos operacionales .			
6. MARGEN NETO DE UTILIDAD			
EXCEDENTE NETO	=	-\$ 77.036.580	=
INGRESO NETO	=	\$ 2.158.507.069	=
			-3,57%
Indica el excedente que tiene la cooperativa, despues de cubrir sus gastos por cada peso que posee.			
7. CAPITAL DE TRABAJO			
ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	=	\$ 14.732.431.377 - \$ 325.865.079	=
			\$ 14.406.566.298
Si la cooperativa tuviese que pagar todas sus obligaciones a corto plazo, dispondria de \$ 14.406.566.298, libres para invertir o prestar a sus asociados.			
8. PARTICIPACION SOCIAL:			
APORTES SOCIALES	=	\$ 15.436.914.168	=
ACTIVOS TOTALES	=	\$ 17.033.502.681	=
			91%
La cooperativa COOHEM a 31 de diciembre de 2023 cuenta con un 91%, de los activos totales para cubrir los aportes sociales.			

5453

[Handwritten signature]

1

COOHEM

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2023

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa Multiactiva COOHEM, es una empresa de derecho privado, sin ánimo de lucro, fundada el 26 de noviembre de 1990, y reconocida jurídicamente por Dansocial, mediante resolución N° 4400 del 25 de febrero de 1991. Dedicada especialmente a la prestación de servicios de Aporte y Créditos.

NOTA 2. PERIODO REVELADO:

La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

El periodo contable revelado en estas notas es tomado al 31 de diciembre del año 2023 el cual se compara con el periodo 2022 cortado con esa misma fecha. Adicionalmente la entidad debe cumplir instrucciones específicas señaladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S.), en la Circular "Básica Jurídica" reformada por medio de Circular Externa 20 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en Diario Oficial No. 51.571 del 28 de enero de 2021, sustituyendo y derogando la Circular Básica Jurídica del 06 de 2015 con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica emitidas por la misma y que a la fecha se encuentran vigentes, para facilitar su consulta.

Las instrucciones incorporadas deberán observarse de manera complementaria con las establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera, por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigor con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021; la cual, deberá ser acatada y observada por todas las organizaciones de la economía solidaria sujetas a la supervisión. La presente Circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias, las cuales por ende quedaron derogadas; En la medida en que se expidan nuevas normas, observó la S.E.S., se irán haciendo los ajustes del caso a la citada circular.

Las entidades supervisadas por la S.E.S., deben tener en cuenta en adelante dichas circulares básicas además de la legislación cooperativa y solidaria vigente, contenida, entre otras normas en las Leyes: 79 de 1988 y 454 de 1998.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado hasta diciembre 31 de 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Súper intendencia de Economía Solidaria. La entidad ha continuado utilizando dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada acorde con la NIIF para PYMES.

5453

[Firma manuscrita]

- Los libros oficiales obligatorios de contabilidad debidamente registrados han sido llevados aplicando los códigos numéricos y las denominaciones del Catálogo de cuentas ajustado.

Para el reconocimiento de los ingresos y gastos, la Cooperativa utilizó la base de causación, reconocerá ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad, y en lo referente a los gastos cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida a disminuciones del valor de los activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Activos Fijos: los Activos Fijos están contabilizados al costo de adquisición, Una vez la empresa ha realizado el reconocimiento inicial, procederá a medir un elemento de propiedades, planta y equipo al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada, el valor razonable de los terrenos y edificios se determinará a partir de la evidencia basada en el mercado mediante una tasación, realizada habitualmente por tasadores cualificados profesionalmente.

Depreciaciones: la depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida probable de los Activos, sin considerar valor de salvamento. Cuando se revalúe un elemento de propiedades, planta y equipo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación puede ser tratada de cualquiera de las siguientes maneras: (a) reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros de este, después de la revaluación sea igual a su importe revaluado. Este método se utiliza a menudo cuando se revalúa el activo por medio de la aplicación de un índice para determinar su costo de reposición depreciado. (b) eliminada contra el importe en libros bruto del activo, de manera que lo que se reexpresa es el importe neto resultante, hasta alcanzar el importe revaluado del activo. Este método se utiliza habitualmente en edificios.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

A la fecha 31 de diciembre de 2023 el saldo de activos de la cooperativa asciende a **\$17.033.502.681**, comparado con el año anterior presento una disminución equivalente al 0.92%.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
ACTIVOS	\$ 17.033.502.681	\$ 17.191.893.686	-\$ 158.391.005	-0.92%
TOTAL ACTIVOS	\$ 17.033.502.681	\$ 17.191.893.686	-\$ 158.391.005	-0.92%

5453

Clara Patricia Pardo

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES: \$ 2.086.830.455

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la Cooperativa, las entidades financieras donde tenemos Cuentas están debidamente autorizadas y sobre dichos recursos no recae ningún tipo de restricción y/o embargo, tampoco posee partidas pendientes por conciliar superiores a 30 días, se realizó reclasificación de los CDAT que se poseen en la cooperativa caja unión, a la cuenta contable de inversiones.

Dentro del rubro equivalentes al efectivo se encuentra registrada la inversión en el Fondo inversión colectiva (fiduciaria Davivienda), con una baja volatilidad y menor riesgo, manteniendo los recursos disponibles en cualquier momento, es utilizada para realizar algunas transferencias interbancarias, disminuyendo los costos y gastos financieros.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
CAJA	\$ 13.864.897	\$ 12.850.622	\$ 1.014.275	7,89%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 1.664.153.320	\$ 1.025.745.481	\$ 638.407.839	62,24%
EQUIVALENTES AL EFECTIVO (compromiso de pago)	\$ 408.812.238	\$ 584.779.958	-\$ 175.967.720	-30,09%
TOTALES	\$ 2.086.830.455	\$ 1.623.376.061	\$ 463.454.394	28,55%

El detalle de Bancos y Otras Entidades Financieras a diciembre 31 es:

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	AÑO 2023	AÑO 2022
Colpatria Ahorros 1362003586	283.824.788	75.930.194
Colpatria Ahorros 1362064879	486.500	119.500
Bco Bogota Cta Cte 210197117	68.291.469	7.334.058
Occidente Cta Cte 625815097	411.118.527	304.601.911
Bancolombia cta cte 83260974766	457.711.312	368.526.320
Bancoomeva Cta Ahorro 23101112201	865.562	865.562
Bancoomeva Cta Cte 2310101128106	504.180	504.180
Colpatria Cta Cte 1361000095	13.687.102	204.123.183
Banco Davivienda cta cte 0663 6999 6690	411.277.460	41.340.228
Colpatria Cta de Ahorros 8952036017	2.429.164	2.429.164
Banc Cooperativo CoopCentral CtaCte 230000883	8.479.221	8.479.221
Banc CoopCentral CtaCte 230 00103 1	32.633.258	11.275.169
Coopcentral Cta Ah 408055997	218.982	216.792
TOTALES	1.664.153.320	1.025.745.481

NOTA 5. INVERSIONES: \$ 534.955.057

Corresponde a INVERSIONES, en entidades sin ánimo de lucro denominadas aportes sociales con fines de representación gremial, también se registran inversiones en instrumentos financieros por medio de certificados de depósitos de ahorro a término CDAT generando rendimientos por sus revalorizaciones así, estos últimos se reclasificaron como inversiones contabilizadas a costo amortizado, ya que la cooperativa los mantenía como equivalentes al efectivo:

5453

Francisco P. Pizarro

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 162.009.543	\$ 151.109.799	\$ 10.899.744	7,21%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 113.303.502	\$ 109.363.758	\$ 3.939.744	3,60%
APORTES EN ASOCIACIONES O AGREMIACIONES	\$ 48.706.041	\$ 41.746.041	\$ 6.960.000	16,67%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 372.945.514	\$ 333.224.973	\$ 39.720.541	11,92%
CDAT CAJA UNION	\$ 372.945.514	\$ 333.224.973	\$ 39.720.541	11,92%
TOTAL INVERSIONES	\$ 534.955.057	\$ 484.334.772	\$ 50.620.285	10,45%

NOMBRE	AÑO 2022	TRASLADOS O UTILIZACIONES		AÑO 2023	VARIACION	%
		INCREMENTOS				
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 151.109.799	\$ 13.738.567	\$ 2.838.823	\$ 162.009.543	\$ 10.899.744	7,21%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA)	AÑO 2022	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2023	VARIACION	%
LOS OLIVOS	\$ 47.439.675	\$ -	\$ -	\$ 47.439.675	\$ -	0,00%
AGENCIA LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA CUCUTA	\$ 22.529.958	\$ 3.480.000	\$ -	\$ 26.009.958	\$ 3.480.000	15,45%
LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	\$ 19.216.083	\$ 3.480.000	\$ -	\$ 22.696.083	\$ 3.480.000	18,11%
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	\$ 48.000.000	\$ 5.863.827	\$ -	\$ 53.863.827	\$ 5.863.827	12,22%
CONFECOP NORTE	\$ 4.838.823	\$ -	\$ 2.838.823	\$ 2.000.000	-\$ 2.838.823	-58,67%
COOPERATIVA CAJAUNION	\$ 9.085.260	\$ 914.740	\$ -	\$ 10.000.000	\$ 914.740	10,07%
TOTAL DETALLE OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE APORTES ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 151.109.799	\$ 13.738.567	\$ 2.838.823	\$ 162.009.543	\$ 10.899.744	7,21%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 333.224.973	\$ 39.720.541	\$ -	\$ 372.945.514	\$ 39.720.541	11,92%
DETALLE INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	AÑO 2022	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2023	VARIACION	%
INVERSIONES CDAT CAJAUNION	\$ 333.224.973	\$ 39.720.541	\$ -	\$ 372.945.514	\$ 39.720.541	11,92%
TOTAL DETALLE INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 333.224.973	\$ 39.720.541	\$ -	\$ 372.945.514	\$ 39.720.541	11,92%
TOTAL INVERSIONES	\$ 484.334.772	\$ 53.459.108	\$ 2.838.823	\$ 534.955.057	\$ 50.620.285	10,45%

5453

Clara D. Pardo

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS DE ASOCIADOS: \$ 12.010.130.078

Corresponde al saldo de los créditos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados por las diferentes líneas previstas en los reglamentos internos. El 100% de estos créditos están respaldados con garantía personal, a continuación, detallamos la cartera de créditos:

CODIGO	DESCRIPCION	ANO 2023	ANO 202	VARIACION	%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 12.010.130.078	\$ 12.625.977.999	-\$ 615.847.921	-4,88%
1441	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS -	\$ 4.120.630.405	\$ 4.457.808.720	-\$ 337.178.315	-7,56%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 3.791.443.318	\$ 4.059.497.214	-\$ 268.053.896	-6,60%
14410501	Consumo Otras Garantías Cat. A Con Libranza	\$ 3.791.443.318	\$ 4.059.497.214	-\$ 268.053.896	-6,60%
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 64.255.400	\$ 305.576.297	-\$ 241.320.897	-78,97%
14411001	Consumo Otras Garantías Cat. B Con Libranza	\$ 64.255.400	\$ 305.576.297	-\$ 241.320.897	-78,97%
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 40.829.794	\$ 804.989	\$ 40.024.805	4972,09%
14411501	Consumo Otras Garantías Cat. C Con Libranza	\$ 40.829.794	\$ 804.989	\$ 40.024.805	4972,09%
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 99.116.624	\$ 12.801.155	\$ 86.315.469	674,28%
14412001	Consumo Otras Garantías Cat. D Con Libranza	\$ 99.116.624	\$ 12.801.155	\$ 86.315.469	674,28%
144125	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 124.985.269	\$ 79.129.065	\$ 45.856.204	57,95%
14412501	Consumo Otras Garantías Cat. E Con Libranza	\$ 124.985.269	\$ 79.129.065	\$ 45.856.204	57,95%
1442	CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS -	\$ 8.366.215.729	\$ 8.506.752.079	-\$ 140.536.350	-1,65%
144205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 7.318.701.828	\$ 7.613.552.188	-\$ 294.850.360	-3,87%
14420501	Consumo Otras Garantías Cat. A Sin Libranza	\$ 7.318.701.828	\$ 7.613.552.188	-\$ 294.850.360	-3,87%
144210	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 197.256.244	\$ 313.721.682	-\$ 116.465.438	-37,12%
14421001	Consumo Otras Garantías Cat. B Sin Libranza	\$ 197.256.244	\$ 313.721.682	-\$ 116.465.438	-37,12%
144215	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 85.193.815	\$ 82.237.294	\$ 2.956.521	3,60%
14421501	Consumo Otras Garantías Cat. C Sin Libranza	\$ 85.193.815	\$ 82.237.294	\$ 2.956.521	3,60%
144220	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 146.035.095	\$ 101.798.492	\$ 44.236.603	43,46%
14422001	Consumo Otras Garantías Cat. D Sin Libranza	\$ 146.035.095	\$ 101.798.492	\$ 44.236.603	43,46%
144225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 619.028.747	\$ 395.442.423	\$ 223.586.324	56,54%
14422501	Consumo Otras Garantías Cat. E Sin Libranza	\$ 619.028.747	\$ 395.442.423	\$ 223.586.324	56,54%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 141.798.725	\$ 136.149.033	\$ 5.649.692	4,15%
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 101.579.906	\$ 99.722.192	\$ 1.857.714	1,86%
14430501	Consumo Corrientes Categoría A	\$ 100.941.852	\$ 99.036.124	\$ 1.905.728	1,92%
14430502	Consumo Moratorios Categoría A	\$ 638.054	\$ 686.068	-\$ 48.014	-7,00%
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 6.115.483	\$ 11.909.029	-\$ 5.793.546	-48,65%
14431001	Consumo Corrientes Categoría B	\$ 5.750.399	\$ 11.627.997	-\$ 5.877.598	-50,55%
14431002	Consumo Moratorios Categoría B	\$ 365.084	\$ 281.032	\$ 84.052	29,91%
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 3.923.198	\$ 3.051.076	\$ 872.122	28,58%
14431501	Consumo Corrientes Categoría C	\$ 3.751.858	\$ 2.820.603	\$ 931.255	33,02%
14431502	Consumo Moratorios Categoría C	\$ 171.340	\$ 230.473	-\$ 59.133	-25,66%
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 6.324.388	\$ 3.798.736	\$ 2.525.652	66,49%
14432001	Consumo Corrientes Categoría D	\$ 5.964.392	\$ 3.671.197	\$ 2.293.195	62,46%
14432002	Consumo Moratorios Categoría D	\$ 359.996	\$ 127.539	\$ 232.457	182,26%
144325	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 23.855.750	\$ 17.668.000	\$ 6.187.750	35,02%
14432501	Consumo Corrientes Categoría E	\$ 22.485.996	\$ 17.192.986	\$ 5.293.010	30,79%
14432502	Consumo Moratorios Categoría E	\$ 1.369.754	\$ 475.014	\$ 894.740	188,36%

5453

1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$	500.402.710	-\$	360.792.604	-\$	139.610.108	38,70%
144520	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARAN	-\$	2.106.936	-\$	5.780.122	\$	3.673.186	-63,55%
14452001	Consumo Otras Garantías Categoría B	-\$	2.106.936	-\$	5.780.122	\$	3.673.186	-63,55%
144530	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARA	-\$	9.365.620	-\$	6.737.253	-\$	2.628.367	39,01%
14453001	Consumo Otras Garantías Categoría C	-\$	9.365.620	-\$	6.737.253	-\$	2.628.367	39,01%
144540	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GA	-\$	41.212.187	-\$	21.744.474	-\$	19.467.713	89,53%
14454001	Consumo Otras Garantías Categoría D	-\$	41.212.187	-\$	21.744.474	-\$	19.467.713	89,53%
144550	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTR	-\$	447.717.967	-\$	326.530.755	-\$	121.187.212	37,11%
14455001	Consumo Otras Garantías Categoría E	-\$	447.717.967	-\$	326.530.755	-\$	121.187.212	37,11%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUM	-\$	34.104.871	-\$	24.518.026	-\$	9.586.845	39,10%
144615	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-\$	3.923.198	-\$	3.051.076	-\$	872.122	28,58%
14461501	Consumo Categoría C	-\$	3.923.198	-\$	3.051.076	-\$	872.122	28,58%
144620	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-\$	6.324.388	-\$	3.798.736	-\$	2.525.652	66,49%
14462001	Consumo Categoría D	-\$	6.324.388	-\$	3.798.736	-\$	2.525.652	66,49%
144625	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-\$	23.857.285	-\$	17.668.214	-\$	6.189.071	35,03%
14462501	Consumo Categoría E	-\$	23.857.285	-\$	17.668.214	-\$	6.189.071	35,03%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITO	-\$	124.868.461	-\$	129.645.608	\$	4.777.147	-3,68%
146805	PROVISION CREDITOS CON LIBRANZA	-\$	41.206.304	-\$	44.578.087	\$	3.371.783	-7,56%
14680501	Provision Creditos Con Libranza	-\$	41.206.304	-\$	44.578.087	\$	3.371.783	-7,56%
146810	PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	-\$	83.662.157	-\$	85.067.521	\$	1.405.364	-1,65%
14681001	Provision Creditos Sin Libranza	-\$	83.662.157	-\$	85.067.521	\$	1.405.364	-1,65%
1473	CONVENIOS POR COBRAR	\$	40.861.261	\$	40.224.405	\$	636.856	1,58%
147395	OTROS CONVENIOS	\$	40.861.261	\$	40.224.405	\$	636.856	1,58%
14739501	Seguro de vida Deudores	\$	40.861.261	\$	40.224.405	\$	636.856	1,58%
TOTAL GENERAL		\$	12.010.130.078	\$	12.625.977.999	-\$	615.847.921	-4,88%

DESCRIPCION	2023	2022	VARIACION	%
Cartera Bruta	\$ 12.669.506.120	\$ 13.140.934.237	-\$ 471.428.117	-3,59%
Cartera Vigente	\$ 11.252.586.313	\$ 11.812.995.999	-\$ 560.409.686	-4,74%
Cartera en Mora B,C,D,E	\$ 1.418.919.807	\$ 1.327.938.238	\$ 88.981.569	6,70%
Cartera improductiva C,D,E	\$ 1.149.292.680	\$ 696.731.230	\$ 452.561.450	64,95%
Calidad de Cartera	11,2%	10,1%		
Cobertura deterioro individual improductiva	-46,3%	-54,5%		
Cobertura deterioro individual + general / Mora	-46,5%	-38,8%		

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR: \$ 100.515.787

Representa el saldo de las otras cuentas por cobrar que adeuda la Entidad, tales como anticipo de impuesto, contratos y servicios con proveedores de los cuales se les realizo anticipo, a la espera que esté presente la ejecución total del contrato o la prestación de servicio sea completada, para su debido registro contable en el gasto que corresponda, así mismo los descuentos de asociados pendientes de pago por parte de las entidades con las que se tienen vigentes los convenios de nómina.

5453

CODIGO	CONCEPTO	Año 2023	Año 2022	VAR	Nota
16300501	AVANCES Y ANTIPOPOS ENTREGADOS	\$ 3.475.000	\$ 200.000	\$ 3.275.000	7.1
16402001	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 21.656.067	\$ 21.711.073	-\$ 55.006	7.2
16500501	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ 63.284.734	\$ -	\$ 63.284.734	7.3
16559501	RESPONSABILIDADES PENDIENTES	\$ 81.472	\$ 6.339	\$ 75.133	7.4
16605001	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 12.018.514	\$ 14.532.755	-\$ 2.514.241	7.5
TOTAL CXG		\$ 100.515.787	\$ 36.450.167	\$ 64.065.620	

7.1	Anticipos realizados a los distintos proveedores de servicio pendientes de legalizar adquiridos por la cooperativa para la vigencia 2023
7.2	Anticipos realizados por el banco devivienda del impuesto de industria y comercio (releica)
7.3	Descuento realizados por las distintas entidades patronales con las que se posee convenio de descuento de nomina de asociados
7.4	Registro de los valores generados por el uso de la tarjeta debito coohem por parte de los asociados pendiente de conciliacion automatica
7.5	valores vencidos en pandemia

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO: \$ 2.267.444.306

Corresponde a la totalidad de las cuentas en la cual se registran los bienes de cualquier naturaleza que posee COOHEM a la fecha de corte, con la intención de emplearlos en forma permanente y constante en el desarrollo de actividades que conforman su giro normal de operaciones, dichos bienes no están contemplados para la venta, de igual manera que su vida útil exceda de un año y serán reconocidos cuando sea probable que a futuro se obtengan beneficios económicos de estos, el importe depreciable será su costo inicial, sin considerar valor residual, La depreciación se realiza basada en el método de línea recta con base en la vida útil de los mismos, los desembolsos por concepto de mejoras, las erogaciones que se realicen para atender su mantenimiento y reparación relacionados con su conservación se llevan como gastos del año en que se producen, reconociendo en los resultados del periodo de manera mensual. Los inmuebles de propiedad de la cooperativa están identificados con las Matrículas Inmobiliarias de la siguiente manera lote A # 260-212570 ubicado en la Av11 E 3N- 10, lote B 260-212571 ubicado en la calle 3N 10E -26 libras de gravámenes e Hipotecas.

En la vigencia 2018 la cooperativa adquirió un nuevo predio ubicado a un lado de las antiguas instalaciones, identificado como lote 2 con numero de matrícula # 260-101760 ubicado en la Av.11E 3N 24 a la fecha se encuentra libre de gravámenes e hipotecas, igualmente del valor correspondiente a los costos incurridos, en la ampliación y la remodelación de la nueva sede, todo esto fue registrado con anterioridad en la cuenta Construcciones en curso.

Con la vigencia 2020, el contrato de construcción de la nueva sede de la cooperativa fue liquidado y cancelado en su totalidad, a razón de esto se efectuó la reclasificación, del valor registrado en la cuenta construcciones en curso, trasladándose al rubro de edificaciones, quedando a la espera de la realización del avalúo por profesionales expertos en el tema, para ajustar el valor real del inmueble e iniciar su respectiva depreciación.

5453

Durante vigencia 2021, se realizó el avalúo comercial de la nueva sede de la cooperativa, dando como resultado una revaluación del inmueble por un valor de \$ 179.207.935, a razón de esto se ajustaron los valores en libros (terrenos y edificaciones), llevándolos a su valor real, también se adquirieron muebles y equipos de oficina necesarios en la prestación de servicios, utilizados en el desarrollo normal de su actividad durante la vigencia.

COSTO	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIP DE OFICINA	EQUIP COMPUTO Y COMUNICACIONES	MAUSOLEOS	TOTAL
Saldo 2022	\$ 568.437.500	\$ 1.589.756.000	\$ 250.716.747	\$ 321.795.214	\$ 8.941.866	\$ 2.739.647.327
Adquisiciones y Avaluos	\$ -	\$ -	\$ 8.459.800	\$ 3.280.700	\$ -	\$ 11.740.500
Baja en Cuentas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Reclasificación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Saldo Final 2023	\$ 568.437.500	\$ 1.589.756.000	\$ 259.176.547	\$ 325.075.914	\$ 8.941.866	\$ 2.751.387.827
DEPRECIACION						
Saldo inicial 2022	\$ -	\$ 32.113.070	\$ 103.440.112	\$ 238.527.935	\$ -	\$ 374.081.117
Gasto Depreciación		\$ 14.000.388	\$ 20.295.283	\$ 75.566.734		\$ 109.862.405
Baja en Cuentas		\$ -		\$ -		\$ -
Disposiciones						
Saldo Final 2023	\$ -	\$ 46.113.458	\$ 123.735.395	\$ 314.094.669		\$ 483.943.522
TOTAL PPE	\$ 568.437.500	\$ 1.543.642.542	\$ 135.441.152	\$ 10.981.245	\$ 8.941.866	\$ 2.267.444.305

NOTA 9. OTROS ACTIVOS: \$ 33.626.998

Corresponde a los activos intangibles que posee la cooperativa, durante esta vigencia se adquirieron licencias de antivirus, licencias de herramientas de ofimática, programas informáticos, entre otros. necesarios para el desarrollo normal de su actividad, realizando una amortizando mensual de su valor con cargo al gasto.

NOMBRE		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1	\$ 199.004.386	\$ 167.837.489	\$ 31.166.897
programas informaticos y software		\$ 199.004.386	\$ 167.837.489	\$ 31.166.897
AMORTIZACION ACUMULADA	2	-\$ 165.377.388	-\$ 111.649.012	-\$ 53.728.376
amortizacion acumulada		-\$ 165.377.388	-\$ 111.649.012	-\$ 53.728.376
TOTALES		\$ 33.626.998	\$ 56.188.477	-\$ 22.561.479

NOMBRE		DETALLE
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	1	compra de licencias y programas informaticos para amortizar su gasto
AMORTIZACION ACUMULADA	2	valor de amortizacion de licencias y programas informaticos

5453

Handwritten signature

PASIVOS

A La Fecha 31 De diciembre De 2023 Asciede a \$ **518.734.950**, comparado con el año anterior se observa un aumento del 15.08%, reflejado principalmente en las cuentas por pagar y la cuenta contable de los Fondos sociales.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
PASIVOS	\$ 518.734.950	\$ 450.764.088	\$ 67.970.862	15,08%
TOTAL DE PASIVOS	\$ 518.734.950	\$ 450.764.088	\$ 67.970.862	15,08%

Discriminados de la siguiente manera

NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR: \$ 286.988.876

Comprende las obligaciones contraídas a favor de terceros por concepto de diferentes obligaciones necesarias para el cumplimiento del objeto social, tales como honorarios, devoluciones a asociados, proveedores, aportes laborales, retenciones en la fuente, etc.

DESCRIPCION		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
COMISIONES Y HONORARIOS	1	\$ 18.653.471	\$ 19.597.357	-\$ 943.886	-4,82%
PROVEEDORES	2	\$ 40.044.698	\$ 38.177.306	\$ 1.867.392	4,89%
RETENCION EN LA FUENTE	3	\$ 1.617.182	\$ 780.580	\$ 836.602	107,18%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	4	\$ 3.440.000	\$ 9.105.000	-\$ 5.665.000	-62,22%
VALORES POR REINTEGRAR	5	\$ 11.950.538	\$ 6.743.121	\$ 5.207.417	77,23%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	6	\$ 6.018.461	\$ 4.865.298	\$ 1.153.163	23,70%
REMANENTES POR PAGAR	7	\$ 205.264.526	\$ 85.818.344	\$ 119.446.182	139,18%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		\$ 286.988.876	\$ 165.087.006	\$ 121.901.870	73,84%

CONCEPTO		DETALLE
COMISIONES Y HONORARIOS	1	Corresponde a honorarios abogado de creditos en proceso juridico y auxilios pendientes por reclamar
PROVEEDORES	2	Poliza olivos correspondiente a los servicio funerario adquirido por parte de los asociados
RETENCION EN LA FUENTE	3	Retenciones practicadas pendientes de pago a favor de la DIAN
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	4	Valor a cancelar Autorretencion de ICA a favor de la alcaldia de Cucuta
VALORES POR REINTEGRAR	5	Se registran principalmente los valores por reintegrar a los asociados, al igual de los descuentos y deducciones de nomina
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	6	Registra el valor por pagar de la seguridad social de los empleados, principalmente riesgos laborales
REMANENTES POR PAGAR	7	Corresponde al valor pendiente por devolver a 190 asociados retirados, quienes a Dic. 31 de 2023 tenian saldo en aportes

5453

Clara Pineda

NOTA 11. FONDOS SOCIALES: \$ 1.089.481

Este rubro registra el saldo de los Fondos sociales de carácter agotable con destinación específica debidamente reglamentados por el consejo de administración y aprobados por la Asamblea General, para cubrir programas de educación y/o solidaridad de los asociados de la Cooperativa, de conformidad con la Ley, y el Fondo de Bienestar Social para mejorar la calidad de vida del asociado.

Teniendo en cuenta la nueva circular básica contable y financiera, se están realizando los ajustes, con relación a como se venían registrando estos rubros en los fondos sociales, ya que la nueva normativa solo permite que se incrementen valores a través de la distribución de excedentes, aprobado por la asamblea general de asociados.

NOMBRE	DESTINACION	SALDO INICIAL	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DICIEMBRE 2023	
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	1	saldo final a diciembre de 2022	\$ 6.367.117			
		distribucion asamblea general 2023		\$ 18.263.436		
		Capacitaciones empleados y directivos			\$ 3.065.700	
		contribucion a la formacion y capacitacion		\$ -	\$ 3.041.250	
		pago impuesto declaracion de renta y complementarios			\$ 18.263.436	\$ 260.167
FONDO MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD	2		\$ 63.007.877	\$ 308.020.052	\$ 370.198.615	\$ 829.314
TOTAL FONDOS SOCIALES			\$ 69.374.994	\$ 326.283.488	\$ 388.462.051	\$ 1.089.481
(DETALLE F. MUTUAL DE PREVISION ASISTENCIA Y SOLIDARIDAD)	2	DESTINACION	SALDO INICIAL	INCREMENTOS	UTILIZACION	SALDO FINAL DICIEMBRE 2023
fondo de asistencia solidaria y prevision		saldo final a diciembre de 2022	\$ 63.007.877	\$ -	\$ -	
		Auxilios solidarios, exequiales y beneficios entregados asociados		\$ 94.675.790	\$ 94.669.290	
		seguro de cartera		\$ 213.326.262	\$ 275.511.325	\$ 829.314
fondo mutual varios		Complemento seguro de cartera	\$ -	\$ 18.000	\$ 18.000	\$ -
SUBTOTAL MUTUAL ASISTENCIA SOLIDARIA			\$ 63.007.877	\$ 308.020.052	\$ 370.198.615	\$ 829.314

5453

Clasificación

NOTA 12. OTROS PASIVOS: \$230.656.592

Este rubro registra principalmente el valor de las obligaciones con cada uno de los empleados de la Cooperativa, por conceptos laborales adquiridos de conformidad con la Ley. Se realizó cedula de Conciliación de estimados frente a las obligaciones reales con cada empleado, en los ingresos por anticipado se reflejan el saldo de intereses, abonos y pago de seguro de vida pendientes por aplicar.

NOMBRE		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	1	\$ 37.786.722	\$ 30.014.686	\$ 7.772.036	25,89%
Prima de servicios		\$ -	\$ 65.143	-\$ 65.143	-100,00%
Vacaciones		\$ 8.824.449	\$ 7.474.723	\$ 1.349.726	18,06%
Salarios por pagar		\$ 28.962.272	\$ 22.474.820	\$ 6.487.452	28,87%
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	2	\$ 172.242.321	\$ 186.287.401	-\$ 14.045.080	-7,54%
Intereses anticipados		\$ 4.353.487	\$ 7.159.383	-\$ 2.805.896	-39,19%
Abono por aplicar a obligaciones		\$ 115.619.790	\$ 132.386.703	-\$ 16.766.913	-12,67%
Consiganciones por identificar		\$ 50.624.581	\$ 46.741.315	\$ 3.883.266	8,31%
Anticipo seguro de vida		\$ 1.644.463	\$ -	\$ 1.644.463	100,00%
APORTES SOCIALES	3	\$ 20.627.550	\$ -	\$ 20.627.550	100,00%
Cuota estatutaria		\$ 20.627.550	\$ -	\$ 20.627.550	100,00%
TOTALES		\$ 230.656.592	\$ 216.302.087	\$ 14.354.505	6,64%

NOMBRE		DETALLE
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	1	Corresponde a compromisos pendientes de pago a favor del empleado por concepto de prestaciones sociales
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	2	Intereses y seguros cancelados por anticipado en los creditos otorgado a los asociados, valores a favor por devoluciones en pagos realizados
APORTES SOCIALES	3	los aportes cancelados pendientes de reclasificacion automatica a la cuenta contable correspondiente

PATRIMONIO

A 31 De diciembre De 2023, el patrimonio de la cooperativa Asciede a **\$16.514.767.731**, comparado con el año anterior disminuyo en un 1.35%.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	PORCENTUAL
PATRIMONIO	\$ 16.514.767.731	\$ 16.741.129.598	-\$ 226.361.867	-1,35%
TOTAL DE PATRIMONIO	\$ 16.514.767.731	\$ 16.741.129.598	-\$ 226.361.867	-1,35%

5453

Francisco P. P. P.

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL: \$15.436.914.168

Representa el Capital aportado por los asociados a la Cooperativa. La cooperativa no posee capital amortizado, el capital mínimo irreducible de la cooperativa son 3.000 SMLMV, con un valor de \$3.000.000.000 para la vigencia 2022, teniendo como finalidad la protección de patrimonio el cual no podrá disminuirse durante la existencia de la entidad solidaria.

NOMBRE		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
APORTES SOCIALES	1	\$ 11.956.914.168	\$ 12.478.182.250	-\$ 521.268.082	-4,18%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2	\$ 3.480.000.000	\$ 3.000.000.000	\$ 480.000.000	16,00%
TOTAL CAPITAL SOCIAL		\$ 15.436.914.168	\$ 15.478.182.250	-\$ 41.268.082	-0,27%

NOMBRE		DETALLE
APORTES SOCIALES	1	Aportes ordinarios realizados por los asociados de la cooperativa
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	2	Corresponde a 3 000 SMLMV de cada vigencia

NOTA 14. RESERVAS: \$378.820.873

Registra los valores que se han apropiado por COOHEM, sobre los excedentes de los ejercicios de años anteriores en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, o de acuerdo con las premisas estipuladas por la Asamblea General de Asociados, son constituidas con finalidades específicas y sirven de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$ 378.820.873	\$ 360.557.437	\$ 18.263.436	5,07%
TOTALES	\$ 378.820.873	\$ 360.557.437	\$ 18.263.436	5,07%

NOMBRE	DESCRIPCION
RESERVA PROTECCION DE APORTES	SE NUTRE COMO MINIMO CON EL 20% DE LOS EXCEDENTES DEL EJERCICIO ANTERIOR APROBADO POR LA ASAMBLEA GENERAL

5453

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA: \$131.259.053

Representa las apropiaciones de excedentes hechos por la Asamblea General de asociados, con la finalidad de amortizar los aportes, revalorizar los aportes y para obras de infraestructura física.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$ 106.340.105	\$ 97.377.654	\$ 8.962.451	9,20%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	\$ 8.884.611	\$ 8.884.611	\$ -	0,00%
FONDO ESPECIAL	\$ 16.034.336	\$ 16.034.336	\$ -	0,00%
TOTALES	\$ 131.259.052	\$ 122.296.601	\$ 8.962.451	7,33%

NOMBRE	DESCRIPCION
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	SE NUTRIO CON 10% DE LOS EXCEDENTES DEL EJERCICIO DE LA VIGENCIA 2022 APROBADO POR LA ASAMBLEA GENERAL

NOTA 16. SUPERÁVIT: \$585.000

Representa el valor acumulado por valorización del patrimonio, ya sea por donaciones, valorización de las inversiones, de Propiedades Planta y Equipo.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
SUPERAVIT	\$ 585.000	\$ 585.000	\$ -	0,00%
TOTAL SUPERAVIT	\$ 585.000	\$ 585.000	\$ -	0,00%

NOTA 16 -1. OTRO RESULTADO INTEGRAL: \$179.207.935

Corresponde a la revaluación del inmueble (edificación), según el avalúo comercial realizado para esta vigencia, como lo establece las normas internacionales de la información financiera (NIIF), si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935	\$ 179.207.935	\$ -	0,00%
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 179.207.935	\$ 179.207.935	\$ -	0,00%

NOTA 17. ADOPCION NIIF PARA PYMES \$465.017.282

Según las normas internacionales de la información financiera, el saldo obtenido por la implementación de las NIIF, se muestra reflejado en la cuenta de patrimonio resultado de

5453

Carolina Pabon R

ejercicios anteriores-adopción NIIF, la cooperativa COOHEM, con este valor registrado en esta cuenta incrementa su patrimonio, por esta razón la distribución de dichos excedentes solo debería efectuarse cuando los activos sean efectivamente realizados, sin embargo tratándose de entidades sin ánimo de lucro, la distribución de excedentes no es procedente, y dicho resultado podría ser presentado como un reserva de la entidad ya, ya que estos no corresponde a resultados operacionales.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
RESULTADO ACUMULADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$ 465.017.282	\$ 465.017.282	\$ -	0,00%
TOTALES ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$ 465.017.282	\$ 465.017.282	\$ -	0,00%

NOTA 18. EXCEDENTES DEL EJERCICIO: -\$77.036.580

Este rubro está conformado por el resultado operativo del periodo la vigencia 2023, que arrojo Excedentes negativos, teniendo en cuenta el acuerdo cooperativo hacia un balance social a favor de los asociados y no comercial, como lo rezan los Principios y la Ley Cooperativa.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-\$ 77.036.580	\$ 91.317.178	-\$ 168.353.758	-184,36%
TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-\$ 77.036.580	\$ 91.317.178	-\$ 168.353.758	-184,36%

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y COMPARATIVO

INGRESOS: Los ingresos ordinarios incluyen el valor de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la venta de bienes y servicios en el curso ordinario de las actividades de Coohem y los intereses de los activos financieros calculados por el método de interés efectivo su reconocimiento siempre y cuando sean probables que los beneficios fluyan a la entidad y que puedan ser medidos con fiabilidad, serán medidos al valor razonable.

a 31 de diciembre de 2023, el total de ingresos percibidos por la cooperativa cerro con un valor de **\$ 2.158.507.069**, comparado con el año inmediatamente anterior tuvo un incremento equivalente al 1.88%.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
INGRESOS	\$ 2.158.507.069	\$ 2.118.597.613	\$ 39.909.456	1,88%
TOTAL DE INGRESOS	\$ 2.158.507.069	\$ 2.118.597.613	\$ 39.909.456	1,88%

5453

Claudia Pineda

NOTA 19. INGRESOS OPERACIONALES: \$1.867.834.209

Este rubro corresponde a los ingresos que percibe la Cooperativa por conceptos de intereses de crédito DE CONSUMO, se observa un incremento por un valor de \$48.176.151 equivalente a 2.65% en los intereses de cartera de consumo de los créditos colocados y debidamente cancelado por los asociados en comparación con la vigencia 2022.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
INGRESO POR CREDITOS DE CONSUMO	\$ 1.867.834.209	\$ 1.819.658.058	\$ 48.176.151	2,65%
TOTALES	\$ 1.867.834.209	\$ 1.819.658.058	\$ 48.176.151	2,65%

NOTA 20. INGRESOS NO OPERACIONALES: \$290.672.860

Este rubro lo componen como su nombre lo indica los ingresos que percibe la Cooperativa por diferentes conceptos al de su objeto social, tales como INTERESES, DIVIDENDOS, RECUPERACION DE DETERIORO INDEMNIZACIONES ENTRE OTROS, a la fecha se observa una disminución de \$8.266.695, equivalente al 2.77%, por concepto de rendimientos en las inversiones, y demás bonificaciones, la recuperación del deterioro demuestra una desmejora en la calificación de la cartera de créditos en colocación.

NOMBRE		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	PORCENTUAL
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	1	\$ 39.720.541	\$ 16.002.745	\$ 23.717.796	148,21%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT	2	\$ 55.195.162	\$ 34.567.585	\$ 20.627.577	59,67%
COMISION Y/O HONORARIOS	3	\$ 101.140	\$ -	\$ 101.140	100,00%
RECUPERACION DETERIORO	4	\$ 168.472.159	\$ 184.734.482	-\$ 16.262.323	-8,80%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	5	\$ 27.183.858	\$ 63.634.743	-\$ 36.450.885	-57,28%
TOTAL OTROS INGRESOS O INGRESOS NO OPERACIONALES		\$ 290.672.860	\$ 298.939.555	-\$ 8.266.695	-2,77%

NOMBRE	#	DESCRIPCION
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	1	Intereses generados en inversiones adquiridas en caja union correspondiente a unos CDAT
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT	2	Intereses de la fiduciaria DAVIVIENDA
COMISION Y/O HONORARIOS	3	Registro de las comisiones en el manejo de la tarjeta debito coohem
RECUPERACION DETERIORO	4	Recuperacion de la provision de capital e intereses de cartera de credito.
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	5	Corresponde a bonificaciones e intereses de las cuentas de ahorro en las entidades financieras a nombre de la cooperativa coohem

5453

GASTOS: A la fecha 31 de diciembre de 2023 cerro con un valor de **\$2.235.543.649** comparado con la vigencia anterior se observó un incremento de 10.27%.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
GASTOS	\$ 2.235.543.649	\$ 2.027.280.435	\$ 208.263.214	10,27%
TOTAL GASTOS	\$ 2.235.543.649	\$ 2.027.280.435	\$ 208.263.214	10,27%

NOTA 21. GASTOS OPERACIONALES: \$2.111.877.821

Representan las diferentes erogaciones que efectúa la Cooperativa para el normal desarrollo de sus actividades, tales como los pagos al personal beneficios a empleados (sueldos, prestaciones, aportes seguridad social, dotaciones, etc.); los gastos generales (honorarios, servicios, mantenimiento, papelería, útiles de oficina, seguros, etc.); las depreciaciones, provisiones, amortizaciones.

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 430.113.359	\$ 410.194.514	\$ 19.918.845	4,86%
GASTOS GENERALES	\$ 1.137.115.518	\$ 1.109.244.790	\$ 27.870.728	2,51%
DETERIORO	\$ 434.786.540	\$ 217.871.235	\$ 216.915.305	99,56%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS	\$ 109.862.404	\$ 125.997.192	-\$ 16.134.788	-12,81%
TOTAL DE GASTOS ADMINISTRACION	\$ 2.111.877.821	\$ 1.863.307.731	\$ 248.570.090	13,34%

BENEFICIOS A EMPLEADOS:

CODIGO	BENEFICIO A EMPLEADOS	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
51050301	SUELDOS	\$ 272.722.200	\$ 259.145.801	\$ 13.576.399	5,24%
51050501	HORAS EXTRAS	\$ 3.158.268	\$ 2.651.888	\$ 506.380	100,00%
51050801	INCAPACIDADES	\$ 9.303.735	\$ 7.381.420	\$ 1.922.315	100,00%
51050901	AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 18.644.356	\$ 16.759.502	\$ 1.884.854	11,25%
51051001	CESANTIAS	\$ 26.422.544	\$ 24.722.177	\$ 1.700.367	6,88%
51051101	INTERESES DE CESANTIAS	\$ 3.170.703	\$ 2.839.788	\$ 330.915	11,65%
51051201	PRIMA DE SERVICIO	\$ 26.362.089	\$ 24.573.057	\$ 1.789.032	7,28%
51051601	VACACIONES	\$ 12.377.352	\$ 12.065.752	\$ 311.600	2,58%
51051901	BONIFICACION	\$ 1.184.702	\$ 3.357.000	-\$ 2.172.298	-64,71%
51052101	DOTACION Y SUMINISTROS	\$ 12.748.685	\$ 10.139.669	\$ 2.609.016	25,73%
51052301	EPS	\$ 1.244	\$ 1.969.668	-\$ 1.968.424	-99,94%
51052401	FONDO PENSION	\$ 29.967.337	\$ 31.693.734	-\$ 1.726.397	-5,45%
51052501	A.R.L	\$ 1.465.979	\$ 1.536.116	-\$ 70.137	-4,57%
51052601	CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR	\$ 11.465.095	\$ 11.105.942	\$ 359.153	3,23%
51053301	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	\$ 1.119.071	\$ 253.000	\$ 866.071	100,00%
TOTALES		\$ 430.113.359	\$ 410.194.514	\$ 19.918.845	4,86%

5453

Clara P. Pineda

GASTOS GENERALES:

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2023	Año 2022	VARIACION	%
5110	GASTOS GENERALES	\$ 1.137.115.518	\$ 1.109.244.790	\$ 27.870.728	2,51%
511001	HONORARIOS	\$ 60.224.134,00	\$ 31.550.404	\$ 28.673.730	90,88%
511002	IMPUESTOS	\$ 28.334.300,00	\$ 26.166.100	\$ 2.168.200	8,29%
511004	ADMINISTRACION DE BIENES	\$ 3.332.000,00	\$ 1.904.000	\$ 1.428.000	75,00%
511006	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 17.316.645,00	\$ 17.044.204	\$ 272.441	1,60%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	\$ 29.566.232,00	\$ 20.086.902	\$ 9.479.330	47,19%
511009	REPARACIONES LOCATIVAS	\$ 1.631.697,62	\$ 1.108.550	\$ 523.148	47,19%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	\$ 6.363.695,99	\$ 6.009.576	\$ 354.120	5,89%
511011	CAFETERIA	\$ 25.610.174,44	\$ 24.256.429	\$ 1.353.745	5,58%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	\$ 87.281.697,20	\$ 82.446.222	\$ 4.835.475	5,87%
511014	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	\$ 1.267.800,00	\$ 1.003.870	\$ 263.930	26,29%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 20.112.846,64	\$ 16.142.167	\$ 3.970.680	24,60%
511016	FOTOCOPIAS	\$ -	\$ 58.900	-\$ 58.900	-100,00%
511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 4.955.571,00	\$ 3.066.448	\$ 1.889.123	61,61%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 13.131.161,00	\$ 9.792.370	\$ 3.338.791	34,10%
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 60.177.635,96	\$ 47.115.467	\$ 13.062.169	27,72%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	\$ 98.600.000,00	\$ 100.500.000	-\$ 1.900.000	-1,89%
511022	GASTOS DE COMITES	\$ 70.607.820,00	\$ 43.153.613	\$ 27.454.207	63,62%
511023	REUNIONES Y CONFERENCIAS	\$ 74.157.299,00	\$ 4.882.800	\$ 69.274.499	1418,75%
511024	GASTOS LEGALES	\$ 3.018.108,00	\$ 2.611.513	\$ 406.595	15,57%
511028	SERVICIOS TEMPORALES	\$ 1.550.000,00	\$ 11.500.000	-\$ 9.950.000	-86,52%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	\$ 48.428.510,00	\$ 41.837.793	\$ 6.590.717	15,75%
511030	SISTEMATIZACION	\$ 55.672.130,33	\$ 61.572.194	-\$ 5.900.064	-9,58%
511034	ASISTENCIA TÉCNICA	\$ 30.818.708,00	\$ 26.733.937	\$ 4.084.771	15,28%
511035	PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	\$ 95.025.996,83	\$ 83.493.048	\$ 11.532.949	13,81%
511095	OTROS	\$ 299.931.354,79	\$ 445.208.283	-\$ 145.276.928	-32,63%

OTROS GASTOS OPERACIONALES: DETERIORO, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO, DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS:

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2023	Año 2022	VARIACION	%
5115	DETERIORO	\$ 434.786.540	\$ 217.871.235	\$ 216.915.305	99,6%
511517	CRÉDITOS DE CONSUMO	\$ 409.175.285	\$ 202.575.716	\$ 206.599.569	102%
511518	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 25.611.255	\$ 11.363.377	\$ 14.247.878	125,4%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	\$ -	\$ 3.932.142	-\$ 3.932.142	-100,0%
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 109.862.404	\$ 125.997.192	-\$ 16.134.788	-12,8%
512505	EDIFICACIONES	\$ 16.056.536	\$ 16.056.536	\$ 0	0,0%
512510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 22.754.006	\$ 23.404.403	-\$ 650.397	-2,8%
512515	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 71.051.863	\$ 86.536.253	-\$ 15.484.390	-17,9%
TOTALES OTROS GASTOS OPERACIONALES		\$ 544.648.944	\$ 343.868.427	\$ 200.780.517	58,4%

5453

[Handwritten signature]

GASTOS NO OPERACIONALES

Representan los gastos en que incurre la cooperativa, diferentes al objeto social de la misma. A la fecha 31 de diciembre 2023 asciende a \$123.665.828

NOMBRE	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION	%
GASTOS FONDOS SOCIALES	\$ -	\$ 31.408.160	-\$ 31.408.160	-100,00%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 95.165.151	\$ 102.026.865	-\$ 6.861.714	-6,73%
OTROS GASTOS VARIOS	\$ 28.500.677	\$ 30.537.679	-\$ 2.037.002	-6,67%
TOTAL DE OTROS GASTOS	\$ 123.665.828	\$ 163.972.704	-\$ 40.306.876	-24,58%

Discriminados así:

NOTA 22. GASTOS DE FONDOS SOCIALES: \$0

Este rubro está compuesto por desembolsos de la Cooperativa, diferentes a los de su actividad principal, con la finalidad de dar beneficio social a sus asociados, manejados bajo los fondos de bienestar social y fondo de educación aprobados legalmente por la honorable asamblea. Para la vigencia 2023 se observa una disminución equivalente a 100%, por compromisos con proveedores pendientes de facturar para su respectivo pago.

CODIGO	CUENTA	Año 2023	Año 2022	VARIACION	%
52309502	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	\$ -	\$ 31.058.160	-\$ 31.058.160	-100,00%
	Servicio funebre y arreglo floral	\$ -	\$ 31.058.160	-\$ 31.058.160	-100,00%
52309503	GASTOS FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$ -	\$ 350.000	-\$ 350.000	-100,00%
	Eventos infantiles	\$ -	\$ 350.000	-\$ 350.000	-100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES NO OPERACIONALES		\$ -	\$ 31.408.160	-\$ 31.408.160	-100,00%

NOTA 23. GASTOS FINANCIEROS \$95.165.151

Por el costo del gravamen al movimiento financiero 4*1000, compra de chequeras, intereses y demás gastos bancarios que asume la cooperativa en el momento de realizar las transacciones con las entidades bancarias por servicios prestados a sus asociados.

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2023	Año 2022	VARIACION	%
521005	GASTOS BANCARIOS	\$ 60.809.500	\$ 66.006.462	-\$ 5.196.962	-7,87%
52100501	Gastos Bancarios	\$ 58.199.500	\$ 64.146.462	-\$ 5.946.962	-9,27%
52100502	Chequeras	\$ 2.610.000	\$ 1.860.000	\$ 750.000	40,32%
521015	GRAVÁMENES CERTIFICAC	\$ 34.355.651	\$ 36.020.403	-\$ 1.664.752	-4,62%
52101501	Impuesto 4*1000	\$ 34.355.651	\$ 36.020.403	-\$ 1.664.752	-4,62%
TOTALES GASTOS FINANCIEROS		\$ 95.165.151	\$ 102.026.865	-\$ 6.861.714	-6,73%

5453

Claudia P. ...

NOTA 24. OTROS GASTOS: \$28.500.677

Su cuantía está representada principalmente condonación de intereses, costas y procesos judiciales e impuestos asumidos.

CUENTA	DESCRIPCION	Año 2023	Año 2022	VARIACION	%
5205	GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIV	\$ 20.292.046	\$ 17.337.869	\$ 2.954.177	17,04%
520550	CUENTAS POR COBRAR	\$ 20.292.046	\$ 17.337.869	\$ 2.954.177	17,04%
52055001	Condonacion Intereses	\$ 20.292.046	\$ 17.337.869	\$ 2.954.177	17,04%
5230	GASTOS VARIOS	\$ 8.208.631	\$ 13.199.810	-\$ 4.991.179	-37,81%
523020	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ 7.549.263	\$ 2.842.713	\$ 4.706.550	165,57%
52302001	Costas y Procesos Judiciales	\$ 1.291.927	\$ 1.892.400	-\$ 600.473	-31,73%
52302002	Multas, Sanciones, litigios, indemnizaciones	\$ 6.257.336	\$ 950.313	\$ 5.307.023	558,45%
523050	IMPUESTOS ASUMIDOS	\$ 659.368	\$ 10.357.097	-\$ 9.697.729	-93,63%
52305001	Impuestos Asumidos	\$ 25.542	\$ 10.271.824	-\$ 10.246.282	-99,75%
52305003	Comisiones Asumidos	\$ 633.826	\$ 85.273	\$ 548.553	643,29%
TOTAL OTROS GASTOS NO OPERACIONALES		\$ 28.500.677	\$ 30.537.679	-\$ 2.037.002	-6,67%

NOTA 25. REVELACION PARTES RELACIONADAS

La información para revelar de acuerdo con las normas internacionales de información financiera NIC 24, centrándose en las transacciones de los directivos y gerencia, relacionando préstamos concedidos, aportes y remuneraciones por causa de la relación de confianza que están personas guardan con la cooperativa.


5153

DIRECTIVO	DESEMBOLSO CREDITO	SALDO CREDITOS	SALDO APORTES	AUXILIOS OTORGADOS	VIATICOS Y TRANSPORTE
DIRECTIVO 1	\$ 10.777.155	\$ 16.628.824	\$ 16.477.887	\$ 120.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 2	\$ 252.000	\$ 14.207.473	\$ 14.283.963	\$ 120.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 3	\$ 1.288.200	\$ 15.696.588	\$ 8.729.090	\$ 162.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 4	\$ 2.959.712	\$ 1.877.946	\$ 2.192.300	\$ 620.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 5	\$ 32.914.225	\$ 40.524.604	\$ 18.588.353	\$ 210.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 6	\$ 16.946.624	\$ 70.802.404	\$ 20.104.749	\$ 210.000	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 7	\$ 12.014.066	\$ 70.426.700	\$ 2.570.091	\$ 210.000	\$ 11.180.000
DIRECTIVO 8	\$ 2.259.342	\$ 9.733.253	\$ 8.166.294	\$ 113.160	\$ 12.060.000
DIRECTIVO 9	\$ 6.606.446	\$ 14.383.245	\$ 5.914.797	\$ 120.000	\$ 8.510.000
DIRECTIVO 10	\$ 6.032.233	\$ 3.343.333	\$ 10.618.339	\$ 580.000	\$ 7.010.000
DIRECTIVO 11	\$ 10.755.967	\$ 5.732.408	\$ 14.710.235	\$ 210.000	\$ 8.510.000
DIRECTIVO 12	\$ 364.622	\$ 15.797.958	\$ 11.187.202	\$ 120.000	\$ 8.510.000
DIRECTIVO 13	\$ 38.918.709	\$ 24.950.243	\$ 15.267.207	\$ 120.000	\$ 8.510.000
DIRECTIVO 14	\$ 5.173.334	\$ 5.561.716	\$ 19.496.975	\$ 96.000	\$ 8.510.000
DIRECTIVO 15	\$ 735.090	\$ 16.312.550	\$ 12.625.509	\$ 104.000	\$ 950.000
	\$ 147.997.725	\$ 325.979.245	\$ 180.932.991	\$ 3.115.160	\$ 146.110.000

Lo Certificamos


 HÉCTOR SAMUEL TARAZONA DURÁN
 GERENTE (Firmado el original)


 GUSTAVO ADOLFO GUERRA VEGA
 CONTADOR PUBLICO (Firmado el original)
 T.P. 168461-T


 FREDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES
 REVISOR FISCAL (Firmado el original)
 T.P.124761-T

5453

El señor contador respondió algunas inquietudes de los asociados y manifestó que no es el ordenador del gasto y que sus funciones son de transcribir y recolectar datos.

Se procede a solicitar a la honorable Asamblea la aprobación de los Estados Financieros, siendo aprobados por unanimidad.

12. Propuestas:

La presidente de la asamblea señora Claudia Maritza Mendoza Vivas informa que se recibieron en la mesa directiva 80 recomendaciones escritas las cuales se clasificaron de la siguiente manera:

1. sobre el beneficio de bonos 30 recomendaciones
2. sobre cambio de directivos 21 recomendaciones
3. sobre educación cooperativa, turismo, deporte, créditos y Reforma de estatutos 26 recomendaciones.
4. Reglamento, estados financieros y honorarios del Revisor Fiscal 3 recomendaciones. fueron asumidos por la cooperativa.

Las anteriores recomendaciones se remiten al Consejo de administración, para que sean evaluadas y revisada su viabilidad.

5453

[Handwritten signature]

13. Elecciones:

Se procede a informar a los asistentes a la Asamblea que ya es posible realizar las votaciones para Consejo de Administración, junta de vigilancia, Revisoría Fiscal y comité de apelaciones, para el periodo 2024 -2026.

El comité de escrutinios verifica que las urnas estén vacías y se inicia la entrega de tarjetones de conformidad con el reglamento de la Asamblea. La Junta de Vigilancia confirma que, de los 684 asociados inscritos inicialmente, se retiraron 221, Contando con la presencia de 463 asociados en el recinto y confirma la existencia de Quórum reglamentario para tomar decisiones y elegir los dignatarios.

Terminada la Votación el comité de escrutinios procede a realizar el conteo de votos, una vez terminado el conteo se informa sobre los resultados así:

5453

Claudia P. Pineda

Por Consejo de Administración Elegidos por votaciones:

CONSEJO DE ADMINISTRACION		
#	Nombre	TOTAL
1	JAIRO HENAO SEPULVEDA	151
2	ALVARO ANTONIO JAIMES VALENCIA	70
3	JAVIER NUMA CASTELLANOS	50
4	EDDY YAJAIRA BLANCO	35
5	EDWIN ALCIDES JAIMES	27
6	CARMEN ALICIA CAMARGO	22
7	JOSE ANTONIO VILLAMIZAR	21
8	CARMEN YANET DUARTE	20
9	MARIA ALVENIS ORTEGA	15
10	YANETH GONZALEZ	14
11	MARIA ELENA JAIMES	14
12	JESUS ELIAS ALVAREZ	10
13	0	
VOTOS EN BLANCO		5
VOTOS NO MARCADOS		0
VOTOS NULOS		9
		463

5453

González Torres

Quedando elegidos como principales:

- Jairo Henao Sepúlveda	CC. 13462659	151 VOTOS
- Álvaro Antonio Jaimes Valencia	CC. 13479672	70 VOTOS
- Javier Antonio Numa Castellanos	CC. 13448271	50 VOTOS
- Eddy Yajaira Blanco Acero	CC. 60399928	35 VOTOS
- Edwin Alcides Jaimes Sandoval	CC. 88258346	27 VOTOS
- Carmen Alicia Camargo Gutiérrez	CC. 60295015	22 VOTOS
- José Antonio Villamizar	CC. 13444952	21 VOTOS

Y como suplentes:

- Carmen Yaneth Duarte Sánchez	CC. 60.306.383	20 VOTOS
- María Alvenis Ortega Roza	CC. 27620495	15 VOTOS
- Yaneth González Torres	CC. 60402655	14 VOTOS

5453

Gerardo P. Pineda

Por la Junta de Vigilancia Elegidos por Votaciones:

JUNTA DE VIGILANCIA		
#	Nombre	TOTAL
1	AURA ESTHER OLIVEROS	132
2	WILLIAM FABRICIO BETANCOURT	120
3	DIONICIA PORTILLO	69
4	JOSE RAUL BELTRAN	49
5	AURA ROSA HURTADO	34
6	0	
VOTOS EN BLANCO		13
VOTOS NO MARCADOS		24
VOTOS NULOS		22
		463

III : : 5453

Claudia P. P. P.

Quedando Elegidos como principales:

- Aura Esther Oliveros Domínguez CC. 36677411 132 VOTOS
- William Fabricio Betancourt Ángel CC. 13464660 120 VOTOS
- Dioncia Portillo Jacome CC. 60330469 69 VOTOS

Como suplentes:

- José Raul Beltran CC. 13257779 49 VOTOS
- Aura Rosa Hurtado vda. De yañez CC 37210714 34 VOTOS

5453

Carolina P. Díaz

Por Revisor Fiscal la siguiente Votación:

REVISORIA FISCAL		
#	Nombre	TOTAL
1	EMMA RINCON	210
2	CARLOS HUMBERTO DIAZ	161
VOTOS EN BLANCO		48
VOTOS NO MARCADOS		0
VOTOS NULOS		44
		463

Quedando Elegida como Revisor Fiscal Principal:

La Doctora EMMA JAQUELINE RINCON RODRIGUEZ C.C. 60.307.580 con 210 votos

Y como Revisor Fiscal suplente:

CARLOS HUMBERTO DIAZ C.C. 84.037.098 con 161 votos

Por comité de apelaciones:

COMITE DE APELACIONES		
#	Nombre	TOTAL
1	ORLANDO CASTELLANOS	145
2	CARMEN ALICIA CRUZ PRADA	82
3	ELIZABETH SANDOVAL PARRA	78
VOTOS EN BLANCO		53
VOTOS NO MARCADOS		100
VOTOS NULOS		5
TOTAL VOTOS		463

CAMARA DE COMERCIO
DE CÚCUTA

5453

Claudia Maritza Méndez Vivas

Fueron elegidos:

ORLANDO CASTELLANOS MÁRQUEZ	CC. 13435996
CARMEN ALICIA CRUZ PRADA	CC. 60279921
ELIZABETH SANDOVAL PARRA	CC. 60317485

Se presentan en la tarima principal los elegidos se les preguntan si aceptan el cargo y todos responden si aceptamos, en seguida se les toma juramento.

De esta forma la Asamblea elige a los miembros del Consejo de Administración, Junta de vigilancia, Revisoría fiscal y comité de apelaciones.

Mientras se realizaba el proceso de Votación, se rifaron 93 premios los cuales se entregaron a cada ganador en la forma prevista en el reglamento de la Asamblea.

14.Honorarios del Revisor Fiscal: Se pone en consideración a la asamblea los honorarios del revisor fiscal por 3 SMMLV y es aprobado por unanimidad.

15.Clausura:

Siendo las 6:55 P.M DEL día 09 de marzo del 2024 se da por finalizada la Asamblea General Ordinaria de Asociados correspondiente al año 2024. En constancia firman los integrantes de la Junta Directiva de la Asamblea.

Claudia Maritza Méndez Vivas
Claudia Maritza Méndez Vivas
CC. 60.356.254
Presidente

Rosalba Ramírez jaimés
Rosalba Ramírez jaimés
CC60276525
secretaria

CAMARA DE COMERCIO
DE CÚCUTA

5453

Claudia Pardo

La comisión de revisión y aprobación del acta, después de la lectura y verificación del contenido de esta, aprueba la presente acta, por considerar que es fiel reflejo de lo acontecido en la Asamblea General de Asociados celebrada el día 9 de marzo del 2024, y en constancia firman:

NEYLA PIEDRAHITA TORRES
CC. 32348012 DE ITAGUI

CARMEN ALICIA CRUZ PRADA
CC. 60.279.921 CÚCUTA

ANA BEATRIZ GRATERON
CC. 60.279.921 DE CÚCUTA

5453

[Handwritten signature]

La comisión de revisión y aprobación del acta, después de la lectura y verificación del contenido de esta, aprueba la presente acta, por considerar que es fiel reflejo de lo acontecido en la Asamblea General de Asociados celebrada el día 9 de marzo del 2024, y en constancia firman:



NEYLA PIEDRAHITA TORRES
CC. 32348012 DETAGUI



CARMEN ALICIA CRUZ PRADA
CC. 60.279.921 CÚCUTA

Ana Beatriz Grateron
ANA BEATRIZ GRATERON
CC. 60.399.355 DE CÚCUTA