



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:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos
- b. 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.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas.
- e. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- f. 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.
- g. En cumplimiento del artículo 1° 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 Duran
CC. 13.257.575
Representante Legal

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2023-2022

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	INCREM/(DISMIN)	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(4)	\$ 2.086.830.455	\$ 1.623.376.061	\$ 463.454.394	28,55%
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%
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 PPY E		-\$ 483.943.521	-\$ 374.081.117	\$ 109.862.404	29,37%
OTROS ACTIVOS	(9)	\$ 33.626.998	\$ 56.188.477	-\$ 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%



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	\$ 30.014.686	\$ 7.772.036	25,89%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		\$ 37.786.722	\$ 30.014.686	\$ 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)	\$ 465.017.282	\$ 508.983.196	\$ 43.965.914	-8,64%
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	\$ 168.353.758	-184,36%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		\$ -77.036.580	\$ 91.317.178	\$ 168.353.758	-184,36%
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 SAMUEL TARAZONA DURAN
C.C. 13.257.575 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

**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	\$ 1.819.658.058	\$ 48.176.151	2,65%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	19	\$ 1.867.834.209	\$ 1.819.658.058	\$ 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	\$ 2.118.597.613	\$ 39.909.456	1,88%
GASTOS					
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		\$ 434.786.540	\$ 217.871.235	\$ 216.915.305	99,56%
DEPRECIACION		\$ 109.862.404	\$ 125.997.192	-\$ 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 SAMUEL TARAZONA DURAN

C.C. 13.257.575 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

**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 -RF-V. POR I	- \$	6.608.886
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	- \$	68.285.513
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$	752.177.046
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 NIIF 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. 13.257.575 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



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT 800126897-3

ESTADOS FINANCIEROS 2022-2023

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 TARAZONA DURAN
GERENTE

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

Fdo el original
FREDDY HERNANDEZ AVENDAÑO CACERES
REVISOR FISCAL
T.P. 124761-T

RAZONES FINANCIERAS AL 31 DICIEMBRE DE 2023

1. RAZON CORRIENTE

$$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}} = \frac{\$ 14.732.431.377}{\$ 325.865.079} = \$ 45,21$$

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

$$\frac{\text{TOTAL PASIVO}}{\text{TOTAL ACTIVO}} = \frac{\$ 518.734.950}{\$ 17.033.502.681} = 3,05\%$$

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

$$\frac{\text{EXCEDENTES NETOS}}{\text{PATRIMONIO}} = \frac{-\$ 77.036.580}{\$ 16.514.767.731} = -0,47\%$$

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

$$\frac{\text{EXCEDENTES NETOS}}{\text{TOTAL ACTIVOS}} = \frac{-\$ 77.036.580}{\$ 17.033.502.681} = -0,45\%$$

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

$$\frac{\text{EXCEDENTES OPERACIONALES} \times 100}{\text{INGRESO NETO}} = \frac{\$ 244.043.612}{\$ 2.158.507.069} = 11,31\%$$

Indica la utilidad operacional obtenida por cada peso que recibió la cooperativa en la vigencia, después de realizar el pago de sus gastos operacionales.

6. MARGEN NETO DE UTILIDAD

$$\frac{\text{EXCEDENTE NETO}}{\text{INGRESO NETO}} = \frac{-\$ 77.036.580}{\$ 2.158.507.069} = -3,57\%$$

Indica el excedente que tiene la cooperativa, después de cubrir sus gastos por cada peso que posee.

7. CAPITAL DE TRABAJO

$$\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE} = \$ 14.732.431.377 - \$ 325.865.079 = \$ 14.406.566.298$$

Si la cooperativa tuviese que pagar todas sus obligaciones a corto plazo, dispondría de \$ 14.406.566.298, libres para invertir o prestar a sus asociados.

8. PARTICIPACION SOCIAL:

$$\frac{\text{APORTES SOCIALES}}{\text{ACTIVOS TOTALES}} = \frac{\$ 15.436.914.168}{\$ 17.033.502.681} = 91\%$$

La cooperativa COOHEM a 31 de diciembre de 2023 cuenta con un 91%, de los activos totales para cubrir los aportes sociales.

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.

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%

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:

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	INCREMENTOS	TRASLADOS O UTILIZACIONES	AÑO 2023	VARIACION	%
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%

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	AÑO 2023	AÑO 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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 Garantias 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%

1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 500.402.710	-\$ 360.792.604	-\$ 139.610.106	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 CONSUMO	-\$ 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	\$ 1.416.919.807	\$ 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%		
Coertura deterioro individual improductiva	-46,3%	-54,5%		
Coertura 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.

CODIGO	CONCEPTO	Año 2023	Año 2022	VAR	Nota
16300501	AVANCES Y ANTICIPOS 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 CXC		\$ 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 davivienda del impuesto de industria y comercio (reteica)
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 libres 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.

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 Avalúos	\$ -	\$ -	\$ 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

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

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
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				
		saldo final a diciembre de 2022	\$ 63.007.877	\$ -	\$ -
		Auxilios solidarios, exequiales y beneficios entregados asociados		\$ 94.675.790	\$ 94.669.290
fondo de asistencia solidaria y prevision		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

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%
Consignaciones 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%

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

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

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%

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

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%

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%

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 CERTIFICADO	\$ 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%

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%

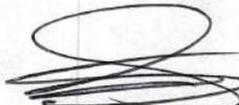
NOTA 25. REVELACION PARTES RELACIONADAS

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.

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