

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En nuestra condición de Gerente General y Representante Legal y Contador Público, respectivamente, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros, esto es el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, de conformidad con los Decretos 2420 de 2015 y Decreto 2496 de 2015, compilados en el Decreto 2483 de diciembre 28 de 2018 que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, así como las políticas contables internas; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros al corte de diciembre 31 de 2023 de la Cooperativa Multiservicios Barichara-COMULSEB Nit 890204348-3, aplicados uniformemente a los del año 2022, asegurando que presentan razonablemente la situación económica y financiera.

Además, bajo nuestra responsabilidad certificamos que:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No se han presentado irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros de 2023.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2023 y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos están reconocidos en los estados financieros.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas explicativas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingencias, como también las garantías que hemos dado y recibido de terceros.
- No se han presentado hechos posteriores al cierre del ejercicio económico de 2023 que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las respectivas notas consecuentes.

- Esta Certificación se emite en atención a lo establecido en la Ley 222/95 y las normas que regulan la contabilidad en Colombia.

Declaramos que las afirmaciones que se derivan de las normas contables que rigen en Colombia sobre la existencia, derechos, obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros objeto de certificación.

Expedida en Barichara-Santander, a los veintiún (21) días del mes de febrero de dos mil veinticuatro (2024).

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Representante Legal

LEIDY MARÍA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697- T

COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA LTDA
COMULSEB
ESTADO SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE:

Cifras en pesos colombianos					
CUENTA	NOTA	2.023	2.022	VARIACION	%
ACTIVO		44.696.221.965	47.883.277.514	(3.187.055.549)	-6,66%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	7	3.895.951.335	7.064.729.453	(3.168.778.117)	-44,85%
Caja		588.342.350	375.177.800	213.164.550	56,82%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		362.310.662	3.249.986.021	(2.887.675.358)	-88,85%
Efectivo de Uso Restringido y/o con Destinac. Específica		2.945.298.323	3.439.565.632	(494.267.309)	-14,37%
INVERSIONES	8	298.924.545	285.530.181	13.394.364	4,69%
Fondo de Liquidez		-	-	-	0,00%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		298.924.545	285.530.181	13.394.364	4,69%
CARTERA DE CRÉDITOS	9	36.075.694.293	36.088.115.245	(12.420.952)	-0,03%
Créditos de Vivienda - Sin Libranza		692.643.004	905.931.833	(213.288.829)	-23,54%
Intereses Créditos de Vivienda		69.392.153	81.773.549	(12.381.396)	-15,14%
Pagos por C/ta de Asociados - Créditos Vivienda		3.264.975	3.731.855	(466.880)	-12,51%
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA (CR)		-	(20.969)	20.969	-100,00%
Deterioro Intereses Créditos de Vivienda (CR)		(63.972.129)	(75.617.879)	11.645.750	-15,40%
Deterioro Pago por C/ta de Asociados - Crédit. de Vivienda. (CR)		(3.264.975)	(3.731.855)	466.880	-12,51%
Créditos de Consumo, Garantía Admisible - Sin Libranza		-	12.852.092.683	(12.852.092.683)	-100,00%
Créditos de Consumo - Sin Libranza		32.664.692.898	21.342.736.940	11.321.955.958	53,05%
Intereses Créditos de Consumo		1.156.799.619	1.301.677.696	(144.878.078)	-11,13%
Pagos por C/ta de Asociados - Créditos Consumo		32.256.978	34.183.543	(1.926.565)	-5,64%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		(1.799.929.583)	(1.507.701.937)	(292.227.647)	19,38%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		(815.434.657)	(982.755.457)	167.320.801	-17,03%
Deterioro Pago por C/ta de Asociados - Crédit. de Cons. (CR)		(32.105.539)	(34.033.543)	1.928.004	-5,67%
Microcrédito Empresarial - Garantía Admisible		-	248.298.302	(248.298.302)	-100,00%
Microcrédito Empresarial		234.310.168	219.792.919	14.517.250	6,60%
Intereses Microcrédito Empresarial		37.832.755	45.602.302	(7.769.547)	-17,04%
Pagos por C/ta de Asociados - Microcrédito Empresarial		1.456.166	1.633.956	(177.790)	-10,88%
Deterioro Microcrédito Empresarial (CR)		(15.540.374)	(23.647.734)	8.107.360	-34,28%
Deterioro Intereses Microcrédito Empresarial (CR)		(35.158.505)	(40.848.023)	5.689.518	-13,93%
Deterioro Pago por C/ta de Asociados - Microcrédito Empresarial (CR)		(1.456.166)	(1.633.956)	177.790	-10,88%
Créditos Comerciales - Garantía Admisible		-	1.875.828.378	(1.875.828.378)	-100,00%
Créditos Comerciales		4.417.591.924	306.698.052	4.110.893.872	1340,37%
Intereses Créditos Comerciales		201.692.074	180.568.175	21.123.899	11,70%
Pagos por C/ta de Asociados - Créditos Comerciales		4.921.241	5.590.403	(669.162)	-11,97%
Deterioro Créditos Comerciales (CR)		(36.153.740)	(40.741.684)	4.587.945	-11,26%
Deterioro Intereses Créditos Comerciales (CR)		(151.937.894)	(166.556.615)	14.618.721	-8,78%
Deterioro Pagos por C/ta de Asociados - Créditos Comerciales (CR)		(4.921.241)	(5.581.403)	660.162	-11,83%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		(760.184.760)	(839.585.986)	79.401.226	-9,46%
Convenios por Cobrar		278.899.900	404.431.700	(125.531.800)	-31,04%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	10	30.660.429	28.970.182	1.690.247	5,83%
Avances y Anticipos Entregados		-	-	-	0,00%
Arrendamientos		1.224.768	-	1.224.768	100,00%
Activos por Impuestos Corrientes		12.566.090	10.827.780	1.738.310	16,05%
Responsabilidades Pendientes		11.066.544	9.464.251	1.602.293	16,93%
Otras Cuentas por Cobrar		5.803.027	8.678.151	(2.875.124)	-33,13%
ACTIVOS MATERIALES		4.377.398.490	4.387.087.480	(9.688.990)	-0,22%
Propiedades, Planta y Equipo	11	2.366.907.828	2.376.596.818	(9.688.990)	-0,41%
Propiedades de Inversión Medidas al Costo	12	2.010.490.662	2.010.490.662	-	0,00%
OTROS ACTIVOS	13	17.592.873	28.844.974	(11.252.101)	-39,01%
Activos Intangibles Adquiridos		17.592.873	28.844.974	(11.252.101)	-39,01%

PASIVOS		30.706.941.038	34.611.371.006	(3.904.429.969)	-11,28%
DEPÓSITOS	14	28.580.133.257	29.079.306.186	(499.172.929)	-1,72%
Depósitos de Ahorro		8.599.684.717	9.533.415.942	(933.731.225)	-9,79%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		19.285.936.624	18.651.728.592	634.208.032	3,40%
Depósitos de Ahorro Contractual		694.511.916	894.161.652	(199.649.736)	-22,33%
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	15	1.461.659.360	3.995.670.641	(2.534.011.282)	-63,42%
Créditos Ordinarios Corto Plazo		579.476.143	493.536.751	85.939.391	17,41%
Créditos Ordinarios Largo Plazo		860.183.217	3.466.666.720	(2.606.483.503)	-75,19%
Finagro		22.000.000	35.467.170	(13.467.170)	-37,97%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	16	368.614.387	1.289.396.538	(920.782.151)	-71,41%
Comisiones y Honorarios		-	-	-	0,00%
Costos y Gastos por Pagar		38.454.433	123.242.984	(84.788.550)	-68,80%
Contribuciones y Afiliaciones		41.155.390	39.984.050	1.171.340	2,93%
Gravamen a los Movimientos Financieros		2.505.939	33.236	2.472.702	7439,79%
Retención en la Fuente		14.450.505	14.583.589	(133.084)	-0,91%
Pasivos por Impuestos Corrientes		31.454.514	25.558.293	5.896.221	23,07%
Valores por Reintegrar		51.552.510	254.065.697	(202.513.187)	-79,71%
Retenciones y Aportes Laborales		-	-	-	0,00%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo		14.538.721	18.429.747	(3.891.026)	-21,11%
Remanentes por Pagar		174.502.375	813.498.942	(638.996.567)	-78,55%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	17	28.610.944	36.996.937	(8.385.993)	-22,67%
Fondo Social de Educación		-	8.385.993	(8.385.993)	-100,00%
Fondo Social de Solidaridad		28.610.944	-	28.610.944	100,00%
Fondo Social para Otros Fines		-	28.610.944	(28.610.944)	-100,00%
OTROS PASIVOS	18	267.923.090	210.000.704	57.922.386	27,58%
Obligaciones laborales por Beneficios a Empleados		257.721.916	197.739.078	59.982.838	30,33%
Ingresos Anticipados - Diferidos		7.301.762	9.113.397	(1.811.635)	-19,88%
Ingresos Recibidos para Terceros		2.899.411	3.148.228	(248.817)	-7,90%
PATRIMONIO	19	13.989.280.927	13.271.906.508	717.374.419	5,41%
CAPITAL SOCIAL		6.530.108.444	6.300.216.891	229.891.553	3,65%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		530.108.444	300.216.891	229.891.553	76,58%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles		6.000.000.000	6.000.000.000	-	0,00%
RESERVAS		3.210.520.476	2.691.776.791	518.743.685	19,27%
Reserva Protección de Aportes		2.171.523.479	1.652.779.794	518.743.685	31,39%
Reserva de Asamblea		848.952.502	848.952.502	-	0,00%
Otras Reservas		190.044.495	190.044.495	-	0,00%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		325.242.725	325.242.725	-	0,00%
Fondo para Amortización de Aportes		-	-	-	0,00%
Fondo para Infraestructura Física		227.979.978	227.979.978	-	0,00%
Fondo Especial		16.819.760	16.819.760	-	0,00%
Otros Fondos		80.442.987	80.442.987	-	0,00%
SUPERÁVIT		6.532.860	6.532.860	-	0,00%
Donaciones y Auxilios		6.532.860	6.532.860	-	0,00%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
Excedentes		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		3.723.427.115	3.723.427.115	-	0,00%
Excedentes		3.723.427.115	3.723.427.115	-	0,00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		44.696.221.965	47.883.277.514	(3.187.055.549)	-6,66%

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Gerente

LEIDY MARÍA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697-T

DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal
TP 205828 -T
Delegado A&G AUDITORÍA Y GESTIÓN SAS TR 3268
(Ver opinión adjunta)

COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA LTDA
COMULSEB
ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
DE 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE:

Cifras en pesos colombianos					
CUENTA	NOTA	2023	2022	VARIACION	%
INGRESOS INTERESES Y VALORACIÓN DE INVERSIONES	20	6.494.661.702	5.439.207.447	1.055.454.255	19,40%
Ingresos Cartera de Créditos		6.274.027.534	5.234.168.252	1.039.859.282	19,87%
Ingresos por Valoración Inversiones		220.634.167	205.039.195	15.594.972	7,61%
COSTOS	20	2.728.863.650	1.757.209.508	971.654.142	55,30%
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		2.728.863.650	1.757.209.508	971.654.142	55,30%
INGRESOS NETOS POR INTERESES Y OPERACIONES DE PORTAFOLIO		3.765.798.052	3.681.997.939	83.800.113	2,28%
DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	21	15.148.279	(96.650.238)	111.798.517	-115,67%
Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar (neto)		15.148.279	(96.650.238)	111.798.517	-115,67%
RESULTADO NETO		3.780.946.331	3.585.347.701	195.598.630	5,46%
OTROS INGRESOS	22	142.387.960	124.777.079	17.610.881	14,11%
Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos		19.018.799	1.285.780	17.733.019	1379,16%
Otros Ingresos		23.979.382	29.995.071	(6.015.689)	-20,06%
Recuperación de Propiedades de Inversión		-	-	-	0,00%
Administrativos y Sociales		58.175.216	64.119.363	(5.944.147)	-9,27%
Servicios Diferentes al Objeto Social		41.214.562	29.376.864	11.837.698	40,30%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	23	3.729.884.983	3.485.414.654	244.470.329	7,01%
Beneficio a Empleados		1.652.191.178	1.474.987.766	177.203.413	12,01%
Gastos Generales		1.610.581.938	1.880.843.992	(270.262.054)	-14,37%
Deterioro Propiedades de Inversión		-	-	-	0,00%
Amortización y Agotamiento		42.335.377	46.867.315	(4.531.938)	-9,67%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		83.468.990	82.682.483	786.506	0,95%
Gastos Financieros		1.213.800	-	1.213.800	100,00%
Gastos Varios		340.093.700	33.097	340.060.602	1027452,57%
Impuestos Asumidos		340.090.043	30.175	340.059.868	1126958,97%
Otros		3.657	2.922	734	25,13%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
OTROS RESULTADOS INTEGRALES		-	-	-	0,00%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
Método de participación patrimonial					
Inversiones con cambios en el ORI					
OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS		-	-	-	0,00%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Gerente

LEIDY MARÍA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697-T

DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal
TP 205828 -T
Delegado A&G AUDITORÍA Y GESTIÓN SAS TR 3268
(Ver opinión adjunta)



COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHRA LTDA
COMULSEB
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE:

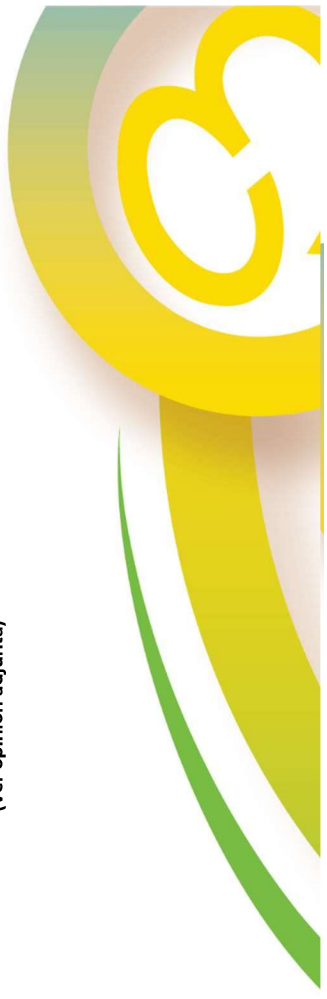
Cifras en pesos colombianos

CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Capital Social	Reserva		Fondos				Auxilios y Donaciones	Resultados Acumulados Por Adopción Por Primera Vez	Aplicación Ley 79/1988	Resultado del Ejercicio	TOTAL
		Protección de Aportes	Fortalecimiento Patrimonial	Otras Reservas	Amortización de Aportes	Revalorización de Aportes	Infraestructura Física	Especial	Otros			
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	6.300.216.891	1.652.779.794	848.952.502	190.044.495	0	-	227.979.978	16.819.760	80.442.987	-	224.710.126	13.271.906.508
Aplicación del excedente Amortización de los fondos	-	518.743.685	-	-	-	-	-	-	-	-	(224.710.126)	294.033.559
Diferencia Aplicación nuevo marco normativo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes Sociales	229.891.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229.891.553
Ejecución Fondos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193.449.308	193.449.308
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023	6.530.108.444	2.171.523.479	848.952.502	190.044.495	0	-	227.979.978	16.819.760	80.442.987	-	193.449.308	13.989.280.927

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Gerente

LEIDY MARÍA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697-T

DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal
TP 205828 -T
Delegado A&G AUDITORÍA Y GESTIÓN SAS TR 3268
(Ver opinión adjunta)



COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA LTDA
COMULSEB
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A:
31 DE DICIEMBRE DE:

Cifras en pesos colombianos					
		2.023	2.022	VARIACION	%
A. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
Excedentes del Ejercicio		193.449.308	224.710.126	(31.260.818)	-13,91%
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO:		1.279.817.794	1.214.388.567	65.429.228	5,39%
Amortización y Agotamiento		42.335.377	46.867.315	(4.531.938)	-9,67%
Depreciación		83.468.990	82.682.483	786.506	0,95%
Deterioro		1.154.013.428	1.084.838.769	69.174.658	6,38%
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		1.473.267.102	1.439.098.693	34.168.409	2,37%
C. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		(2.558.643.435)	(9.577.148.526)	7.018.505.091	-73,28%
INGRESO DE EFECTIVO POR DISMINUCIÓN DE ACTIVOS		-	34.923.720	(34.923.720)	-100,00%
Cartera de crédito		-	-	-	0,00%
Cuentas por cobrar		-	34.923.720	(34.923.720)	-100,00%
INGRESO DE EFECTIVO POR AUMENTO DE PASIVO Y PATRIMONIO		57.922.386	13.617.712	44.304.674	325,35%
Depósitos		-	-	-	0,00%
Cuentas por pagar		-	13.617.712	(13.617.712)	-100,00%
Otros Pasivos		57.922.386	-	57.922.386	100,00%
SALIDA DE EFECTIVO POR AUMENTO EN ACTIVOS:		1.143.282.723	8.220.908.423	(7.077.625.700)	100,00%
Inventarios		-	-	-	0,00%
Cartera de crédito		1.141.592.476	8.220.908.423	(7.079.315.947)	-86,11%
Cuentas por cobrar		1.690.247	-	1.690.247	100,00%
SALIDA DE EFECTIVO POR DISMINUCIÓN PASIVOS Y PATRIMONIO		1.473.283.098	1.404.781.535	68.501.563	4,88%
Depósitos		499.172.929	1.093.717.919	(594.544.990)	-54,36%
Cuentas por pagar		920.782.151		920.782.151	0,00%
Impuestos Gravámenes y tasas		44.942.025	294.033.558	(249.091.533)	-84,72%
Fondos sociales		8.385.993	-	8.385.993	0,00%
Otros Pasivos			17.030.058	(17.030.058)	100,00%
D. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(118.257.640)	(107.204.698)	(11.052.942)	10,31%
Inversiones		44.477.640	59.025.698	(14.548.058)	-24,65%
Propiedad Planta y Equipo		73.780.000	48.179.000	25.601.000	53,14%
E. ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		(1.965.144.145)	4.159.890.609	(6.125.034.754)	-147,24
Capital Social		229.891.553	268.731.684	(38.840.131)	-14,45%
Disminución Créditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras		2.534.011.281	-	2.534.011.281	0,00%
Incremento Créditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras		-	3.891.158.925		
Reservas		338.975.584			
FLUJO NETO		(3.168.778.117)	(4.085.363.922)	916.585.805	-22,44%
DISPONIBLE INICIAL		7.064.729.453	11.150.093.375	(4.085.363.922)	-36,64%
DISPONIBLE FINAL		3.895.951.336	7.064.729.453	(3.168.778.117)	-44,85%

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Gerente

LEIDY MARIA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697-T

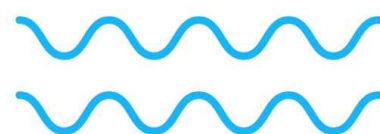
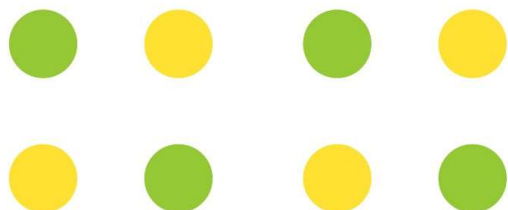
DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal
TP 205828 -T
Delegado A&G AUDITORIA Y GESTION SAS TR 3268
(Ver opinión adjunta)



Comulseb



***NOTAS DE REVELACIÓN A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
- INFORME ANUAL -***



COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA, COMULSEB

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 DE 2023 Y COMPARATIVO 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA

La Cooperativa Multiservicios Barichara, COMULSEB, es persona jurídica de primer grado, de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de duración indefinida, con número de Asociados y Patrimonio Social variable e ilimitado especializada en ahorro y crédito y está vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Fue constituida el 8 de diciembre de 1965 y reconocida jurídicamente con la Resolución 00645 de la Superintendencia Nacional de Cooperativas el 22 de diciembre de 1965, protocolizada con escritura 61 del 7 de marzo de 1966 en la Notaría Única de Barichara.

COMULSEB Se sujeta a la normatividad vigente, a sus Estatutos y Reglamentos. El domicilio principal es el Municipio de Barichara en la dirección Carrera 7 No 5-99 y su ámbito de operaciones comprende todo el territorio Nacional.

Nació con el nombre de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BARICHARA LTDA.; el 5 de marzo de 1978 su razón social fue modificada por COOPERATIVA INTEGRAL BARICHARA LTDA., "COINTEB" y en diciembre 16 de 1989 adoptó el nombre de COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA LTDA., "COMULSEB" y desde el 5 de agosto de 2017 conserva su actual nombre COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA y como sigla COMULSEB. Las actividades se desarrollan exclusivamente con Asociados. El ejercicio de la Actividad Financiera fue autorizado por la Superintendencia de la Economía Solidaria con Resolución 0198 del 23 de mayo de 2000.

El 21 de octubre de 2003 se afilió La Cooperativa al Fondo de Garantías del Sector Cooperativo – FOGACOOB–, fecha desde la cual los depósitos se encuentran debidamente garantizados por el seguro de depósitos.

COMULSEB tiene como objetivos generales del Acuerdo Cooperativo: Fomentar la producción agropecuaria; fomentar el ahorro y ofrecer soluciones crediticias a sus Asociados; transformar y mercadear productos; facilitar bienes de consumo e insumos y procurar en general la prestación de diversos servicios, actividades y planes tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los Asociados y desarrollar cualquier otra actividad complementaria de las anteriores que no implique violación de las Leyes o de los Estatutos, actuando fundamentalmente con base en el esfuerzo propio, mediante la aplicación y la práctica de principios y métodos Cooperativos a través de una eficiente administración.

COMULSEB, por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes de régimen tributario especial. Hasta el año 2016 se regía por el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que el excedente de las cooperativas sería exento del impuesto de renta, si se invierte en el año siguiente el 20% del excedente contable en proyectos de educación formal.

A partir del año 2017 por disposición de la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 que establece el régimen tributario de las entidades pertenecientes al sector cooperativo, las cooperativas están gravadas a título de impuesto de renta sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

A 31 de diciembre de 2023 COMULSEB contaba con un grupo de 34 funcionarios y 2 aprendiz SENA: 17 en la Dirección General y 1 Aprendiz del SENA; 5 en la Oficina Principal; 3 y 1 Aprendiz del SENA en la Agencia San Gil cuya dirección es Calle 11 N° 10-29, oficina que inició operaciones el 13 de abril de 2012; 3 en la Agencia Santa Marta ubicada en la dirección Calle 23 N° 6- 18 CC plazuela 23 Local 24 Piso 1, oficina que inició operaciones el 4 de diciembre de 2013; 3 en la Agencia Barranquilla ubicada en la Carrera 53 # 68B - 57 Local 139 CC Gran Centro, oficina que inició operaciones el 14 de diciembre de 2015; y 3 en la Agencia Bucaramanga oficina ubicada en la dirección Calle 36 N° 20-18 que inició operaciones el 2 de julio de 2019.

NOTA 2 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

De conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y demás normas modificatorias, COMULSEB prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan en las Normas

Internacionales de Información Financiera para PYMES, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2012.

Adicionalmente, en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

- Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 – Mediante el cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, no deben aplicar la Sección 11 en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y el de los aportes sociales.

NOTA 3 BASES DE PREPARACIÓN

3.1 Bases de medición

Las bases de medición, o determinación de los valores monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

- a) **Costo Histórico:** Los activos se registran por el valor de efectivo y otras partidas que representen obligaciones, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de su adquisición; los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o, en algunas circunstancias, por los valores de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.
- b) **Valor Razonable:** Es el precio por el que se puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

Posterior al reconocimiento inicial, las bases de medición que utiliza La Cooperativa para medir los valores monetarios en los que se miden los elementos de los estados financieros son:

- c) **Costo Amortizado:** Corresponde a la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).
- d) **Costo:** Registra el valor de los costos incurridos por la entidad, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera.

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación o devengo, y ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos de acuerdo con el grado de liquidez. El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto.

El estado de resultados del periodo es presentado detallando el resultado del periodo con un desglose de los ingresos y gastos basados en su naturaleza.

Para el estado de flujos de efectivo se definió la siguiente estructura:

- **Actividades de operación:** actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de los negocios, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.
- **Actividades de inversión:** actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes al efectivo.
- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

3.2 Moneda funcional y de presentación

Las principales actividades de La Cooperativa están relacionadas con la intermediación financiera mediante la colocación de recursos a sus asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación y con los aportes sociales, operaciones realizadas en pesos colombianos.

Si se llegasen a realizar operaciones de inversión en el mercado de valores, son igualmente transadas en pesos colombianos.

Con base en lo anterior, la administración de La Cooperativa ha determinado que el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes de La Cooperativa.

3.3 Uso de estimaciones y juicios

La Cooperativa hace estimados y supuestos que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente periodo contable. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de La Cooperativa y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.

3.4 Negocio en marcha

Los estados financieros de La Cooperativa han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de Preparación y Presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación, conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de La Cooperativa.

Se ha evaluado la Hipótesis de Negocio en Marcha partiendo de aspecto como consolidación en el mercado de ahorro y crédito con tasas competitivas, buen servicio, pago oportuno a sus proveedores, generando presencia en el departamento de Atlántico, Magdalena y Santander, la entidad cumple con sus compromisos legales y contractuales, cuenta con el fondo de liquidez que respalda las captaciones de asociados junto con el seguro de depósitos de FOGACOOP, las expectativas para el año 2024 se proyectan con un mejor comportamiento y como un año de transición hacia un crecimiento integral; se realizaron proyecciones financieras dentro de las principales variables se estima un crecimiento en los activos en especial en cartera de crédito, se proyectan generar excedentes que permitan seguir reinvertiendo en beneficio de sus asociados y la comunidad para el cumplimiento de la responsabilidad social empresarial.

Con base en la anterior evaluación realizada por la administración concluye que no existen circunstancias a la fecha que amenacen de alguna forma la continuidad de negocio.

3.5 Deterioro de Activos Financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, COMULSEB reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

El deterioro de un instrumento medido al costo amortizado corresponde a la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo.

Para la determinación del deterioro, COMULSEB tiene definido un modelo, con base en la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 4 GESTIÓN DE RIESGOS

La Administración de COMULSEB ha permitido que en el año 2023 se hayan implementado y actualizado los sistemas de administración de riesgos, garantizando la ejecución oportuna y adecuada de las etapas de riesgo y elementos que se componen y se estructuran en cada sistema de administración.

En el 2023, COMULSEB continúa fortaleciendo los Sistemas de Administración del Riesgo; bajo la directriz del desarrollo de una cultura de prevención a través de capacitaciones y orientaciones al personal, las cuales han presentado enfoques generales y específicos para áreas directamente relacionadas con cada uno de los sistemas.

Este proceso se continúa desarrollando con la guía de la metodología de gestión estándar australiano, la ISO 31000, así mismo con directrices técnicas de BASILEA y orientaciones de carácter interno validadas por el Comité de Riesgos y aprobadas por El Consejo de Administración, lo que asegura el cumplimiento normativo que busca COMULSEB.

Riesgo de Liquidez

Concluida la vigencia del año 2023, COMULSEB presenta un perfil de riesgo de liquidez estructural **BAJO**, por cuanto en la proyección del modelo de Brecha de Liquidez, durante el año proyectado de diciembre de 2023 al mes de diciembre de 2024, se tendría un mayor nivel de liquidez del Activo de la Cooperativa, frente a las exigibilidades a presentarse durante el mismo horizonte de tiempo

en el pasivo y patrimonio, en 6 de las 6 bandas de tiempo, lo que indica que las posiciones activas cubrirán las exigencias de posesiones pasivas en todas las bandas de tiempo proyectadas.

La medición de la brecha de liquidez se realizó con base en los lineamientos dados por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Anexo técnico 03 del Capítulo III, del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera y fue transmitida a dicha superintendencia dentro de los plazos establecidos por la norma por medio de formato 159 del SICSES, durante toda la vigencia del año 2023.

BRECHA DE LIQUIDEZ 2023

POSICIÓN	BANDA 1	BANDA 2	BANDA 3
Posiciones Activas	1.608.634.262	1.198.008.039	1.171.165.963
Posiciones Pasivas	991.483.489	1.082.053.441	973.623.959
Patrimonio	247.223.316	0	0
Brecha de liquidez	369.927.456	115.954.598	197.542.004
Brecha acumulada de liquidez	369.927.456	485.882.055	683.424.059

BRECHA DE LIQUIDEZ 2022

BANDA 1	BANDA 2	BANDA 3
1.378.239.573	1.043.890.130	1.032.457.522
1.016.444.015	822.829.819	897.210.042
312.494.663	0	0
49.300.894	221.060.310	135.247.480
49.300.894	270.361.205	405.608.685

COMULSEB al obtener un resultado de la brecha de liquidez acumulada positiva en la banda 3 de tiempo **(683.424.059)** que representa el tercer mes de proyección (marzo 2024), tendría un Valor en Riesgo de Liquidez de cero pesos (\$0), lo cual significa que la Cooperativa no presenta una exposición significativa a riesgo de liquidez estructural.

Así mismo con cifras a corte de diciembre de 2023 COOMULSEB presenta un perfil de riesgo de liquidez de fondeo **BAJO**, por cuanto en la proyección del modelo de Indicador de Riesgo de Liquidez o IRL, durante una proyección a tres meses, se presentaría una disponibilidad de recursos mayor a las salidas de dineros que se pudieran presentar, al obtener resultados del indicador en todas las bandas mayor a 1.

POSICIÓN	BANDA 1	BANDA 2	BANDA 3	BANDA 4
ALN (ajustado a riesgo de mercado)	\$3.851.174.020	\$ -	\$ -	\$ -
Ingresos Esperados de recursos	\$677.570.780	\$440.077.339	\$1.091.781.272	\$1.066.217.126
Salidas Esperadas de recursos	\$1.494.721.181	\$1.515.274.861	\$1.890.655.889	\$1.949.665.487
IRL (con Fondo de Liquidez)	3,03	1,65	1,24	1,04
IRL (sin Fondo de Liquidez)	1,09	0,69	0,64	0,62

Adicionalmente, al presentar un resultado mayor a 1 en las dos primeras bandas de tiempo, que corresponden al primer mes de proyección dividido en primera y segunda quincena, la Cooperativa no presentaría una exposición significativa a riesgo de liquidez de fondeo.

La medición del IRL se realizó con base en los lineamientos dados por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Anexo técnico 01 del Capítulo III, del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Con el objetivo logrado de dar cumplimiento a las disposiciones contempladas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria relacionadas con la administración del riesgo de liquidez y de acuerdo con las recomendaciones dadas directamente por este órgano de supervisión y por la misma Revisoría Fiscal, a lo largo del año 2023 y con la asesoría de un grupo consultor especializado en Riesgos, se han fortalecido las etapas de administración del riesgo y los elementos básicos de administración.

Así mismo durante el año se realizó el análisis y discusión del perfil de riesgo y del nivel de cumplimiento de los límites de exposición a riesgo de liquidez en el marco del Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez, quien sirvió de apoyo técnico al Consejo de Administración en lo concerniente a la gestión de este riesgo.

Por lo anterior es importante mencionar que COMULSEB continúa en el proceso de mejoramiento continuo de su sistema de administración del riesgo de liquidez, con miras no solo de cumplimiento normativo, sino que también de fortalecimiento a la rentabilización del dinero de la Cooperativa.

Riesgo de Mercado

COMULSEB a lo largo del año 2023 ha mantenido operaciones de tesorería (inversiones) por debajo del 10% del total de sus activos, lo que significa que la orientación de la Administración de la Cooperativa ha sido hacia la colocación de los recursos captados en operaciones de crédito propias de la entidad.

COMULSEB continúa con políticas de inversión enfocadas a portafolios de bajo riesgo en mercados de renta fija del sector financiero colombiano, a lo que actualmente mantiene sus recursos distribuidos en un 52,37% en el Banco Cooperativo Coopcentral y un 47,63% en el Banco de Bogotá. Periódicamente se monitorea el nivel de inversiones sobre el total de los activos, debido a que si esta relación supera el 10% se requiere de una implementación integral del SARM.

A continuación, se muestra tabla de inversiones, donde muestra el periodo, total de activo, portafolio de inversión y su participación en los últimos 12 meses:

PERIODO	ACTIVO	PORTAFOLIO DE INVERSIÓN	PARTICIPACIÓN
202212	\$ 49.535.847.018	\$ 1.652.569.504	3,45%
202301	\$ 48.858.620.850	\$ 1.666.790.671	3,53%
202302	\$ 47.896.075.670	\$ 1.244.578.904	2,67%
202303	\$ 47.752.890.150	\$ 1.248.556.932	2,68%
202304	\$ 47.782.246.875	\$ 1.265.626.416	2,72%
202305	\$ 47.799.105.104	\$ 1.249.348.769	2,68%
202306	\$ 47.887.556.394	\$ 1.253.768.045	2,69%
202307	\$ 47.558.144.892	\$ 1.264.308.282	2,73%
202308	\$ 47.201.056.318	\$ 1.249.940.075	2,72%
202309	\$ 48.811.227.141	\$ 1.640.517.710	3,48%
202310	\$ 46.433.302.412	\$ 1.271.756.199	2,82%
202311	\$ 45.917.119.776	\$ 1.256.468.322	2,81%
202312	\$ 45.962.819.891	\$ 1.266.597.906	2,83%

Tabla de distribución de Inversiones según la entidad:

N	Entidad	INVERSIÓN	PARTICIPACIÓN
1	COOPCENTRAL	\$ 665.849.751	52,57%
2	BANCO DE BOGOTA	\$ 460.883.500	36,39%
3	LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	\$ 85.386.850	6,74%
4	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	\$ 53.897.805	4,26%
5	CONFECOOP ORIENTE	\$ 580.000	0,05%

El Consejo de Administración de la Cooperativa mantiene su determinación sobre que el perfil de riesgo aceptado es el de un portafolio de inversiones “MODERADO”, para lo cual definió límites de exposición asociados a cada factor de riesgo de mercado y los cuales son monitoreados periódicamente para evitar exposiciones significativas desde el SARM.

Es por esto, que el nivel de inversiones de COMULSEB es de nivel moderado, el cual no representa un riesgo de posible materialización y en cuanto a sus inversiones son a corto plazo es decir 90 días.

Riesgo de Crédito

Actualmente Comulseb mantiene las etapas y elementos relacionados con el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito consolidadas en su Manual SARC; se cuenta con manuales y reglamentos para el servicio de crédito y cartera actualizados de acuerdo con las recientes disposiciones normativas.

COMULSEB realiza monitoreo a los indicadores de la cartera de créditos y se llevó a cabo la evaluación de la cartera de acuerdo con lo señalado en la Capítulo II del Título IV de la CBCF. El Comité de Riesgos, lideró el proceso de evaluación del total de la cartera conforme al cronograma establecido en la norma, se presentaron sus conceptos y recomendaciones al Consejo de Administración para la recalificación de los deudores sobre los que se evidenciaron cambios potenciales en las condiciones iniciales de otorgamiento, posible afectación por mora en la atención de sus obligaciones o pérdida de esta y se realizó su respectivo reconocimiento del deterioro.

Durante el año 2023, COMULSEB ejecutó sus operaciones desde la fase de otorgamiento del SARC con el apoyo del modelo de otorgamiento basado específicamente en un modelo de perfil de riesgo que permite calcular la probabilidad de incumplimiento (PI) de los deudores sustentado en un modelo estadístico calculado bajo información histórica de 5 años atrás de COMULSEB incluyendo la nueva historia almacenada en el mismo. Con este modelo de otorgamiento, COMULSEB mantiene en funcionamiento la metodología propia para la determinación de tasas activas, las cuales, están sujetas a perfil de riesgo de cada deudor, generando tasas piso y techo; de lo anterior, el perfil “MUY BAJO” obtiene tasa piso o mínima y perfil “ALTO” la tasa techo o máxima a la cual COMULSEB presta su servicio de crédito.

Al corte de diciembre de 2023, la cartera creció un 0,68% respecto a diciembre de 2022; por otra parte, se presenta un indicador de cartera en riesgo de 11,38% y un indicador de cartera en mora de 9,24%.

A corte de diciembre de 2023 el comportamiento de la cartera en temas de desembolsos, número de créditos y créditos en mora fue el siguiente:

MES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Monto desembolsado	664	1.066	1.201	1.458	1.963	1.602	1.082	1.107	696	812	1.019	1.195
# Créditos desembolsados	60	69	142	115	117	89	84	72	50	43	63	67
# Créditos en mora al corte de dic. 2023	1	5	3	6	2	3	2	0	0	0	0	0

Las cifras antes presentadas están expresadas en millones de pesos

Durante 2023, COMULSEB reportó de manera pedagógica el informe resumen del cálculo del deterioro por Pérdida Esperada (PE), modelo implementado por la Superintendencia de Economía Solidaria, el cual se reflejará en los estados financieros a partir de junio de 2024 según las nuevas disposiciones normativas.

Finalmente, es importante argumentar que debido a que COMULSEB se ha preocupado por mantener una dinámica de mejora continua para el SARC, al corte de diciembre de 2023, esta administración se permite argumentar que a través del Software BiRisk ya se generó el cargue de información al corte de esta vigencia, actualmente se está ejecutando un proceso de calibración de alertas y parámetros para permitir que esto se logre gestionar de una manera más dinámica el SARC con el apoyo indispensable del software.

Riesgo Operativo

Conforme a las mediciones e indicadores establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera para medir el riesgo operativo, COMULSEB ha definido el siguiente indicador como elemento base para determinar la relación entre gastos administrativos (incluyente eventos operacionales) y los ingresos percibidos por ventas y recuperaciones, lo cual contiene la materialización de eventos de riesgo operativo que generen pérdida por medio del aumento del gasto.

La productividad de la Cooperativa comparando los gastos administrativos para el cumplimiento del objeto social, frente a la capacidad para generar ingresos muestra que por cada peso generado se debe incurrir en 59 centavos de gastos administrativos, incluidos los costes por riesgo operativo.

Este resultado refleja un buen control del riesgo si se compara el indicador con el de las demás Cooperativas de Ahorro y Crédito, que con corte a octubre de 2023 presentaban una relación 62,03%.

COMULSEB identificó los potenciales riesgos a los que se ve expuesta la entidad y su perfil de riesgo, lo cual le ha permitido realizar ajustes a sus procedimientos enfocados al cumplimiento de los objetivos estratégicos y al mejoramiento de los procesos críticos. Es por lo anterior que COMULSEB se encuentra en proceso de fortalecimiento de este sistema de administración.

Actualmente se cuenta con el Plan de Continuidad el cual permitirá a COMULSEB contar con estrategias de respuesta oportuna, frente a los diferentes escenarios de riesgo desde desastres naturales, hasta eventualidades en su infraestructura tecnológica.

En el 2023 no se registraron eventos de riesgo que originaran reconocimiento contable y afectación directa a los estados financieros al cierre del ejercicio.

Así mismo, por parte de esta administración nos permitimos comentar que, debido a nuestra preocupación de sistematizar nuestros sistemas de administración de Riesgo, por parte del SARO ya se está empezando a Gestionar el sistema a través del Software BiRisk, lo anterior permitirá mejores gestiones y planes de acción que tienen por objeto evitar dificultades económicas por debilidades o inadecuaciones en los factores de riesgo del SARO.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo

COMULSEB continúa fortaleciendo dentro de la ejecución de las etapas de administración del riesgo como son: Identificación, Medición, Control y Monitoreo y de los elementos como son políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación de la información y capacitación, los cuales se encuentran consignados en el manual de SARLAFT vigente para la entidad.

Durante el año 2023 COMULSEB se aseguró de tener un adecuado funcionamiento del SARLAFT, entendiendo que es el principal mecanismo de defensa en materia de control de LAFT, es así como dentro de las principales actividades se desarrollan las siguientes:

- Se realizan consultas a listas vinculantes y restrictivas a todas aquellas personas que desearan tener algún tipo de relación comercial con la entidad, asegurando un análisis preliminar y perfilando asociados potenciales, previniendo de esta manera el ingreso de personas dedicadas a realizar algún tipo de actividad ilícita.
- En eventos en los cuales se registra información por coincidencias y noticias, el Oficial de Cumplimiento realiza un análisis y amplía las consultas, para enviar el correspondiente concepto o dar instrucciones a la dirección de la agencia para la continuidad o cancelación del proceso de vinculación y en el caso de actualización proceder con la exclusión de ser el caso.
- De igual forma, se hace proceso masivo anual para constatar la situación del asociado respecto a las listas consultadas, este proceso se verifica para los asociados, codeudores no asociados, empleados y proveedores.
- Garantizar un adecuado conocimiento del asociado, cliente, proveedor y tercero.

- Dar cumplimiento al régimen sancionatorio establecido en la entidad para aquellos funcionarios que fueron merecedores con sanciones de tipo administrativo.
- Realizar inducciones y capacitaciones a los funcionarios nuevos y antiguos para mantenerlos actualizados en relación con las políticas y los procedimientos establecidos en el manual para una adecuada administración del SARLAFT y a su vez generar cultura en la gestión del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- El manual SARLAFT se encuentra publicado a nivel interno de acuerdo con las disposiciones normativas contenidas en la Circular Básica Jurídica relacionadas con el sistema.
- La estructura organizacional de la entidad cuenta con el Oficial de Cumplimiento y su suplente, los cuales son responsables del monitoreo y administración del sistema, así como de la rendición de los informes y reportes periódicos establecidos en la normatividad vigente. El Oficial de Cumplimiento presenta de forma trimestral un informe al Consejo de Administración sobre las actividades desarrolladas y el seguimiento que le realiza al comportamiento del sistema, con el fin de que el Consejo de Administración pueda emitir su pronunciamiento sobre la administración del SARLAFT, adicionalmente se presenta reporte mensual sobre el perfil de riesgo al Comité de Riesgos y a su vez se presenta al Consejo de Administración.
- Se gestionaron las debidas diligencias sobre las transacciones que presentaron un perfil de riesgo medio o superior, protegiendo de esta manera los intereses de la entidad y de todos sus asociados.
- Se verificaron de manera oportuna las operaciones, dando cumplimiento a los reportes externos emitidos a la Unidad de Información y análisis Financiero UIAF.
- Se realizan las gestiones necesarias para la actualización de la información de los asociados, empleados y proveedores de bienes y servicios, con el propósito de tener un adecuado conocimiento de sus actividades económicas e ingresos, manteniendo niveles e indicadores apropiados de actualización dentro de la base activa de asociados.

Es importante precisar que el recurso humano es fundamental en esta lucha contra el flagelo de estos delitos, por esta razón, la entidad establece espacios de capacitación para el personal con el fin de reforzar las estrategias tendientes a evitar que COMULSEB sea utilizada para legalizar los recursos provenientes de actividades ilícitas relacionadas con LAFT y la canalización de recursos para financiar dichas actividades.

COMULSEB cuenta con un software de riesgos que permite la administración del SARLAFT de manera adecuada y oportuna, siendo apoyo primordial en la ejecución de las etapas y el correcto funcionamiento de los elementos que componen el sistema, así como también se da ejecución a los diferentes procedimientos especiales que la norma solicita referente a temas específicos como tratamiento y seguimiento a PEPs, monitoreo y seguimiento a perfiles de riesgo, monitoreo y seguimiento de señales de alerta, entre otros.

NOTA 5 GOBIERNO CORPORATIVO

Conforme a las disposiciones legales establecidas, la estructura administrativa de COMULSEB, se encuentra bajo la responsabilidad de la Asamblea General de Delegados como máxima instancia administrativa compuesta por asociados hábiles, el Consejo de Administración integrado por nueve (9) principales con sus respectivos suplentes personales elegidos por la Asamblea General y el Gerente General y Representante Legal con su correspondiente suplente, nombrados por el Consejo de Administración, debidamente posesionados ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y registrados en la Cámara de Comercio.

De forma permanente estos organismos de administración y dirección; desempeñan procesos de gestión con la responsabilidad que implica el manejo y la implementación de políticas para la administración y control de los riesgos inherentes y relativos a la actividad, participando en la definición y diseño de los procesos, productos, tecnología y estructura de personal necesario para el adecuado desarrollo del objeto social de la entidad, incluyendo el balance social, dentro del marco de las disposiciones legales, estatutarias, reglamentarias y los límites de operaciones activas, pasivas y patrimoniales establecidos para las organizaciones de naturaleza cooperativa de aporte y crédito.

5.1 Estructura organizacional

5.1.1 Asamblea General: Es el máximo organismo de administración de la entidad que se reúne anualmente de forma ordinaria y cuando se requiera de forma extraordinaria. Sus determinaciones deben ser acatadas por la totalidad de los asociados y organismos que de ella dependen, siempre que hayan sido adoptadas en concordancia con las leyes y el estatuto vigente. Está integrada por asociados hábiles de COMULSEB.

5.1.2 Consejo de Administración y Alta Gerencia: Dentro del esquema de gobierno, el Consejo de Administración es la instancia encargada de aprobar las políticas, manuales, reglamentos,

metodologías y directrices acordes con el objeto social, así como todas las funciones y responsabilidades consagradas en el estatuto. La Gerencia tiene la responsabilidad de la adopción de éstas y los diferentes comités, áreas encargadas de los procesos y en general todos los funcionarios tienen la responsabilidad de implementar, actualizar y asegurar el cumplimiento de estas, asegurando la trazabilidad con los sistemas de administración del riesgo.

La Gerencia con su equipo de trabajo se encarga de la implementación y las mejoras a los sistemas de administración del riesgo con base en los hallazgos evidenciados por los organismos de control interno y externo, de tal manera que le permitan a COMULSEB fortalecer los esquemas de control y monitoreo de los riesgos a los que está expuesta por la actividad que desarrolla.

La Administración de la Cooperativa está al tanto de las evaluaciones periódicas que se adelantan respecto a los riesgos, conoce y analiza los indicadores, de igual manera lo hace con los informes de riesgo de crédito, los resultados de la evaluación y calificación de la cartera y los informes presentados por la Revisoría Fiscal y del Oficial de Cumplimiento en desempeño de su labor de monitoreo al Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo- SARLAFT.

Los procedimientos, los reglamentos y las políticas de administración de los diferentes riesgos son aprobados por el Consejo de Administración, a la vez que aprueba la estructura organizacional para administrar los sistemas de administración y asigna los presupuestos de recursos necesarios para afrontar las exigencias del supervisor. De igual forma, el Consejo de Administración aprueba las solicitudes de crédito presentadas por los privilegiados y sus familiares conforme a la Ley, los empleados, los presentados por los asociados dentro del nivel de atribuciones y los que requieren aplicación de alguna excepción sin poner en riesgo los recursos institucionales. Las funciones y responsabilidades se circunscriben a la Ley y el Estatuto vigente.

5.1.3 Junta de Vigilancia: Instancia responsable del Control Social conformada por tres (3) asociados principales con sus respectivos suplentes personales que han sido elegidos en la Asamblea General. Se ocupa, principalmente, del control social y la verificación de que las decisiones de los administradores se ajusten a la ley, el estatuto y demás normas externas e internas que regulan la actividad. Las funciones y responsabilidades se ajustan a la Ley y el Estatuto vigente.

5.1.4 Revisoría Fiscal: Instancia de fiscalización dependiente de la Asamblea General. La Revisoría Fiscal representa el interés de los asociados y los terceros en el cumplimiento el objeto social de la empresa, asegurando el patrimonio de la cooperativa y velando porque las actividades ejercidas por la cooperativa se ajusten a la normatividad legal vigente en Colombia.

La Revisoría Fiscal cuenta con un equipo de trabajo que conoce el negocio y planifica el trabajo según el diagnóstico de control, de tal forma que en su reporte a la Gerencia y el Consejo de Administración presenta recomendaciones para mitigar riesgos y proveer herramientas de seguimiento para administradores que permitan verificar el mejoramiento continuo y posicionamiento del negocio, así como la optimización de los procesos y procedimientos, instrucciones que son acatadas por la administración.

La labor realizada por la Revisoría Fiscal hace que estén al tanto de las operaciones realizadas y efectúen revisiones y recomendaciones permanentes para mejorar los procesos internos y los mecanismos de control y de establecimiento de alertas tempranas para minimizar los riesgos propios de la actividad.

5.1.5 Talento Humano: Para el cumplimiento del logro de la visión, misión, plan estratégico y el cumplimiento del objeto social de COMULSEB, se cuenta con una estructura organizacional aprobada por el Consejo de Administración, conformada por treinta y seis (36) empleados vinculados a la nómina, quienes asumen con responsabilidad y compromiso el desarrollo de su gestión para el logro de los objetivos propuestos por la Cooperativa.

Este personal está distribuido en las agencias y dirección general conforme a la estructura orgánica aprobada por el Consejo de Administración.

NOTA 6 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

6.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo o equivalentes de efectivo se reconocen por su valor nominal y comprende el disponible en efectivo, bancos, depósitos bancarios a la vista, depósitos en canje, depósitos de corto plazo con un vencimiento original de tres meses o menor, y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

6.2 Moneda funcional

La moneda funcional es el peso colombiano, la cual es utilizada en el reconocimiento de las transacciones y la presentación de los Estados financieros de La Cooperativa.

6.3 Instrumentos financieros

Activos de inversión

6.3.1 Inversiones: Un activo financiero, COMULSEB lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

De acuerdo con el tipo de instrumento financiero, medirá sus activos o pasivos financieros:

- Al costo amortizado con el método del interés efectivo,
- Al costo,
- A su valor razonable

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, COMULSEB reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

6.3.2 Cartera de crédito: Registra los créditos desembolsados a los Asociados en las distintas líneas de crédito conforme a la Circular Básica Contable y Financiera y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas, los estatutos y los reglamentos. Los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de captaciones recibidas de los Asociados a través de las diferentes modalidades de Ahorros, así como de los Aportes Sociales y del crédito externo de Instituciones Financieras.

La Cartera de Crédito se clasifica en las siguientes modalidades:

- **Vivienda:** Créditos otorgados a asociados para la adquisición de vivienda nueva o usada, o para la construcción de vivienda individual. Independientemente de la cuantía se ampara con garantía hipotecaria. Estas operaciones deben cumplir con las características y criterios señalados en el artículo 17 de la ley 546 de 1999.

- **Consumo:** Créditos otorgados para financiar operaciones cuyo objetivo es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales.
- **Comercial:** Se entienden como créditos comerciales los otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, vivienda o consumo.
- **Microcrédito:** Créditos otorgados a asociados para financiar actividades empresariales, agropecuarias, industriales, artesanales, comerciales o de servicios, de conformidad con lo establecido en el artículo 39 de la Ley 590 de 2.000 o normas que la modifiquen, que reúnan las condiciones de valor de activos, número de empleados y cuantía de crédito establecidas para los microempresarios en las normas legales correspondientes.

La Cooperativa cumple con lo establecido sobre cupos individuales de crédito y concentración de operaciones de que tratan los artículos 13, 14 y 15 del Decreto 1840/97, retomado por la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Registra en sus estados financieros los intereses por el sistema de causación y las costas judiciales en el momento en que se ocasionen al igual que sus correspondientes deterioros.

En la medición del riesgo crediticio se aplican criterios de evaluación relacionados con la capacidad de pago y solvencia económica de los deudores y codeudores, valor, cobertura e idoneidad de las garantías, así como la información proveniente de las centrales de riesgo y el hábito de pago demostrado en créditos anteriores tanto en COMULSEB como en centrales de riesgo.

Conforme a la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria, la cartera de crédito se califica por categorías, de acuerdo con los días de morosidad que presentan los créditos y con sujeción a los siguientes rangos:

Para la determinación del deterioro, se califica por categorías, de acuerdo con los días de morosidad que presentan los créditos, con sujeción a los siguientes rangos:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA	MICROCREDITO
	Días	Días	Días	Días
A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
C	91-120 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
D	121-150 días	91-180 días	361-540 días	91-120 días
E	> 151 días	> 181 días	> 541 días	> 121 días

Los porcentajes de deterioro según la categoría se describen a continuación:

CAT	COMERCIAL			CONSUMO			VIVIENDA			MICROCREDITO		
	% deterioro capital	% deterioro intereses	% deterioro otros conceptos	% deterioro capital	% deterioro intereses	% deterioro otros conceptos	% deterioro capital	% deterioro intereses	% deterioro otros conceptos	% deterioro capital	% deterioro intereses	% deterioro otros conceptos
A	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	0%
B	10%	0%	0%	10%	0%	0%	10%	0%	0%	30%	0%	0%
C	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
D	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
E	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Hasta el mes de noviembre a partir de la categoría C la entidad aplicaba un porcentaje de deterioro del 100%, con la reforma al reglamento de cartera y manual SARC aprobada por el consejo de administración el mes de diciembre, el deterioro de esta categoría a partir de ese mes se aplica el 70%, quedando aún un porcentaje superior a mínimo exigido.

- Categoría A o riesgo normal: Créditos que reflejan una estructuración y atención apropiadas.
- Categoría B o riesgo aceptable: Están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar transitoria o permanentemente el recaudo.
- Categoría C o riesgo apreciable: Presentan insuficiencias para su recaudo y comprometen o alteran el normal recaudo en los términos convenidos.
- Categoría D o riesgo significativo: Créditos que presentan riesgo en mayor grado y cuya probabilidad de recaudo es dudosa.
- Categoría E o riesgo de incobrabilidad: Son créditos con mínima probabilidad de recaudo.

El deterioro se aplica de acuerdo con el reglamento interno aprobado por el Consejo de Administración en armonía con las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El deterioro general corresponde a la suma que protege la totalidad de la cartera, que de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera puede ser como mínimo del 1% de su valor bruto. COMULSEB a partir de junio de 2019 provisiona el 2%.

El deterioro individual protege los créditos en las categorías B, C, D y E, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los reglamentos internos para cada una de las modalidades, edades de vencimiento y tipo de garantía; se constituye sobre el saldo insoluto de la obligación, más el valor de los intereses y otros gastos causados, descontando el valor de la garantía hipotecaria si la hay.

El castigo de cartera solo procede en los casos en que se ha demostrado la incobrabilidad definitiva del crédito clasificado en categoría E y para el cual ya se cuenta con la constitución del 100% de la provisión.

6.4 Propiedades, planta y equipo.

La propiedad, planta y equipo, representa los activos tangibles recibidos en dación de pago, adquiridos, construidos, o en proceso de importación o construcción, cuyo monto es cuantificable razonablemente y según potestad de COMULSEB se podrán destinar al uso de forma permanente para el desarrollo del giro normal de las actividades de COMULSEB; para ser arrendados (en aquellos casos en los cuales no pueda medirse fiablemente su valor razonable) o para ser enajenados.

La propiedad, planta y equipo, que cumplan las condiciones para ser reconocidos como un activo se miden por su costo.

La depreciación se calcula con base en el método de línea recta sobre el costo histórico, menos las pérdidas por deterioro y menos cualquier valor residual que sea determinado técnicamente, tomando como referencia la vida útil estimada de los bienes.

La vida útil de la Propiedad Planta y Equipo, se estimará de acuerdo a la siguiente tabla:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (años)	VALOR RESIDUAL
<i>Edificios</i>	1-100	Estimar por elemento
<i>Muebles y Enseres</i>	1-10	Estimar por elemento
<i>Equipo de cómputo</i>	1-4	Estimar por elemento
<i>Servidores</i>	1-7	Estimar por elemento
<i>Mejoras a bienes en arriendo</i>	El menor entre la vida económica y la duración del contrato (incluidas prórrogas)	N/A

La vida útil de los elementos de propiedad, planta y equipo se revisará siempre al final del periodo sobre el que se informa y el efecto de los cambios, se tratará como un cambio de estimación contable, efectuándolo de forma prospectiva.

Deterioro de valor: En cada fecha sobre la que se informa, COMULSEB, evaluará si existe algún indicio del deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, estimará el importe recuperable del activo. Sino existen indicios de deterioro del valor, no será necesario estimar el importe recuperable.

COMULSEB reducirá el importe en libros del activo hasta su importe recuperable si, y solo si, el importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconocerá con cargo a los gastos del período.

Bajas de activos: Previas las acciones administrativas que sean del caso, la baja puede ser de bienes servibles o inservibles por los siguientes casos:

- Obsolescencia
- Ventas
- Donaciones
- Mal Estado
- Daño o pérdida total del elemento
- Siniestro, pérdida, robo.
- Por procesos jurídicos de expropiación

6.5 Activos intangibles

Para La Cooperativa se catalogarán como activos intangibles, las licencias de uso, programas de software y cualquier otro activo no señalado explícitamente que cumpla con las condiciones de activo intangible. La medición inicial será por su costo y la medición posterior por su costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles en COMULSEB serán amortizados por el método de línea recta, sobre el costo histórico, menos las pérdidas por deterioro. La amortización se llevará de acuerdo con la vida útil del intangible.

La amortización del intangible será realizada teniendo en cuenta las siguientes consideraciones:

- El periodo de amortización se inicia a partir del momento en el cual se adquiere el derecho, esto es, la fecha en la cual se da inicio al derecho sobre el activo.
- El periodo de amortización, no excederá el tiempo al cual COMULSEB tiene el derecho de uso del activo.

La vida útil de los activos intangibles se revisará siempre al final del periodo sobre el que se informa y el efecto de los cambios, se tratará como un cambio de estimación contable y se efectuará de forma prospectiva.

Al cierre de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si algún activo intangible presentó deterioro de su valor y, en tal caso, se reconocerá y medirá la pérdida por este concepto.

COMULSEB reconocerá una pérdida por deterioro de valor inmediatamente en resultados.

Previas las acciones administrativas que sean del caso, COMULSEB, dará de baja un activo intangible y reconocerá una ganancia o pérdida en el resultado del periodo:

- En la venta, o
- Procesos jurídicos de expropiación; o
- Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición

6.6 Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen en el estado de situación financiera, cuando La Cooperativa se convierte en deudor como parte de un contrato celebrado con un acreedor y, como consecuencia de ello tiene la obligación legal de pagarlo.

Cuentas por Pagar: Teniendo en cuenta que la rotación de estos instrumentos no supera los 90 días y que dentro del saldo a cancelar no existe un costo adicional de financiación, el modelo de medición para estos será por su costo amortizado, representado en el monto necesario para saldar el pasivo.

6.7 Beneficios a empleados

Cuando un empleado ha prestado sus servicios a La Cooperativa durante el periodo contable, La Cooperativa deberá reconocer el monto a percibir por el funcionario sin descontar de los beneficios a corto plazo ningún concepto y será registrado por el valor que ha de pagar.

COMULSEB reconoce un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro y un gasto cuando La Cooperativa ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

La Cooperativa solo reconoce beneficios a corto plazo y de acuerdo con las obligaciones que con base en la normatividad colombiana le corresponden como los salarios, cesantías, intereses a las cesantías y reconocimiento de 02 funcionarios con el régimen tradicional, vacaciones y prima legal, los cuales son reconocidos mediante la causación con cargo a resultados en el periodo en el cual se da el derecho por parte del trabajador a percibirlos.

6.8 Provisiones y contingencias

La Cooperativa reconoce una provisión si cumple con las condiciones de un pasivo, pero respecto del cual existe incertidumbre de la fecha de pago o de su valor.

La determinación de la suma a reconocer, será la mejor estimación posible a la fecha, las estimaciones de cada uno de los posibles desembolsos se realizan de acuerdo con el criterio de la administración, contemplado por experiencias pasadas similares; las provisiones serán objeto de revisión al final de cada periodo sobre el que se informa, y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación posible. En el caso de que no sea ya probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o revertir la provisión.

En el caso en el cual la obligación no deba ser cancelada y se haya constituido una provisión, ésta deberá reversarse y no deberá llevarse como un ingreso de actividades operacionales o ser compensada con otras provisiones.

6.9 Pasivos no financieros

Los ingresos recibidos por anticipado se reciben en desarrollo de las operaciones de cartera de créditos – intereses -, y se abonan a resultados con base en su causación mensual, entre tanto se registran como un pasivo, es necesario precisar que COMULSEB pacta exclusivamente pago de intereses vencidos, los ingresos anticipados se generan por pagos adelantados de cuotas.

6.10 Ingresos

Los ingresos por actividades ordinarias comprenden las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir. Son reconocidos cuando se pueda medir fiablemente su valor y cuando se considere que existe la probabilidad de que los recursos se van a percibir.

6.11 Gastos

Se generan como consecuencia de las disminuciones de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable.

Los gastos se reconocen en resultados con base en la asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas correlacionadas entre ingresos y gastos, activos y pasivos en el periodo en el cual hayan ocurrido.

6.12 Estimados contables críticos

La Cooperativa hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por La Cooperativa en la preparación de los estados financieros:

Deterioro de activos no monetarios: La Cooperativa evalúa anualmente si sus propiedades, planta y equipos, propiedades de inversión e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 3. La Cooperativa no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

Vidas útiles y valores residuales de propiedades, planta y equipo: La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la administración de La Cooperativa respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Cooperativa revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta

cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

Deterioro de cuentas por cobrar: La Cooperativa revisa al menos anualmente sus cuentas por cobrar para evaluar su deterioro. Para determinar si una pérdida por deterioro debe ser registrada en los resultados, La Cooperativa realiza juicios sobre si hay alguna información observable que indique un deterioro y si es posible hacer una medición fiable de los flujos de efectivo futuros estimados. Esta evidencia puede incluir datos observables que indiquen que se ha producido un cambio adverso en el estado de pago de las contrapartes, o condiciones económicas nacionales o locales que se correlacionen con los impagos de los activos de La Cooperativa.

La administración utiliza estimaciones basadas en pérdidas históricas para activos con características de riesgo de crédito similares. La metodología e hipótesis utilizadas para la estimación de la cantidad y oportunidad de los flujos de efectivo futuros son revisadas regularmente para reducir cualquier diferencia entre las estimaciones de pérdidas y pérdidas efectivas.

Provisiones: La Cooperativa realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos. Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

6.13 Estimación valor razonable

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de cierre del ejercicio.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Lo constituyen los dineros en caja como también los recursos en cuentas corrientes y de ahorros que tiene La Cooperativa en otras entidades; el detalle de los saldos presentados como efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Caja	588.342.350	375.177.800	213.164.550	56,8%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera	362.310.662	3.249.986.021	-2.887.675.35	-88,9%
Efectivo de Uso Restringido y/o con Destinación Específica	2.945.298.323	3.439.565.632	-494.267.3	-14,4%
TOTALES	3.895.951.335	7.064.729.453	-3.168.778.118	-44,

A continuación, se relaciona la concentración de recursos en Bancos y otras Entidades Financieras a 31 de diciembre de 2023:

Bancos y otras Entidades Financieras	Saldo	Participación %
Bancos Comerciales		
Bancolombia	52.516.773	14,49%
Banco Caja Social	36.431.748	10,06%
Banco de Bogotá	164.712.343	45,46%
BBVA	50.762.449	14,01%
Subtotal Bancos Comerciales	304.423.312	
Bancos Cooperativos		
Banco Cooperativo Coopcentral	57.887.350	15,98%
Subtotal Bancos Cooperativos	57.887.350	
Total, Bancos y Otras Entidades Financieras	362.310.662	100,00%
Fondo de Liquidez		
	Saldo	Participación %
Bancos Comerciales		
Banco de Bogotá	460.883.500	15,65%
Subtotal Bancos Comerciales	460.883.500	
Bancos Cooperativos		
Banco Cooperativo Coopcentral	2.484.414.823	84,35%
Subtotal Bancos Cooperativos	2.484.414.823	
Total, Fondo de Liquidez	2.945.298.323	
Total, Bancos y Otras Entidades Financieras	3.307.608.985	100,00%

El efectivo restringido corresponde a la Cuenta de ahorros En el Banco Coopcentral, y las inversiones en CDT realiza en Banco de Bogotá, y Coopcentral; constituidos por la Cooperativa para cumplir las disposiciones legales del Fondo de Liquidez sobre captaciones (10% sobre los ahorros; Decreto 790 de 2003, artículo 6 y 10; y Decreto 1068 de 2015, capítulo II, artículo 2.11.7.2.1.). La constitución y manejo de este fondo se realiza atendiendo las instrucciones de dicha circular y las

normas que la modifiquen o adicionen, así como lo establecido en los reglamentos internos. A 31 de diciembre de 2023 el Fondo de Liquidez quedó conformado de la siguiente manera, quedando en 10.59%.

SALDO DE DEPÓSITOS (Capital)

TIPO	SALDO
Ahorro a la vista	8.599.684.717
Ahorro CDAT	18.554.357.093
Ahorro contractual	647.872.000
TOTALES	27.801.913.810

NIT	NOMBRE ENTIDAD	NÚMERO TÍTULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO (MESES)	FECHA DE VENCIMIENTO	% FONDO DE LIQUIDEZ
CUENTAS DE AHORRO							
890-203-088-9	COOPCENTRAL	0	1.977.624.962	0			7%
CDT							
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTÁ	252291810	200.000.000	6.061.000	3	2/01/2024	1%
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTÁ	252361811	250.000.000	4.822.500	3	5/02/2024	1%
890-203-088-9	COOPCENTRAL	01-05703	500.000.000	6.789.861	3	23/02/2024	2%
TOTALES			2.927.624.962	17.673.361			10,59%

La Cooperativa a corte de diciembre tenía constituido el 100% de los dineros correspondientes al fondo de liquidez a corto plazo, entendiéndose a corto plazo todo activo que se pueda convertir en dinero en menos de 90 días sin riesgo de pérdida de valor.

Para los periodos informados, no existían embargos sobre el efectivo y equivalentes al efectivo.

NOTA 8 INVERSIONES

El saldo de activos financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio está discriminado de la siguiente manera:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION	%
<i>Inversiones al Valor Razonable</i>				
Aportes Sociales	298.924.545	285.530.181	13.394.364	4,69%

Inversiones al Valor Razonable: Incluyen los aportes sociales que COMULSEB mantiene con entidades del Sector Solidario, compuestos a 31 de diciembre de 2023 de la siguiente manera:

NIT	ENTIDAD	FECHA DE AFILIACIÓN	VALOR APORTES	% PARTICIPACIÓN
890.203.088-9	BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	16/07/1991	159.059.890	53,21%
804.007.846-2	CONFECOOP ORIENTE	27/02/2000	580.000	0,19%
860.028.415-5	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	1/07/1979	53.897.805	18,03%
830.008.686-1	LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	1/07/1979	85.386.850	28,56%
TOTALES			298.924.545	100,00%

No se registra Deterioro para las inversiones, no se evidencia factores que conlleven a una afectación de los recursos catalogados como inversiones.

NOTA 9 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito registra los préstamos otorgados a los Asociados bajo los principios y criterios reglamentarios adoptados por la Administración para su adecuada colocación. Se encuentran debidamente protegidos con una póliza colectiva de Seguro de Vida Deudores y se cumple con los requisitos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en cuanto a evaluación, clasificación, calificación y provisión.

La cartera de crédito está debidamente respaldada en títulos valores y por las garantías constituidas de acuerdo con los reglamentos aprobados por el Consejo de Administración.

A las fechas de cierre la cartera está compuesta por el capital, intereses y otros conceptos, clasificada como se muestra a continuación:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Vivienda				
<i>Categoría A Riesgo Normal</i>	742.429.950	882.137.868	-139.707.918	-15,84%
<i>Categoría B Riesgo Aceptable</i>	-	31.638.890	-31.638.890	-100,00%
<i>Categoría C Riesgo Significativo</i>	-	54.793.298	-54.793.298	-100,00%
<i>Categoría D Riesgo Significativo</i>	-	22.867.181	-22.867.181	-100,00%
<i>Categoría E Riesgo Significativo</i>	22.870.181	-	22.870.181	100,00%
Sub Total Créditos Vivienda	765.300.131	991.437.237,00	-226.137.106,11	-22,81%
Consumo				
<i>Categoría A Riesgo Normal</i>	29.465.929.534	31.083.439.867	-1.617.510.333	-5,20%
<i>Categoría B Riesgo Aceptable</i>	1.016.959.857	1.002.267.793	14.692.064	1,47%

<i>Categoría C Riesgo Apreciable</i>	500.191.245	852.746.661	-352.555.416	-41,34%
<i>Categoría D Riesgo Significativo</i>	416.577.843	560.824.924	-144.247.081	-25,72%
<i>Categoría E Riesgo Incobrabilidad</i>	2.454.091.015	2.031.411.616	422.679.399	20,81%
Sub Total Créditos Consumo	33.853.749.495	35.530.690.861	-1.676.941.367	-4,7
Microcréditos				
<i>Categoría A Riesgo Normal</i>	250.085.618	338.509.964	-88.424.346	-26,12%
<i>Categoría B Riesgo Aceptable</i>	4.883.364	4.485.339	398.025	8,87%
<i>Categoría C Riesgo Apreciable</i>	1.391.193	151.585.037	-150.193.844	-99,08%
<i>Categoría D Riesgo Significativo</i>	7.813.405	20.747.138	-12.933.733	-62,34%
<i>Categoría E Riesgo Incobrabilidad</i>	9.425.507	-	9.425.507	100,00%
Sub Total Microcréditos	273.599.089	515.327.478,00	-241.728.38	-46,91%
Comercial				
<i>Categoría A Riesgo Normal</i>	4.337.573.753	2.200.071.270	2.137.502.483	97,16%
<i>Categoría B Riesgo Aceptable</i>	9.438.877	47.212.602	-37.773.725	-80,01%
<i>Categoría C Riesgo Apreciable</i>	10.544.219	50.915.640	-40.371.421	-79,29%
<i>Categoría D Riesgo Significativo</i>	-	-	-	0,00%
<i>Categoría E Riesgo Incobrabilidad</i>	266.648.391	70.485.496	196.162.895	278,30%
Sub Total Comercial	4.624.205.240	2.368.685.008,00	2.255.520.231,54	95,22%
Convenios				
<i>Convenios</i>	278.899.900	404.431.700,00	-125.531.800	-31,04%
Sub Total Convenios	278.899.900	404.431.700	-125.531.800	-31,04%
Cartera Bruta	39.795.753.854	39.810.572.285,00	-14.818.43	-0,04%
Cartera en mora	4.720.835.098	4.901.981.616,00	-181.146.518	-3,70%
Indicador	11,86%	12,31%	-0,45%	
Deterioro				
<i>Deterioro Créditos de Vivienda</i>	-67.237.103	-79.370.702,	12.133.598,76	-15,2
<i>Deterioro Créditos de Consumo</i>	-2.647.469.779	-2.524.490.936,00	-122.978.843	4,87%
<i>Deterioro Microcréditos</i>	-52.155.044	-66.129.713,0	13.974.669	-21,13%
<i>Deterioro Créditos Comercial</i>	-193.012.875	-212.879.702,00	19.866.827	-9,3
<i>Deterioro General</i>	-760.184.7	-839.585.986,00	79.401.226	-9,46
Total deterioro	-3.720.059.561	-3.722.457.039,00	2.397.478,00	-0,06
Cartera Neta	36.075.694.293	36.088.115.245,00	-12.420.952	-0,03

Los saldos de capital, intereses y otros conceptos, calificados en mora según como se muestra a continuación:

Resumen Cartera Bruta en Mora	2023	2022	VARIACIÓN	%
<i>Categoría B</i>	1.031.282.099	1.085.604.624	-54.322.525	-5,00%
<i>Categoría C</i>	512.126.657	1.110.040.637	-597.913.980	-53,86%
<i>Categoría D</i>	424.391.249	604.439.243	-180.047.994	-29,79%
<i>Categoría E</i>	2.753.035.094	2.101.897.112	651.137.982	30,98%
Total	4.720.835.098	4.901.981.616	-181.146.518	-3,70%

Cartera por zona geográfica.

A 31 de diciembre de 2023, el total de la cartera presenta una disminución del 0.034% con respecto al 31 de diciembre de 2022; la composición de este rubro por Agencias es el siguiente:

Clasificación Cartera por Agencias a 31 de diciembre de 2023

Cartera	2023	2022	VARIACIÓN	%
<i>Oficina Principal</i>	18.659.952.163	19.142.162.754	-482.210.591	-3%
<i>Agencia San Gil</i>	6.082.858.257	5.700.349.447	382.508.810	7%
<i>Agencia Bucaramanga</i>	4.221.205.265	3.909.704.198	311.501.067	8%
<i>Agencia Santa Marta</i>	6.548.513.778	7.054.516.862	-506.003.084	-7%
<i>Agencia Barranquilla</i>	4.283.224.390	4.003.839.024	279.385.366	7%
<i>Subtotal Cartera</i>	39.795.753.854	39.810.572.285	-14.818.431	-0,037%
<i>Deterioro</i>				
<i>Oficina Principal</i>	-1.809.519.730	-1.981.275.782	171.756.052	-9%
<i>Agencia San Gil</i>	-562.986.210	-566.587.229	3.601.019	-1%
<i>Agencia Bucaramanga</i>	-218.270.925	-165.489.344	-52.781.581	32%
<i>Agencia Santa Marta</i>	-827.901.408	-706.668.669	-121.232.739	17%
<i>Agencia Barranquilla</i>	-301.381.289	-302.436.016	1.054.727	-0,35%
<i>Subtotal Deterioro</i>	-3.720.059.561	-3.722.457.040	2.397.479	-0,06%
<i>Cartera Neta</i>	36.075.694.293	36.088.115.245	-12.420.952	-0,034%

Al total de la cartera de Crédito de la Oficina Principal se le suma el rubro de la cuenta convenios por cobrar que corresponde a los dispensados y provisiones que se realizan al cajero automático del banco de Bogotá por valor \$ 278.899.900.

La participación por modalidades de crédito sobre el total de la cartera, intereses y otros conceptos a 31 de diciembre de 2023, se detalla a continuación:

Modalidades de Crédito	Saldo	Participación %
Vivienda	765.300.131	1,92%
Consumo	33.853.749.495	85,07%
Microcréditos	273.599.089	0,69%
Comercial	4.624.205.240	11,62%
Convenios por Cobrar	278.899.900	0,70%
Total	39.795.753.854	100,00%

La participación por modalidad de crédito sobre el total de cartera bruta se refleja a continuación:

CONCEPTO	2023	2022	ANÁLISIS HORIZONTAL		ANÁLISIS VERTICAL
			Variación Absoluta	Variación Relativa	
Vivienda					
Categoría A Riesgo Normal	672.436.471,13	807.828.907	-135.392.436	-16,76%	2%
Categoría B Riesgo Aceptable	-	28.237.686	-28.237.686	-100,00%	0%
Categoría C Riesgo Significativo	-	49.658.707	-49.658.707	-100,00%	0%
Categoría D Riesgo Significativo	-	20.206.532	-20.206.532	-100,00%	0%
Categoría E Riesgo Significativo	20.206.532,39	0	20.206.532	100,00%	0%
Sub Total Créditos Vivienda	692.643.004	905.931.832	-213.288.828	-23,54%	2%
Consumo					
Categoría A Riesgo Normal	28.646.787.648,10	30.158.514.501	-1.511.726.853	-5,01%	75%
Categoría B Riesgo Aceptable	918.278.249,38	907.243.811	11.034.438	1,22%	2%
Categoría C Riesgo Apreciable	444.691.045,96	784.070.819	-339.379.773	-43,28%	1%
Categoría D Riesgo Significativo	391.486.037,58	526.443.349	-134.957.311	-25,64%	1%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	2.263.449.917,11	1.818.557.143	444.892.774	24,46%	6%
Sub Total Créditos Consumo	32.664.692.898	34.194.829.623	-1.530.136.725	-4,47%	86%
Microcréditos					
Categoría A Riesgo Normal	214.757.309,68	312.634.785	-97.877.475	-31,31%	1%
Categoría B Riesgo Aceptable	4.750.000,00	4.375.000	375.000	8,57%	0%
Categoría C Riesgo Apreciable	1.388.888,75	130.860.914	-129.472.025	-98,94%	0%
Categoría D Riesgo Significativo	6.664.011,26	20.220.521	-13.556.510	-67,04%	0%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	6.749.958,44	0	6.749.958	100,00%	0%
Sub Total Microcréditos	234.310.168	468.091.220	-233.781.052	-49,94%	1%
Comercial					
Categoría A Riesgo Normal	4.151.303.815,79	2.026.895.461	2.124.408.355	104,81%	11%
Categoría B Riesgo Aceptable	9.083.333,32	45.152.872	-36.069.539	-79,88%	0%
Categoría C Riesgo Apreciable	9.372.781,01	49.446.768	-40.073.987	-81,04%	0%
Categoría D Riesgo Significativo	-	0	0	0,00%	0%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	247.831.994,00	61.031.329	186.800.665	306,07%	1%
Sub Total Comercial	4.417.591.924	2.182.526.430	2.235.065.494	102,41%	12%
Total Cartera Bruta	38.009.237.994	37.751.379.106	257.858.888	0,68%	100%

A continuación, se presenta la cartera de cada una de las oficinas clasificada por modalidad, calificación y tipo de garantía con corte a 31 de diciembre de 2023:

Cartera	COMERCIAL		CONSUMO		MICROCREDITO		VIVIENDA		TOTALES
	GARANTIA ADMISIBLE	OTRAS GARANTIAS	GARANTIA ADMISIBLE	OTRAS GARANTIAS	GARANTIA ADMISIBLE	OTRAS GARANTIAS	GARANTIA ADMISIBLE	GARANTIA ADMISIBLE	OTRAS GARANTIAS
Agencia Barichara	1.725.458.626	963.212.706	5.477.478.861	9.186.840.488	145.330.995	117.430.456	765.300.131	8.113.568.613	10.267.483.650
A	1.689.809.786	958.803.942	4.038.696.102	8.375.716.104	135.905.488	111.155.898	742.429.950	6.606.841.326	9.445.675.945
B	-	780.220	299.937.959	168.038.737	-	4.883.364	-	299.937.959	173.702.321
C	-	3.628.543	53.000.330	125.420.150	-	1.391.193	-	53.000.330	130.439.886
D	-	-	73.625.481	79.257.100	-	-	-	73.625.481	79.257.100
E	35.648.840	-	1.012.218.988	438.408.399	9.425.507	-	22.870.181	1.080.163.516	438.408.399
Agencia San Gil	239.388.945	385.606.616	1.912.501.351	3.534.523.707	-	10.837.637	-	2.151.890.297	3.930.967.961
A	10.168.635	381.003.620	1.672.962.034	3.219.840.798	-	3.024.232	-	1.683.130.669	3.603.868.651
B	-	-	26.256.291	77.298.277	-	-	-	26.256.291	77.298.277
C	-	4.602.997	-	65.422.420	-	-	-	0	70.025.417
D	-	-	-	28.274.289	-	7.813.405	-	0	36.087.694
E	229.220.310	-	213.283.026	143.687.922	-	-	-	442.503.337	143.687.922
Agencia Santa Marta	-	307.622.398,85	3.069.132.491	3.171.758.888	-	-	-	3.069.132.491	3.479.381.287
A	-	307.622.399	2.439.845.453	2.743.685.442	-	-	-	2.439.845.453	3.051.307.841
B	-	-	178.915.026	68.318.762	-	-	-	178.915.026	68.318.762
C	-	-	109.189.295	67.780.740	-	-	-	109.189.295	67.780.740
D	-	-	175.083.312	51.865.279	-	-	-	175.083.312	51.865.279
E	-	-	166.099.405	240.108.665	-	-	-	166.099.405	240.108.665
Agencia Barranquilla	590.599.405	162.164.211	1.307.004.554	2.223.456.220	-	-	-	1.897.603.959	2.385.620.431
A	590.599.405	149.413.635	1.210.826.064	2.068.262.748	-	-	-	1.801.425.469	2.217.676.383
B	-	8.658.657	-	44.237.434	-	-	-	0	52.896.091
C	-	2.312.679	-	72.278.824	-	-	-	0	74.591.502
D	-	-	-	-	-	-	-	0	0
E	-	1.779.241	96.178.490	38.677.214	-	-	-	96.178.490	40.456.455
Agencia Bucaramanga	-	250.152.331	817.014.006	3.154.038.927	-	-	-	817.014.006	3.404.191.258
A	-	250.152.331	683.907.432	3.012.187.356	-	-	-	683.907.432	3.262.339.687
B	-	-	133.106.574	20.850.797	-	-	-	133.106.574	20.850.797
C	-	-	-	7.099.487	-	-	-	0	7.099.487
D	-	-	-	8.472.382	-	-	-	0	8.472.382
E	-	-	-	105.428.906	-	-	-	0	105.428.906
Total general	2.555.446.976	2.068.758.263	12.583.131.264	21.270.618.230	145.330.995	128.268.094	765.300.131	16.049.209.366	23.467.644.587

Políticas en materia de garantías.

- Todo asociado deudor debe tener un pagaré debidamente firmado tanto por el deudor como los codeudores si es del caso, estos documentos se conservan y custodian en caja fuerte garantizando la seguridad de los mismos.
- En la información general y financiera de los asociados deberá quedar consignada y actualizada la existencia de bienes inmuebles y muebles que sirvan como respaldo a las obligaciones adquiridas con COMULSEB
- El análisis de la garantía del crédito se hace teniendo en cuenta los criterios mínimos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y financiera, así como los demás criterios establecidos por la entidad.
- Las garantías admisibles aceptadas son las hipotecas en primer grado constituidas a favor de la cooperativa y solamente cuando se realiza el registro del gravamen ante la oficina de Registros Públicos de la escritura se hace el desembolso del crédito, previa la constatación del certificado de libertad y tradición en el que conste el gravamen a favor de COMULSEB.
- Los bienes hipotecados requieren póliza de seguros por la parte destructible, el primer beneficiario es COMULSEB, de igual forma los bienes dados en prenda como vehículo deberán estar amparados con póliza de seguros contra todo riesgo, en la cual se incluya a COMULSEB como primer beneficiario.
- Las garantías hipotecarias deben contar con avalúo comercial practicado por persona idónea aceptada por COMULSEB y que cumpla con el registro ante la autoridad competente.
- Cuando se reciban hipotecas en segundo grado con el producto del crédito se deberá resolver oportunamente la deuda que la afecta, con el propósito que la garantía se registre en primer grado.
- Las pignoraciones sobre vehículo deben estar debidamente registradas ante la entidad competente y contar con el correspondiente certificado de libertad y tradición.
- El archivo y conservación de las garantías otorgadas será centralizado y de responsabilidad de cada una de las oficinas.

Evaluación de la Cartera de Crédito.

En atención a las disposiciones emanadas por La Superintendencia de la Economía Solidaria, el reglamento del comité SIAR y la Metodología de Evaluación de Cartera, el cual fue actualizado y aprobado por el Consejo de Administración se realizó la evaluación de la totalidad de la cartera de crédito, cuyos resultados se reflejan en los estados financieros de la entidad.

La metodología para la evaluación de cartera de COMULSEB se desarrolló con un modelo que permite identificar el riesgo de deterioro del total de cartera vigente, con un sistema de ponderación de variables que responden a los cinco criterios exigidos por la Supersolidaria, la cual se describe a continuación:

Capacidad de pago:

Según lo dispuesto en la circular básica contable y financiera en el título IV del capítulo II en el numeral 5.2.2.2.1 capacidad de pago define: "Se deberá actualizar y analizar la información del flujo de ingresos y egresos del deudor o del proyecto, así como la información comercial y financiera provenientes de otras fuentes y demás variables sectoriales y macroeconómicas que lo afecten".

Garantías:

Según Lo dispuesto en la circular básica contable y financiera en el título IV del capítulo II en el numeral 5.2.2.2.1 define qué "Se deberá actualizar conforme a las instrucciones contenidas en el presente capítulo, y analizar su liquidez, idoneidad, valor y cobertura.

Centrales de riesgo

Según lo dispuesto en la circular básica contable y financiera en el título IV del capítulo II en el numeral 5.2.2.2.1 define qué se debe incorporar. "Información proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes. Se deberá analizar la información que permita conocer la historia financiera y crediticia del deudor"

Solvencia:

Según Lo dispuesto en la circular básica contable y financiera en el título IV del capítulo II en el numeral 5.2.2.2.1 define qué: "Se deberá actualizar y analizar a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor o del proyecto".

Servicio a la deuda

Según lo dispuesto en la circular básica contable y financiera en el título IV del capítulo II en el numeral 5.2.2.2.1 define qué "Servicio de la deuda. Se evaluará el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada."

Cartera reestructurada

Al corte de diciembre 2023 la entidad registra un total de diecinueve (19) operaciones de crédito que tienen el tratamiento de reestructuradas todas clasificadas como cartera de consumo, que se resumen así:

CONCEPTO	NO. OPERACIONES	VALOR DESEMBOLSADO	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	SALDO OTROS CONCEPTOS	VALOR GARANTÍA
<i>Categoría A Riesgo Normal</i>	3	123.050.000	30.695.761	3.412.613	80.011,00	783.255.607
<i>Categoría B Riesgo Aceptable</i>	2	244.000.000	120.537.368	19.866.243	602.593,00	757.083.803
<i>Categoría C Riesgo Apreciable</i>	2	50.500.000	30.660.746	655.135	-	-
<i>Categoría D Riesgo Significativo</i>	1	80.000.000	62.588.988	10.703.689	332.804	129.016.519
<i>Categoría E Riesgo Incobrabilidad</i>	11	516.610.000	400.431.939	31.407.974	1.158.640	1.480.728.641
<i>Total Reestructurados</i>	19	1.014.160.000	644.914.802	66.045.654	2.174.048	3.150.084.570

En el año 2023 se cancelaron cuatro (4) obligaciones reestructuradas y se realizó una (1) nueva operación de crédito bajo este tratamiento.

Medidas prudenciales en materia de cartera de créditos.

La cooperativa en el transcurso del 2023 con base a la circular externa N°21 del 28 de diciembre, la cual prórroga de la vigencia de las medidas prudenciales en materia de cartera de créditos, contenidas en las circulares externas N°. 17 y 18 de 2020, y de acuerdo con los alivios otorgados a nuestros asociados, se presenta a continuación el estado de los Alivios Financieros y su proyección de recuperación.

Evolución en la recuperación

DETALLE	2023	2022	VARIACIÓN	%
<i>Interés aliviado</i>	926.587.167	1.147.164.347	-220.577.180	-19,23%
<i>Cargo aliviado</i>	33.816.610	41.180.183	-7.363.573	-17,88%
<i>Total</i>	960.403.777	1.188.344.530	-227.940.753	-19,18%

Proyección de la recuperación en materia de Alivios financieros.

PROYECCION RECUPERACIONES CREDITOS CON ALIVIOS FINANCIEROS

AÑO	SUBTOTALES		TOTAL
	INTERESES	OTROS CONCEPTOS	
Saldo en mora 2022	102.071	3.754	105.825
Saldo en mora 2023	10.742.544	393.467	11.136.011
2024	131.183.532	4.705.134	135.888.666
2025	300.826.657	10.474.397	311.301.054
2026	221.106.247	8.164.639	229.270.886
2027	170.515.040	6.215.844	176.730.884
2028	10.536.016	448.024	10.984.039
2029	46.320.549	2.126.428	48.446.977
2030	15.956.669	571.883	16.528.552
2031	14.025.917	456.471	14.482.388
2033	5.271.925	256.568	5.528.494
TOTAL	926.587.167	33.816.610	960.403.777

Cartera castigada.

La Cooperativa durante el año 2023, no se realizó castigo de cartera, dicho procedimiento solo resulta en los casos en que se ha demostrado la incobrabilidad definitiva del crédito clasificado en categoría E y para el cual ya se cuenta con la constitución del 100% del deterioro.

Otros aspectos referentes a cartera de crédito.

La cartera de Comulseb compuesta por capital, interés y otros conceptos está distribuida por modalidad: Comercial 11,70%, Consumo 85,67%, Microcrédito 0,69%, Vivienda 1,94%, como se evidencia a continuación:

MODALIDAD	CARTERA	NO. CRÉDITOS	PARTICIPACIÓN
Comercial	4.624.205.240	190	11,70%
Consumo	33.853.749.495	2.401	85,67%
Microcrédito	273.599.089	29	0,69%
Vivienda	765.300.131	25	1,94%
Total general	39.516.853.954	2.645	100%

Manteniendo el mismo orden la cartera de Comulseb se encuentra distribuida en saldo de capital, saldo intereses y saldo de otros conceptos:

MODALIDAD	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	OTROS SALDOS
<i>Comercial</i>	4.417.591.924	201.692.074	4.921.241
<i>Consumo</i>	32.664.692.898	1.156.799.619	32.256.978
<i>Microcrédito</i>	234.310.168	37.832.755	1.456.166
<i>Vivienda</i>	692.643.004	69.392.153	3.264.975
Total, general	38.009.237.994	1.465.716.600	41.899.360
Total, general			39.516.853.954

La cartera de Comulseb está distribuida por sectores económicos, que de acuerdo con la división de la economía se dividen así:

SECTOR ECONÓMICO	SALDO CAPITAL	SALDO INTERESES	OTROS SALDOS	TOTAL	%
<i>Actividad Primaria</i>	1.396.405.676	75.625.438	1.375.668	1.473.406.783	4%
<i>Actividad Secundaria</i>	2.694.149.246	135.384.075	3.894.013	2.833.427.334	7%
<i>Actividad Terciaria</i>	21.059.152.595	879.266.959	27.008.634	21.965.428.187	56%
<i>Otras Clasificaciones</i>	12.859.530.476	375.440.128	9.621.044	13.244.591.649	34%
<i>Total, general</i>	<i>38.009.237.994</i>	<i>1.465.716.600</i>	<i>41.899.360</i>	<i>39.516.853.954</i>	<i>100%</i>

Comulseb con base a la evaluación de tasas activas realizadas en el año 2023, refleja una tasa promedio efectiva anual determinada por cada una de las modalidades de crédito de la siguiente manera:

MODALIDAD	CRÉDITO PROMEDIO	TASA PROMEDIO E.A.
<i>Comercial</i>	34.011.842	20,93%
<i>Consumo</i>	21.038.492	19,68%
<i>Microcrédito</i>	25.257.241	16,83%
<i>Vivienda</i>	53.326.800	13%

De igual forma en atención a las condiciones del mercado el plazo promedio de la cartera de crédito al cierre del ejercicio 2023 expresado en meses equivale a 51,88 meses; al igual que se hace la respectiva aclaración que en lo referente a la UVR, la cartera no se encuentra indexada en términos de UVR se manejan tasas efectivas.

Para el año 2023 la administración continuó con el Plan Normalización de Cartera, con el objetivo de reducir el valor de cartera vencida, con este plan se logró la recuperación de nueve (9) obligaciones de crédito y uno (1) de cartera castigada.

Saldo de convenios

CONVENIOS POR COBRAR A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

Cajero Automático con Banco de Bogotá	259.300.000
Cajasan	19.599.900
Total	278.899.900

NOTA 10 CUENTAS POR COBRAR

El siguiente cuadro detalla las cuentas por cobrar:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Arrendamientos	1.224.768	-	1.224.768	100,00%
Activos por Impuestos Corrientes	12.566.090	10.827.780	1.738.310	16,05%
Responsabilidades Pendientes	11.066.544	9.464.251	1.602.293	16,93%
Otras Cuentas por Cobrar	5.803.027	8.678.151	-2.875.124	-33,13%
Total	30.660.429	28.970.182	1.690.247	5,83%

A 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar presentan un aumento del 5,83%; la composición de este rubro a 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

CONCEPTO	SALDO	PARTICIPACIÓN
Arrendamientos	1.224.768	3,99%
De Bienes Propios	1.224.768	
Activos por Impuestos Corrientes	12.566.090	40,98%
Retención en la Fuente	5.794.560	
Impuesto a las Ventas Retenido	67.409	
Impuesto Industria y Comercio Retenido	6.704.121	
Responsabilidades Pendientes	11.066.544	36,09%
Asociados	8.074.945	
Empleados	2.991.599	
Otras Cuentas por Cobrar	5.803.027	18,93%
Comisiones	0	
Cuentas por Cobrar de Terceros	5.803.027	
Otros	0	
TOTAL	30.660.429	100,00%

El rubro más representativo de este grupo es Activos por Impuestos Corrientes, correspondiente a las retenciones en la fuente a título de Renta realizadas a la Cooperativa y las autorretenciones y anticipos por el Impuesto de Industria y Comercio.

NOTA 11 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Terrenos	1.309.644.000	1.309.644.000	0	0,00%
Edificaciones	1.027.765.548	1.027.765.548	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina	301.120.434	301.120.434	0	0,00%
Equipo de cómputo y comunicación	369.017.200	295.237.220	73.779.980	24,99%
Subtotal	3.007.547.182	2.933.767.202	73.779.980	2,51%
Depreciación acumulada	-640.639.354	-557.170.384	-83.468.970	14,98%
Total	2.366.907.828	2.376.596.818	-9.688.990	-0,41%

La Propiedad Planta y Equipo representa los activos adquiridos por la Entidad para el giro normal de sus actividades, y otros bienes adquiridos con recursos propios para fines diversos.

La Depreciación Acumulada es el reconocimiento por la obsolescencia y desgaste por el uso; el método de depreciación utilizado en la Cooperativa es el de línea recta.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO POR AGENCIAS

CONCEPTO	BARRANQUILLA	B/MANGA	DIRECCION GENERAL	OF. PRINCIPAL	SAN GIL	SANTA MARTA	CONSOLIDADO
TERRENOS							
Saldos a 31 de diciembre de 2022	-	-		1.309.644.000	-	-	1.309.644.000
Adiciones (+)	-	-		-	-	-	-
Retiros (-)	-	-		-	-	-	-
Saldos a 31 de diciembre de 2023	-	-		1.309.644.000	-	-	1.309.644.000
EDIFICACIONES							
Saldos a 31 de diciembre de 2022	-	-		872.478.246	-	-	872.478.246
Adiciones (+)	-	-		-	-	-	-
Retiros (-)	-	-		-	-	-	-
Depreciaciones (-)	-	-		19.421.760	-	-	19.421.760
Saldos a 31 de diciembre de 2023	-	-		853.056.486	-	-	853.056.486
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA							
Saldos a 31 de diciembre de 2022	19.474.390	24.737.955	9.460.833	43.206.079,12	9.941.771	12.364.091	119.185.120
Adiciones (+)							
Retiros (-)							-
Depreciaciones (-)	6.619.320	3.815.580	994.000	9.452.241	1.196.250	6.918.504	28.995.894
Saldos a 31 de diciembre de 2023	12.855.070	20.922.375	8.466.833	33.753.838	8.745.521	5.445.587	90.189.225
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN							

Saldos a 31 de diciembre de 2022	585.034	16.691.374	12.314.792	31.893.958	7.195.279	6.609.015	75.289.452
Adiciones (+)			73.780.000				73.780.000
Retiros (-)							-
Depreciaciones (-)	585.034	10.582.952	4.460.834	14.171.701	2.657.799	2.593.015	35.051.335
Saldos a 31 de diciembre de 2023	-	6.108.422	81.633.958	17.722.257	4.537.480	4.016.000	114.018.117
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	12.855.070	27.030.797	90.100.791	51.476.095	13.283.001	9.461.587	2.366.907.828

La Propiedad Planta y Equipo se encuentra amparada con una póliza Multirriesgo daño material, adquirido con La Equidad Seguros No. AA022716, vigencia del 20/05/2023 al 20/05/2024.

Adicionalmente se posee una póliza compartida con COOPVALLE para la Agencia de San Gil, Multirriesgo daño material, adquirido con La Equidad Seguros No. AA022717, vigencia del 20/05/2023 al 20/05/2024. sede en la cual comparte un espacio entre las dos cooperativas, según acuerdo y un manual de convivencia existente entre las dos entidades.

Al 31 de diciembre de 2023 no existen costos por desmantelamiento reconocidos, ni se han presentado cambios sobre su valor razonable. Ultimo avalúo a los terrenos y edificaciones octubre 05 de 2021.

NOTA 12 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Terrenos	1.038.063.000	1.038.063.000	0	0,00%
Edificaciones	972.427.662	972.427.662	0	0,00%
Subtotal	2.010.490.662	2.010.490.662	0	0,00%
Depreciación acumulada	0	0	0	0,00%
Deterioro	-	-	-	0,00%
Total	2.010.490.662	2.010.490.662	0	0,00%

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio o ambos) que mantiene la Entidad en su calidad de dueño, bajo un arrendamiento financiero, para obtener rentas por arrendamiento o alquiler, utilidades por valorización o ambas.

Teniendo en cuenta lo establecido en la sección 16 “Propiedades de inversión” NIIF para PYMES, y NIC 40 “Propiedades de Inversión”; estas propiedades no se deprecian.

Composición Propiedades de Inversión:

DETALLE	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES (+)	RETIROS (-)	DETERIORO (-)	SALDOS A 31-12-2023
TERRENOS	1.038.063.000	-	-	-	1.038.063.000
CASONA CR 7 7-10	1.038.063.000	-	-	-	1.038.063.000
EDIFICIOS	972.427.662	-	-	-	972.427.662
CASONA CR 7 7-10	972.427.662	-	-	-	972.427.662

Las propiedades de inversión en el año 2023 no sufrieron modificación alguna.

A 31 de diciembre de 2023 no existen restricciones a la realización de las propiedades de inversión. Durante los años mencionados no se presentaron cambios en el valor razonable de las propiedades de inversión. Último avalúo a los terrenos y edificaciones de la Casona Cr 7 7 05, Barichara-Santander, de octubre de 2021.

Durante la vigencia 2023 se recibieron ingresos por arrendamientos de propiedades de inversión por \$27.994.562.

Las condiciones generales son, en los siguientes cánones mensuales en el cual está incluido impuesto a las ventas:

CONCEPTO	CÁNONES	PRÓRROGA
Local CI 7 6 – 81	1.303.062	Automática - Según propuesta anual
Cafetería Casona Patiamarilla - CL 7 6 -65	738.118	Automática - Aumento Canon IPC Aprobado Consejo Admón.

NOTA 13 OTROS ACTIVOS

Son activos intangibles aquellas adquisiciones de las cuales la entidad recibirá beneficios futuros periódicos; dicho beneficio presenta un agotamiento en el tiempo que debe ser reconocido en resultados mes a mes.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Activos Intangibles Adquiridos	17.592.873	28.844.974	-11.252.101	-39,01%
Total	17.592.873	28.844.974	-11.252.101	-39,01%

Registra los activos intangibles con amortización mensual al gasto, discriminados a 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	SALDO
Licencias	97.699.140
Póliza Global Financiera	19.516.476
Amortización Acumulada (CR)	-99.622.74
Total	17.592.873

NOTA 14 DEPÓSITOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Depósitos de Ahorro	8.599.684.717	9.533.415.942	-933.731.2	-9,79%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término	19.285.936.624	18.651.728.592	634.208.032	3,40%
Depósitos de Ahorro Contractual	694.511.916	894.161.652	-199.649.736	-22,33%
Total	28.580.133.257	29.079.306.186	-499.172.929	-1,72%

Los depósitos representan el saldo de las captaciones de los Asociados en las diferentes modalidades de captaciones, y se constituyen en la principal fuente de recursos para las colocaciones de la Cooperativa.

A 31 de diciembre de 2023, la clasificación de este rubro por Agencias es la siguiente:

PRODUCTO	BARRANQUILLA	B/MANGA	BARICHARA	SAN GIL	SANTA MARTA	TOTAL
DEPÓSITOS DE AHORRO	537.301.698	458.694.348	5.489.561.827	672.470.971	1.441.655.873	8.599.684.717
Ahorro Ordinario	390.091.382	317.487.254	3.675.701.361	449.879.483	675.103.272	5.508.262.752
Comuldiario	147.210.316	141.207.094	1.813.860.467	222.591.488	766.552.601	3.091.421.965
CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	1.603.190.431	1.309.130.011	10.571.428.735	3.997.940.962	1.804.246.485	19.285.936.624
Emitidos menos de 6 meses	769.184.147	672.988.000	5.173.709.875	1.363.529.700	1.005.400.000	8.984.811.722
Emitidos igual a 6 meses y menor e igual de 12 meses	409.200.000	183.818.000	2.817.566.000	840.999.000	495.380.000	4.746.963.000
Emitidos mayor a 12 meses y menor de 18 meses	113.100.000	188.430.000	1.379.383.000	531.293.371	35.200.000	2.247.406.371
Emitidos igual o superior de 18 meses	244.200.000	200.380.000	855.400.000	1.065.996.000	209.200.000	2.575.176.000
Intereses CDAT	67.506.285	63.514.011	345.369.860	196.122.891	59.066.485	731.579.532
DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	8.248.417	171.748.438	304.884.756	110.478.579	99.151.727	694.511.916
Depósitos a corto plazo - activas	7.990.000	78.430.000	121.710.000	43.700.000	4.650.000	256.480.000
Depósitos a largo plazo - activas	0	82.710.000	163.180.000	59.767.000	85.735.000	391.392.000
intereses Ahorro Contractual	258.417	10.608.438	19.994.756	7.011.579	8.766.727	46.639.916
TOTAL	2.148.740.546	1.939.572.797	16.365.875.318	4.780.890.512	3.345.054.084	28.580.133.257

NOTA 15 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Créditos Ordinarios Corto Plazo	579.476.143	493.536.751	85.939.392	17,41%
Créditos Ordinarios Largo Plazo	860.183.217	3.466.666.720	-2.606.483.503	-75,1
Finagro	22.000.000	35.467.170	-13.467.170	-37,97%
Total	1.461.659.360	3.995.670.641	-2.534.011.281	-63,42%

Registra las obligaciones contraídas por la Cooperativa con entidades externas para capital de trabajo. En el año 2022 la Cooperativa adquirió dos obligaciones con el Banco Coopcentral cada uno por valor de 2.000 Millones desembolsados en los meses de septiembre y diciembre, con una tasa de interés del DTF + 4,5 puntos, de las cuales durante el 2023 se han venido realizando abonos a capital y se logró renegociar la tasa de intereses al DTF + 3,5 puntos.

A continuación, se relaciona la composición de las Obligaciones Financieras y otros Pasivos Financieros a 31 de diciembre de 2023:

Nombre Entidad	No. Pagaré	Fecha Desembolso	Fecha Vencimiento	Vr. Crédito	Plazo Meses	Tasa Interés Efectiva Anual	Modal.	Saldo	
								Capital	Intereses
COOPCENTRAL	10880010590	1/09/2022	1/09/2027	2.000.000.000	60 meses	DTF + 3,5	MES VENCIDO	1.260.183.177	16.235.360
COOPCENTRAL	10880010920	7/12/2022	7/12/2027	2.000.000.000	60 meses	DTF + 3,5	MES VENCIDO	159.653.676	2.025.619
FINAGRO								22.000.000	
TARJETA CREDITO								1.561.528	
Total								1.443.398.381	18.260.979

Los préstamos otorgados a COMULSEB por FINAGRO están orientados a financiar operaciones de crédito de líneas especiales.

- En Finagro se contabilizan las operaciones de créditos destinados a la producción agropecuaria.
- Los créditos de bancos corresponden a créditos de uso cupos de TC.

COMULSEB, otorga como garantías para respaldar este tipo de obligaciones, las siguientes:

- FINAGRO, se respaldan con el endoso del pagaré y las garantías otorgadas por el deudor. La custodia de los pagarés se hace por parte de COMULSEB.

NOTA 16 CUENTAS POR PAGAR

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Costos y Gastos por Pagar	38.454.433	123.242.984	-84.788.551	-68,80%
Contribuciones y Afiliaciones	41.155.390	39.984.050	1.171.340	2,93%
Gravamen a los Movimientos Financieros	2.505.939	33.236	2.472.703	7439,83%
Retención en la Fuente	14.450.505	14.583.589	-133.084	-0,91%
Pasivos por Impuestos Corrientes	31.454.514	25.558.293	5.896.221	23,07%
Valores por Reintegrar	51.552.510	254.065.697	-202.513.187	-79,71%
Retenciones y Aportes Laborales	0	0	0	0,00%
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	14538720,8	18.429.747	-3.891.026	-21,11%
Remanentes por Pagar	174.502.375	813.498.942	-638.996.567	-78,55%
Total	368.614.387	1.289.396.538	-920.782.15	-71,4

Las cuentas por pagar reflejan las obligaciones a cargo por conceptos relacionados con la prestación de servicios por parte de terceros a La Cooperativa, cuyos saldos son reconocidos en el momento que surge la obligación para COMULSEB. Son pasivos con vencimientos de corto plazo.

A 31 de diciembre de 2023, los anteriores conceptos se detallan a continuación:

Costos y Gastos por Pagar	38.454.433
Servicios Públicos	350.770
Seguros	31.013.725
Proveedores Varios	7.089.938
Contribuciones y Afiliaciones	41.155.390
Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas	41.155.390
Gravamen a los Movimientos Financieros	2.505.939
Sobre Depósitos de Ahorro	2.265.026
SOBRE OTRAS TRANSACCIONES	240.913
Retención en la Fuente	14.450.505
Salarios y Pagos Laborales	208.000
Honorarios	1.808.334
Servicios	714.471
Arrendamientos	375.568

<i>Rendimientos Financieros</i>	10.603.877
<i>Compras</i>	115.236
<i>Impuesto a las ventas retenido</i>	96.718
<i>Retención de ICA</i>	528.301
<i>Pasivos por Impuestos Corrientes</i>	31.454.514
<i>Impuesto a las Ventas por Pagar</i>	1.461.514
<i>Industria y Comercio</i>	29.993.000
<i>Valores por Reintegrar</i>	51.552.510
<i>Coopcentral</i>	15.863.530
<i>BBVA</i>	640.000
<i>Bancolombia</i>	12.286.529
<i>Banco de Bogotá</i>	16.480.857
<i>Banco Caja Social</i>	6.281.594
<i>Exigibilidades por Servicios de Recaudo</i>	14.538.721
<i>Empresas de servicios de Barichara S.A.</i>	5.442.184
<i>Asociación Copropietarios de Televisión Comunitaria</i>	694.000
<i>Los Olivos</i>	2.522.100
<i>Equivida</i>	5.223.429
<i>Convenio Siglo XXI</i>	14.500
<i>Otros</i>	642.508
<i>Remanentes por Pagar</i>	174.502.375
<i>De Aportes Ex - Asociados</i>	25.473.675
<i>Depósitos Ex - Asociados</i>	45.899.258
<i>Retornos Decretados</i>	1.481.490
<i>Indemnizaciones y Seguros de Asociados Fallecidos</i>	101.647.952

Respecto a los remanentes por pagar corresponde a los dineros de los ex asociados, que por causa de retiro (voluntario, fallecimiento) están pendiente de reintegrar, en el caso de los ex asociados fallecidos la devolución de estos recursos se realiza una vez se surtan los trámites de sucesión ilíquida o según corresponda.

NOTA 17 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
<i>Fondo Social de Educación</i>	0	8.385.993	-8.385.993	-100,00%
<i>Fondo Social de Solidaridad</i>	28.610.944		28.610.944	100,00%
<i>Fondo Social para Otros Fines</i>	0	28.610.944	-28.610.944	-100,00%
<i>Total</i>	28.610.944	36.996.937	-8.385.993	-22,67%

Los Fondos Sociales son recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior para programas establecidos y debidamente reglamentados por la Entidad. A 31 de diciembre de 2023 se ejecutó el fondo de educación.

Por disposición de la asamblea se trasladaron los dineros del fondo social para otros fines al fondo social de solidaridad que a 31 de diciembre 2023 no se ejecutaron.

NOTA 18 OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
(1) Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados	257.721.916	197.739.078	59.982.838	30,33%
(2) Ingresos Anticipados - Diferidos	7.301.762	9.113.397	-1.811.635	-19,88%
(3) Ingresos Recibidos para Terceros	2.899.411	3.148.228	-248.817	-7,90%
Total	267.923.090	210.000.703	57.922.387	27,58%

(1) Las Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados, corresponden a la provisión de las prestaciones sociales a funcionarios, de conformidad con las disposiciones legales vigentes. COMULSEB tiene 2 funcionarios bajo régimen laboral anterior a la Ley 50 del 90; el cálculo prestacional se actualiza al cierre de cada año.

La Cooperativa no reconoce beneficios a largo plazo o post – empleo; a continuación, se detallan los saldos por beneficios de corto plazo a 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	SALDO
Cesantías	183.878.086
Intereses sobre Cesantías	21.837.226
Vacaciones	52.006.604
Total	257.721.916

(2) El saldo corresponde a pagos anticipados de intereses por aplicar a la Cartera de Crédito.

(3) Valores recibidos a nombre de terceros, reintegrados en los plazos y condiciones convenidos. A 31 de diciembre de 2023, estaba conformado por:

CONCEPTO	SALDO
Fondo Regional de Garantías de Antioquía S.A.	632.485
La Equidad Seguros Generales	530.942
Ricardo Luis Díaz Quintanilla	1.297.884
Superintendencia de Notariado y Registro	438.100
Total	2.899.411

NOTA 19 PATRIMONIO

Capital Social

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	530.108.444	300.216.891	229.891.553	76,58%
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles	6.000.000.000	6.000.000.000	0	0,00%
Total	6.530.108.444	6.300.216.891	268.731.684	3,65%

La Cooperativa clasifica como instrumento de patrimonio el 100% de los aportes sociales con base en la exención para la aplicación de la Sección 11 de la NIIF para Pymes, establecida por el Gobierno Nacional en el decreto 2496 de 2015.

La Clasificación y participación del capital Social por Agencias a 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Capital Social por Agencias	Saldo	%
Agencia Barichara	5.057.713.808	77,45%
Agencia San Gil	493.813.810	7,56%
Agencia Bucaramanga	102.111.673	1,56%
Agencia Santa Marta	595.778.785	9,12%
Agencia Barranquilla	280.690.367	4,30%
Total	6.530.108.444	100%

Otras participaciones:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Reservas	3.210.520.476	2.691.776.791	518.743.685	19,27%
(1) Reserva Protección de Aportes	2.171.523.479	1.652.779.794	518.743.685	31,39%
(2) Reserva de Asamblea	848.952.502	848.952.502	0	0,00%
(3) Otras Reservas	190.044.495	190.044.495	0	0,00%
Fondos de Destinación Específica	325.242.725	325.242.725	0	0,00%
(4) Fondo para Infraestructura Física	227.979.978	227.979.978	0	0,00%
(5) Fondo Especial	16.819.760	16.819.760	0	0,00%
(6) Otros Fondos	80.442.987	80.442.987	0	0,00%
Superávit	6.532.860	6.532.860	0	0,00%
(7) Donaciones y Auxilios	6.532.860	6.532.860	0	0,00%
Excedentes y/o pérdidas del Ejercicio	193.449.328	224.710.126	-31.260.798	-13,91%
(8) Excedentes	193.449.308	224.710.126	-31.260.798	-13,91%
Resultados Acumulados por adopción por primera vez	3.723.427.115	3.723.427.115	0	0,00%
(9) Excedentes	3.723.427.115	3.723.427.115	0	0,00%

(1) En atención a lo dispuesto en el artículo 55 de la ley 79/88 y el artículo 19-4 del estatuto tributario, fue menester incrementar la reserva de protección de aportes sociales en un valor de \$ 338.975.584. Valores descontados de los excedentes de los años 2021 \$ 294.033.559 y 2022 \$44.942.025 para cancelar la Declaración de Renta atendiendo el artículo 19-4 del Estatuto Tributario que precisa:

“TRIBUTACIÓN SOBRE LA RENTA DE LAS COOPERATIVAS. Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%)...”

(2) Reserva de Asamblea, corresponde a la “Reserva de Fortalecimiento Patrimonial” creada en el año 2.007.

(3) Otras Reservas, corresponde a la Reserva de apoyo al sector agropecuario, creada en la Asamblea de marzo de 2016.

(4) El Fondo para Infraestructura Física registra el monto acumulado de apropiaciones de excedentes anteriores, que se habían destinado al Proyecto Granja Integral – Sede Social.

(5) El Fondo Especial es el monto acumulado de ejercicios anteriores, resultante de excedentes de las operaciones con terceros cuando la Cooperativa podía realizarlas.

(6) Los Otros Fondos corresponden al Fondo Rotatorio BID; convenio recursos BID a través de Coopcentral, inactivo a la fecha.

(7) Las Donaciones y Auxilios, son valores recibidos en calidad de contribuciones, auxilios y/o donaciones.

(8) En el periodo 2023 la Cooperativa obtuvo unos excedentes positivos los cuales ascienden a un valor de 193.449.308

(9) Registra el valor de los Resultados Acumulados por adopción por primera vez, efecto transición a las NIIF para PYMES.

A continuación, se detalla los excedentes y su participación por Agencias a 31 de diciembre de 2023:

Ag. B/quilla.	Ag. B/manga	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Consolidado
19.046.730	28.736.815	65.880.089	-697.615	80.483.288	193.449.308
10%	15%	34%	-0,36%	42%	100%

NOTA 20 INGRESOS, GASTOS POR INTERESES Y OPERACIONES ACTIVOS DE INVERSIÓN

Los ingresos representan los recursos producto de la prestación del servicio propio de su objeto social; en cuanto los costos son los necesarios para la prestación del servicio financiero. Originados en el pago de intereses.

Concepto	2023	2022	VARIACIÓN	%
Ingresos por intereses y valoración de inversiones				
Cartera de crédito	6.274.027.534	5.234.168.252	1.039.859.282	19,87%
Valoración de inversiones	220.634.167	205.039.195	15.594.972	7,61%
Subtotal	6.494.661.702	5.439.207.447	1.055.454.255	19,40%
Costos por intereses y operaciones de portafolio				
Depósitos	2.728.863.650	1.757.209.508	971.654.142	55,30%
Subtotal	2.728.863.650	1.757.209.508	971.654.142	55,30%
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio	3.765.798.052	3.681.997.939	83.800.113	2,28%

A 31 de diciembre de 2023, la clasificación de estos rubros por agencias es la siguiente:

Concepto	Ag. B/quilla.	Ag. B/manga.	Dirección General	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Total
Ingresos por intereses y valoración de Inversiones							
Ingresos de Créditos	672.392.108	695.496.772	0	2.870.866.796	960.855.938	1.074.415.920	6.274.027.534
Intereses de Créditos Comerciales	97.743.421	22955984	0	331.335.203	52.243.606	33.553.100	537.831.314
Intereses de Créditos de Consumo	574.648.687	672.540.788	0	2.393.283.373	906.622.048	1.040.862.820	5.587.957.716
Intereses de Créditos de Vivienda		0	0	96.666.278	0		96.666.278
Intereses de Microcrédito Empresarial	0	0	0	49.581.943	1.990.284	0	51.572.226
Ingresos por valoración de Inversiones	0	0	219574664,9	17820,26	1041682	0	220634167,2
Instrumentos Equivalentes al Efectivo	0		106.082.596	17.820	1.041.682		107.142.098
Inversiones Fondo de Liquidez	0		107.183.442				107.183.442
En inversiones para mantener hasta el vencimiento	0		6.308.627				6.308.627
Sub Total	672.392.108	695.496.772	219.574.665	2.870.884.617	961.897.620	1.074.415.920	6.494.661.702
Participación	10,35%	10,71%	3,38%	44,20%	14,81%	16,54%	100,00%
Costos por intereses y operaciones de portafolio							
Intereses de Depósitos, de Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	177.068.079	168.121.022	438.631.625	1.282.369.836	458.949.242	203.723.846	2.728.863.650
Intereses Depósitos de Ahorro Ordinario	8.489.738	5.285.267		75.742.308	9.355.220	15.636.678	114.509.211
Intereses Depósitos de Ahorro a Término	160.195.956	139.349.340		1.118.283.508	421.646.689	168.401.504	2.007.876.997
Intereses Ahorro Contractual	400.327	10.923.190		20.337.935	6.388.586	8.313.820	46.363.857
Contribución Emergencia Económica	2.934.489	5.710.980	44.801.805	26.458.842	13.634.036	2.670.935	96.211.088
Intereses de Créditos de Bancos	0		376.031.017	3.163.194	0	0	379.194.211
Otros Gastos Financieros	741.722	442355	12.297.112	3.105.946	595.511	316028	17.498.674
RETENCION EN LA FUENTE				157.735			157.735
Cuota de Manejo Tarjeta Débito	3.176.603	4.995.146	0	28.093.244	5.045.368	6.691.809	48.002.170
Consultas Cuentas Exentas	0	0	1.927.662	0	0	0	1.927.662
Consulta Listas Restrictivas	714.925	805.963	705.730	4.514.715	1.484.329	1.046.652	9.272.314
Consulta Centrales de Riesgo	384.520	608.781	2.436.183	2.366.956	799.503	646.420	7.242.363
Comisiones	29799	0	432.116	145.453	0	0	607.368
Sub Total	177.068.079	168.121.022	438.631.625	1.282.369.836	458.949.242	203.723.846	2.728.863.650
Participación	6,49%	6,16%	16,07%	46,99%	16,82%	7,47%	100,00%
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio	495.324.028	527.375.751	-219.056.960	1.588.514.781	502.948.377	870.692.074	3.765.798.052

NOTA 21 DETERIORO

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Ingreso recuperaciones deterioro				
Cartera	1.169.161.707	988.188.531	180.973.176	18,31%
Subtotal	1.169.161.707	988.188.531	180.973.176	18,31%
Gasto Deterioro				
Cartera	-1.154.013.	-1.084.838.769	-69.174.659	6,38%
Subtotal	-1.154.013.428	-1.084.838.769	-69.174.65	6,38%
Total	15.148.279	-96.650.23	111.798.517,01	-115,67%

A 31 de diciembre de 2023, la clasificación de este rubro por Agencias es la siguiente:

Concepto	Ag. B/quilla.	Ag. B/manga.	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Total
Recuperaciones Deterioro						
De Crédito de Vivienda	0	0	20.969	0	0	20.969
De interés Crédito de Vivienda	0	0	11.645.750	0	0	11.645.750
De pago por cuenta de asociados	0	0	469.880	0	0	469.880
Créditos de Vivienda						
De Créditos de Consumo	78.652.720	9.838.920	376.573.123	160.086.635	85.304.527	710.455.924
De Interés Crédito de Consumo	14.886.394	4.534.323	117.971.139	27.411.955	66.324.209	231.128.020
De Pago por Cuenta de Asociados						
Créditos de Consumo	573.683	87.448	3.638.228	800.951	2.079.201	7.179.511
De Microcrédito Empresarial	0	0	7.540.821	8.237.692	0	15.778.513
De Intereses Microcrédito Empresarial	0	0	4.973.001	1.079.043	0	6.052.044
De Pago por Cuenta de Asociados						
Microcrédito Empresarial	0	0	144.840	38.950	0	183.790
De Créditos Comerciales	6.331.050	0	6.556.878	0,05	0	12.887.928
De Intereses Créditos Comerciales	5.093.219	0	18.315.659	1.315.348	0	24.724.226
De Pago por Cuenta de Asociados						
Créditos Comerciales	314.705	0	512.057	0	0	826.762
De Deterioro General	5.392.131	0,04	113.251.520	1.251.657	15.162.281	135.057.589
De Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	0	0
RECUPERACION DE BIENES DADOS DE BAJA	0	0	6.000.000	1.100.000	5.650.800	12.750.800
Sub Total	111.243.901	14.460.690	667.613.866	201.322.231	174.521.018	1.169.161.707
Participación	9,51%	1,24%	57,10%	17,22%	14,93%	100,00%

Concepto	Ag. B/quilla.	Ag. B/manga.	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Total
Gastos Deterioro						
Crédito de Vivienda	0	0	0	0	0	0
Intereses Créditos de Vivienda	0	0	0	0	0	0
Pago por Cuenta de Asociados Créditos de Vivienda	0	0	3.000	0	0	3.000
Créditos de Consumo	90.561.422	58.632.483	433.449.972	159.766.054	260.273.640	1.002.683.571
Intereses Créditos de Consumo	3.768.121	2.439.398	25.924.054	10.118.420	21.557.227	63.807.219
Pago por Cuenta de Asociados Créditos de Consumo	401.200	55.200	1.814.100	791.200	2.189.807	5.251.507
Microcrédito Empresarial	0	0	3.386.774	4.284.380	0	7.671.154
Intereses Microcrédito Empresarial	0	0	343.540	18.986	0	362.526
Pago por Cuenta de Asociados Microcrédito Empresarial	0	0	6000	0	0	6.000
Créditos Comerciales	3.988.438	0	1.252.461	3.059.084	0	8.299.983
Intereses Créditos Comerciales	183.148	0	78.956	9.843.401	0	10.105.505
Pago por Cuenta de Asociados Créditos Comerciales	87.000	0	6.000	73600	0	166.600
Deterioro General	11.199.845	6.115.190	23.592.957	8.666.088	6.082.284	55.656.363
Sub Total	110.189.174	67.242.271	489.857.813	196.621.212	290.102.958	1.154.013.428
Participación	9,55%	5,83%	42,45%	17,04%	25,14%	100,00%

NOTA 22 OTROS INGRESOS

Corresponde a los ingresos obtenidos por actividades diferentes al objeto social de la entidad y, que por instrucción legal se deben reconocer de forma separada:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos	19.018.799	1.285.780	17.733.019	1379,16%
Otros Ingresos	23.979.382	29.995.071	-6.015.689	-20,06%
Administrativos y Sociales	58.175.216	64.119.363	-5.944.147	-9,27%
Servicios Diferentes al Objeto Social	41.214.562	29.376.864	11.837.698	40,30%
Total	142.387.960	124.777.079	17.610.881	14,11%

La composición de este rubro a 31 de diciembre de 2023 por Agencias, es la siguiente:

Concepto	Ag. B/quilla.	Ag. B/manga.	Dirección General	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Total
Ingresos por Utilidad en Venta de Inversiones y Otros Activos	-	-	19.018.799	-	-	-	19.018.799
Inversiones Fondo de Liquidez	-	-	19.018.799	-	-	-	19.018.799
Otros Ingresos	198.469	2.381.367	7.942.763	12.577.383	878.105	1.295	23.979.382
Dividendos, participaciones y retornos	-	-	-	-	-	-	-

Comisiones y/o honorarios	198.469	2.381.367	7.942.763	12.577.383	878.105	1.295	23.979.382
Administrativos y Sociales	1.503.819	2.529.419	15.179.085	31.414.736	5.232.073	2.316.086	58.175.216
Otros	1.503.819	2.529.419	15.179.085	31.414.736	5.232.073	2.316.086	58.175.216
Servicios diferentes al objeto social - Arrendamientos y Otros	-	-	39.129.562	-	-	2.085.000	41.214.562
Cafetería Casona Patiamarilla cl 7 6 65	-	-	6.795.744	-	-	-	6.795.744
Local Cl 7 6 65	-	-	5.258.701	-	-	-	5.258.701
Local Cl 7 6 81	-	-	13.140.117	-	-	-	13.140.117
Local Cr 7 7 10	-	-	2.800.000	-	-	-	2.800.000
Otros	-	-	11.135.000	-	-	2.085.000	13.220.000
Total	1.702.288	4.910.786	81.270.209	43.992.119	6.110.178	4.402.381	142.387.960
Participación	1,20%	3,45%	57,08%	30,90%	4,29%	3,09%	100,00%

NOTA 23 GASTOS

Representa las erogaciones en que incurre COMULSEB para llevar a cabo su operación en las zonas geográficas donde tiene cobertura.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Beneficio a Empleados	1.652.191.178	1.474.987.766	177.203.412	12,01%
Gastos Generales	1.610.581.938	1.880.843.992	-270.262.054	-14,37%
Amortización y Agotamiento	42.335.377	46.867.315	-4.531.938	-9,6
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	83.468.990	82.682.483	786.507	0,95%
Total	3.388.577.483	3.485.414.654	-96.837.171	-2,78

OTROS GASTOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACIÓN	%
Gastos Financieros	1.213.800	0	1.213.800	100,00%
Gastos Varios	340.093.700	33.097	340.060.603	1027466,55%
Total	341.307.500	33.097	341.274.403	1031133,95%

El siguiente es el detalle de los gastos de actividades ordinarias por Agencias a 31 de diciembre de 2023:

Concepto	Ag. B/quilla.	Ag. B/manga.	Dirección General	Of. Principal	Ag. San Gil	Ag. Santa Marta	Total
<i>Beneficio a Empleados</i>							
Sueldos	75.193.358	77.238.158	583.074.465	144.252.754	82.009.484	75.854.976	1.037.623.195
Incapacidades	-	-	16.600.960	823.671	112.997	499.642	18.037.270
Auxilio de Transporte	3.219.877	3.196.443	9.120.642	7.920.807	3.927.594	3.210.503	30.595.866
Cesantías	6.712.978	7.073.419	74.830.034	13.204.104	7.521.827	6.753.340	116.095.702
Intereses sobre Cesantías	755.815	799.848	18.334.822	1.458.423	830.677	725.234	22.904.820
Prima Legal	6.701.260	7.065.608	52.296.355	13.192.220	7.510.972	6.755.294	93.521.709
Prima Extralegal	1.000.392	1.089.316	9.617.030	1.670.099	946.881	923.973	15.247.691
Vacaciones	3.424.719	4.970.041	29.975.362	7.970.133	5.221.560	4.059.713	55.621.528
Bonificaciones	4.274.421	-	-	-	-	-	4.274.421
Indemnizaciones Laborales			-			9.957.296	9.957.296
Dotación y Suministro a Trabajadores	1.233.700	1.202.400	4.526.900	3.471.500	1.233.700	1.247.400	12.915.600
Aportes Salud	2.421	2.755	925.181	964.012	65.600	2.638	1.962.607
Aportes Pensión	9.282.221	9.793.034	63.279.734	18.130.464	10.325.200	9.320.238	120.130.891
Aportes ARL	2.595.100	2.622.100	7.476.880	4.296.220	2.862.600	2.624.600	22.477.500
Aportes Cajas de Compensación Familiar	3.095.800	3.266.350	24.040.413	6.109.937	3.534.100	3.124.800	43.171.400
Capacitación al Personal	-	-	3.315.415	178.500	-	-	3.493.915
Dominicales y Festivos	106.869		1.446.526	10.662.661	-	-	12.216.056
Reconocimientos y Celebraciones	1.034.505	1.428.258	11.592.917	2.791.437	1.622.931	1.322.864	19.792.912
Actividades de Salud Ocupacional	-	-	11.683.500	361.300	-	106.000	12.150.800
Subtotal	118.633.435	119.747.730	922.137.136	237.458.243	127.726.123	126.488.510	1.652.191.178
Participación	7,18%	7,25%	55,81%	14,37%	7,73%	7,66%	100,00%
<i>Gastos Generales</i>							
Honorarios	-	-	137.352.701	-	-	-	137.352.701
Impuestos	12.583.000	4.377.000	10.238.600	15.291.587	4.821.200	14.530.000	61.841.387
Arrendamientos	52.089.034	48.952.545		3.492.640	27.557.358	59.278.177	191.369.754
Seguros	13.619.399	11.669.263	8.219.296	103.249.776	30.327.449	18.071.461	185.156.644
Mantenimiento y Reparaciones	11.349.550	1.970.569	10.768.457	3.702.452	1.685.300	2.407.822	31.884.150
Reparaciones Locativas	18.356.749	231.399	2.964.300	1.774.300	202.300	-	23.529.048
Aseo y Elementos	1.206.591	754.357	5.655.778	4.741.187	1.337.768	857.345	14.553.026
Cafetería	1.383.447	571.703	9.252.348	7.626.356	786.672	357.350	19.977.876
Servicios Públicos	19.456.532	24.610.918	51.806.563	30.907.832	12.778.513	23.232.822	162.793.180
Correo	905.244	459.310	1.167.050	177.400	188.900	711.344	3.609.248
Transporte, Fletes y Acarreos	575.500	968.000	3.875.900	6.328.500	60.000	1.669.000	13.476.900
Papelería y Útiles de Oficina	3.863.953	4.550.726	15.388.891	14.043.334	3.586.270	3.884.696	45.317.871
Publicidad y Propaganda	14.893.119	16.463.861	28.731.113	187.996.799	32.453.191	23.703.372	304.241.455

Contribuciones y Afiliaciones	-	-	15.080.000	-	-	-	15.080.000
Gastos de Asamblea	-	-	26.572.794	-	-	-	26.572.794
Gastos de Directivos	-	-	34.452.862	-	-	-	34.452.862
Gastos de Comités	-	-	17.930.048	-	-	-	17.930.048
Gastos Legales	384.200	182.800	948.120	2.508.200	182.800	239.800	4.445.920
Gastos de Viaje	6.328.903	2.306.000	9.883.313	1.909.500	343.500	902.000	21.673.216
Vigilancia Privada	6.430.235	-	-	-	-	2.055.792	8.486.027
Sistematización	1.415.341	3.022.847	206.875.665	11.857.665	2.559.332	3.368.135	229.098.985
Cuotas de Sostentamiento	4.462.422	1.583.513	1.223.518	14.608.127	4.746.229	7.516.967	34.140.776
Suscripciones y Publicaciones	-	-	300.898	-	-	-	300.898
Gastos con Asociados	147.321	43.839	390.862	3.805.440	450.722	558.800	5.396.984
Vinculación a Eventos	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes Tributarios	951	333	17.642	-	2.596	-	21.522
Otros	0	0	324.130	588.402	0	0	912.533
Gestión de Cobro	1.172.366	677.009	1.166.426	6.897.877	3.386.258	3.076.898	16.376.834
Normalización de Cartera	-	-	-	487.731	101.569	-	589.300
Subtotal	170.623.858	123.395.992	600.587.276	421.995.105	127.557.926	166.421.781	1.610.581.938
Participación	10,59%	7,66%	37,29%	26,20%	7,92%	10,33%	100,00%
Amortización y Agotamiento							
Otros Activos Intangibles	2.794.258	3.501.258	7.443.688	19.852.017	3.682.321	5.061.835	42.335.377
Subtotal	2.794.258	3.501.258	7.443.688	19.852.017	3.682.321	5.061.835	42.335.377
Participación	6,60%	8,27%	17,58%	46,89%	8,70%	11,96%	100,00%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo							
Edificaciones	-	-	-	19.421.760	-	-	19.421.760
Muebles y Equipo de Oficina	6.619.320	3.815.580	994.000	9.452.241	1.196.250	6.918.504	28.995.895
Equipo de Cómputo y Comunicación	585.034	10.582.952	4.460.834	14.171.701	2.657.799	2.593.015	35.051.335
Subtotal	7.204.354	14.398.532	5.454.834	43.045.702	3.854.049	9.511.519	83.468.990
Participación	8,63%	17,25%	6,54%	51,57%	4,62%	11,40%	100,00%
Gastos Financieros							
Comisiones	1.213.800	-	-	-	-	-	1.213.800
Subtotal	1.213.800	-	-	-	-	-	1.213.800
Participación	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
Gastos Varios							
Impuestos Asumidos	33.255.138	50.816.375	464.614	115.032.159	-	140.521.757	340.090.043
Otros	527	1112	-	782	400	836	3657
Subtotal	33.255.665	50.817.486	464.614	115.032.941	400	140.522.593	340.093.700
Participación	9,78%	14,94%	0,14%	33,82%	0,00%	41,32%	100,00%
Total	333.725.370	311.860.998	1.536.087.548	837.384.008	262.820.820	448.006.239	3.729.884.983

NOTA 24 PARTES RELACIONADAS

Para COMULSEB son partes relacionadas:

- Los miembros del Consejo de Administración.
- Los Representantes Legales.
- Los miembros de Comités, que de acuerdo con los estatutos tengan la calidad de administradores.
- Los cónyuges, compañeros permanentes, y quienes se encuentren dentro del segundo grado de consanguinidad o de afinidad y primero civil de los miembros del consejo de administración, del representante o representantes legales y de los miembros de los comités que tengan calidad de administradores.
- De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.
- De propiedad indirecta igual o superior al 5%.
- Y entidades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.

Partes Relacionadas por Vínculos de Administración: Las partes relacionadas según los vínculos de administración serán, las personas jurídicas que tengan representación en el Consejo de Administración.

Partes Relacionadas por Propiedad Directa o Indirecta: Además de lo anterior, son partes relacionadas aquellas entidades asociadas que tienen aportes sociales iguales o superiores al 5%.

Sociedades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%: COMULSEB, debe establecer adicionalmente si las partes relacionadas por vínculo de Administración Directa superior al 5% poseen inversiones iguales o superiores al 10% en otro tipo de empresas, y éstas últimas serán identificadas también como partes relacionadas.

Personal Clave de la Administración: En COMULSEB se considera personal clave el Representante Legal y su Suplente.

Al considerar cada posible relación entre partes relacionadas, COMULSEB evaluará la esencia de la relación, y no solamente su forma legal.

NOTA 25 MANEJO DEL CAPITAL

La Cooperativa es una entidad del sector solidario, por lo que su capital social está representado en aportes sociales los cuales no están sujetos a la generación de dividendos; de acuerdo con la Ley Cooperativa se deben revalorizar anualmente en la medida que se presenten excedentes, sin que existan beneficios especiales para el aporte de los asociados.

La entidad cumple con los requerimientos de medición de solvencia definida como la relación entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo de acuerdo a lo normado en el Decreto 1068 de 2015 modificado por el Decreto 961 de 2018, Modificado por el Decreto 962 de 2018, y reglamentado por la Circular Básica Contable Y Financiera CAPÍTULO XIV - CONTROLES DE LEY numeral 4 DISPOSICIONES RELATIVAS AL MARGEN DE SOLVENCIA O NIVELES DE PATRIMONIO ADECUADO. La solvencia total no puede ser inferior al nueve por ciento (9%).

Concepto	2023	2022
Solvencia total	23,41%	22,14%
Patrimonio técnico	9.605.871.024	9.086.691.012

NOTA 26 HECHOS POSTERIORES

A la fecha de presentación, la Administración no tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después de los períodos que se informan, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha de autorización de estos estados financieros, que sea necesario revelar.

MIREYA ANGARITA GOMEZ
Gerente

LEIDY MARÍA GRANADOS LOZANO
Contador Público
TP 219697-T

DIANA PAOLA CASTILLO URREA
Revisor Fiscal
TP 205828 -T
Delegado A&G AUDITORÍA Y GESTIÓN SAS TR 3268
(ver opinión adjunta)

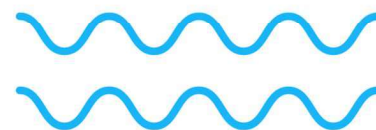
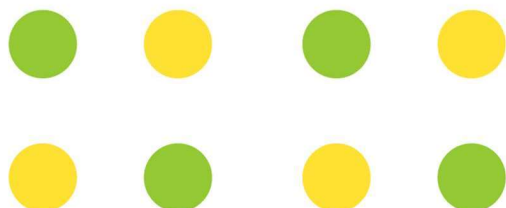
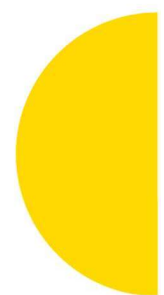


3

Comulseb



***INFORME Y DICTAMEN DE LA
REVISORÍA FISCAL SOBRE
LOS ESTADOS FINANCIEROS***



**Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal
Sobre los Estados Financieros**

Para: Asamblea General de Delegados

COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA - COMULSEB

Barichara, Santander

En representación de **A&G Auditoría y Gestión SAS**, por quien actúo como designada para el cargo de revisor fiscal en la **COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA - COMULSEB**, presento el siguiente informe y dictamen de los estados financieros con corte a diciembre 31 de 2023.

1. Informe sobre los Estados Financieros

He auditado los Estados Financieros adjuntos de **COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA - COMULSEB**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, que se presentan comparados con los del año 2022, los estados de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, en los años terminados a 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como las notas explicativas de los estados financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

Tales estados financieros fueron preparados conforme a las Normas de Contabilidad e Información Financiera consagradas en el Anexo 2 del Decreto 2420/2015 y demás normas modificatorias, salvo lo correspondiente al tratamiento de la cartera de crédito y los aportes sociales, temas que fueron examinados de acuerdo con la normatividad expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y lo contemplado en el Decreto 2496/2015.

2. Responsabilidad de la Administración y de los encargados del Gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración de la entidad es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos y los de terceros en su poder y, dar un adecuado cumplimiento a los estatutos y a las decisiones de la asamblea.

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones de la entidad se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error y de conformidad con las normas de contabilidad.

3. Responsabilidad de la Revisoría Fiscal en Relación con los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Aseguramiento de la Información adoptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- a. Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para expresar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b. Obtuve un conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de cada circunstancia.
- c. Evalué lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- d. Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, deduje que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría.
- e. Evalué la presentación y contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, de modo que logren una presentación razonable.

4. Opinión

En mi opinión, los Estados Financieros, fielmente tomados de los libros de contabilidad, certificados y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de **COOPERATIVA MULTISERVICIOS BARICHARA - COMULSEB**, a diciembre 31 de 2023, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha.

Párrafos de énfasis

- Los estados financieros del año 2022 fueron examinados y dictaminados por el contador público José Jair González Gamba quien actuaba como delegado principal de la firma **A&G Auditoría y Gestión SAS**; dichos estados financieros fueron dictaminados sin salvedades.
- Mediante Resolución No. 2023213010605 que resuelve el recurso de reposición interpuesto en contra del acto administrativo No. 2023 2130552671, la Supersolidaria da instrucciones para registrar en el gasto un valor de \$338.975.584 en la vigencia 2023; dicho valor corresponde al 20% de los excedentes de las vigencias 2021 y 2022 que fueron tomados por la entidad para cancelar el impuesto de renta de esos años conforme a lo dispuesto en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

5. Fundamento de la Opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS). Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe.

Soy independiente de **COMULSEB** de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA – por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

6. Informe Sobre Otros Requerimientos Legales y Reglamentarios

La administración de la Entidad también es responsable por el cumplimiento de ciertos aspectos regulatorios en Colombia, relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral; mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre lo adecuado del cumplimiento. De acuerdo con el alcance de mi trabajo, y la evidencia obtenida, conceptué que:

Los estados financieros auditados reflejan el impacto de los diferentes riesgos empresariales a que está expuesta la entidad, en desarrollo de su objeto estatutario, el cual fue estimado con los Sistemas de Administración de Riesgos que implementó para su gestión, en particular los relacionados con el riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, El Sistema de Administración de Riesgo de Crédito-SARC, el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez-SARL, el Sistema de Administración de Riesgo Operativo-SARO y el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado-SARM.

De acuerdo con lo anterior, en mi concepto:

- a. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de registro de asociados, se llevan y se conservan debidamente.
- b. La contabilidad de la entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Delegados y del Consejo de Administración.
- c. Existe concordancia entre los estados financieros y el informe de gestión preparado por los administradores a diciembre 31 de 2023.
- d. Las inversiones del Fondo de Liquidez han sido constituidas en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera, dentro de los límites señalados por Consejo de Administración; durante el 2023 se mantuvo montos superiores a los exigidos por la legislación respectiva.
- e. La entidad da continuidad a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través del Capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera expedida mediante Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020, en lo referente al Sistema de Administración de Riesgo Crediticio SARC, con énfasis en la aplicación de los criterios mínimos a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos; la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgos; la evaluación de la totalidad de la cartera mediante una metodología aprobada por el órgano de administración permanente y otros asuntos.
- f. Se ha implementado lo correspondiente al Capítulo III del Título IV de la norma precitada sobre el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez; el Comité de Administración de Riesgo de Liquidez se reúne de manera asidua y sus conclusiones y observaciones son tratadas en el Comité SIAR; el SARL es debidamente monitoreado por estas instancias que dan a conocer sus opiniones al Consejo de Administración con la misma frecuencia; la revisoría fiscal examina este riesgo en cada semestre y emite informes con copia al Comité SIAR para su análisis.
- g. Se da cumplimiento al Capítulo IV, Título IV de la CBCF respecto al Sistema de Administración de Riesgo Operativo; en este sentido, mediante una matriz se controlan y gestionan los riesgos a los cuales se ve expuesta la entidad de manera permanente; realizando el registro de los eventos de riesgo materializados, la documentación pertinente a este riesgo fue aprobada por el Consejo de Administración y permite que el SARO sea monitoreado de manera permanente y los resultados de estas actividades sean informados al comité SIAR y Consejo de Administración. El SARC es auditado por la revisoría fiscal y sus conclusiones son informadas al Comité SIAR y Consejo de Administración.
- h. Del Sistema de Administración de Riesgo de Mercado considerado en el Capítulo V del Título IV de la CBCF se precisa que la entidad ha desarrollado los documentos requeridos según el alcance de la norma y estos fueron debidamente aprobados por el Consejo de Administración; el SARM se gestiona de acuerdo con la reglamentación aprobada por el Consejo de Administración y su contenido es auditado por el órgano de fiscalización para informar sobre los resultados al comité SIAR y al órgano permanente de administración.

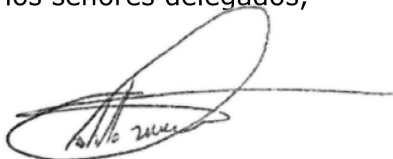
- i. Se sigue avanzando en lo dispuesto en el Capítulo I, del Título V, de la Circular Básica Jurídica emitida mediante la Circular Externa No. 20 del 18 de diciembre de 2020 por la Superintendencia de la Economía Solidaria, sobre la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT. La entidad gestiona el riesgo LA/FT en el nuevo software y atendiendo las recomendaciones impartidas por parte del órgano de fiscalización, orientadas a la mejora continua del sistema, el cual se encuentra en monitoreo permanente, lo que permite una adecuada actualización y adaptación, teniendo en cuenta los cambios normativos e internos de la entidad, convirtiéndose en un sistema dinámico, con recursos, presupuesto y responsables.
- j. Los recursos de captación han sido invertidos conforme a la ley y la normatividad vigente, manteniendo un Fondo de Liquidez conforme a las disposiciones legales. Los recursos sobrantes son aplicados a la colocación de crédito.
- k. Los límites a las operaciones en materia de captación, colocación, aportes e inversiones se cumplieron durante todo el año y no existe concentración de riesgo en una misma entidad que supere el 10% del patrimonio técnico.
- l. La entidad da cumplimiento al indicador de solvencia al cual se refiere el decreto 1068/2015 siendo este del 23,41% al cierre de la anualidad.
- m. De los aportes al Sistema de Seguridad Social y en atención a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999, y con base en el resultado de las pruebas practicadas, hago constar que la entidad, durante el ejercicio económico de 2023, presentó oportunamente la información requerida en las autoliquidaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social que le competían en el período y no se encuentra en mora por concepto de aportes al mismo.
- n. En consideración a lo referido en el parágrafo 2 del artículo 87 de la Ley 1676/2013 dejo constancia que la entidad no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los acreedores y proveedores han pretendido efectuar con sus respectivas facturas de ventas.

7. Informe Sobre el Cumplimiento a los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio

- a. En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, conceptúo que **COMULSEB**, ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Nuestra labor de evaluación del sistema de control interno fue desarrollada selectivamente cumpliendo con los procedimientos para tal fin.
- b. Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la entidad.

- c. La administración evaluó y dio respuesta a las comunicaciones de control interno y ha venido implementando las recomendaciones e instrucciones pertinentes para mitigar los riesgos y optimizar el sistema de control interno.
- d. De acuerdo a mis conclusiones, no existen hechos posteriores al respectivo cierre que puedan tener un efecto material en los estados financieros.

De los señores delegados,



DIANA PAOLA CASTILLO URREA

Revisor Fiscal TP No. 205828-T

Delegada A&G Auditoría y Gestión S.A.S TR 3268

Bogotá D.C., marzo 02 de 2024



PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCENDENTES

EXCEDENTES EJERCICIO 2023

193.449.308

Distribución

Reserva de protección de aportes

%	Valor
100%	193.449.308