

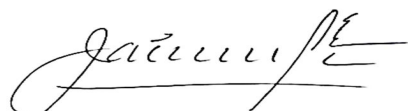
COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR " COOACRETUR"

NIT: 807.001,569-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO INDIVIDUAL A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

ACTIVO	2023	2022	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	71.109.622,19	16.094.437,92	55.015.184,27	341,83%
CARTERA DE CREDITOS	264.924.688,05	203.321.333,94	61.603.354,11	30,30%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	931.000,00	(931.000,00)	-100,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	336.034.310,24	220.346.771,86	115.687.538,38	52,50%
ACTIVO NO CORRIENTE				
INVERSIONES	22.000.000,00	122.000.000,00	-100.000.000,00	-82%
ACTIVOS MATERIALES (PPE)	253.350,00	591.150,00	(337.800,00)	-57%
ACTIVOS INTANGIBLES (Prog.Contable)	3.202.816,00	3.736.612,00	(533.796,00)	-14%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	25.456.166,00	126.327.762,00	(100.871.596,00)	-80%
TOTAL ACTIVO	361.490.476,24	346.674.533,86	14.815.942,38	0,04
PASIVO				
PASIVO CORRIENTE				
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	13.345.974,38	12.905.583,65	440.390,73	3%
CUENTAS POR PAGAR	363.200,00	148.445,00	214.755,00	145%
TOTAL PASIVO	13.709.174,38	13.054.028,65	655.145,73	5%
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL				
APORTES SOCIALES	294.810.917,00	294.108.174,00	702.743,00	0%
RESERVAS	22.262.476,35	21.201.344,96	1.061.131,39	5%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	13.005.337,13	13.005.337,13	-	0%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.702.571,38	5.305.649,12	12.396.922,26	234%
TOTAL PATRIMONIO	347.781.301,86	333.620.505,21	14.160.796,65	4%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	361.490.476,24	346.674.533,86	14.815.942,38	4,27%



JORGE ENRIQUE JAMES CRUZ
Gerente



ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807,001,569-0

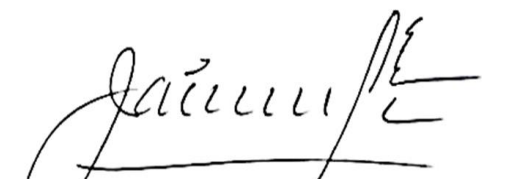
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - INDIVIDUAL

Expresado en Pesos Colombianos

INGRESOS ORDINARIOS.	2023	2022	Variación	%
Servicio de Crédito	\$ 43.644.703,00	\$ 30.554.114,00	\$ 13.090.589,00	42,84%
Administrativos y sociales	1.149.156,00	860.451,00	\$ 288.705,00	33,55%
Financieros	\$ 4.073.364,38	\$ 1.424.842,12	\$ 2.648.522,26	185,88%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	\$ 48.867.223,38	\$ 32.839.407,12	\$ 16.027.816,26	48,81%

GASTOS ORDINARIOS.				
Gastos Generales	28.300.730,00	25.223.049,00	3.077.681,00	12,20%
Provisiones	561.498,89	-	561.498,89	100,00%
Amortización y Agotamiento	533.796,00	533.796,00		
Depreciación o Deterioro	337.800,00	337.800,00	-	0,00%
Impuesto de Renta y Complementarios	-	-		
Financieros	\$ 1.430.827,11	\$ 1.439.113,00	(8.285,89)	-0,58%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	\$ 31.164.652,00	\$ 27.533.758,00	\$ 3.630.894,00	13,19%

EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 17.702.571,38	\$ 5.305.649,12	\$ 12.396.922,26	233,66%
---------------------------------	-------------------------	------------------------	-------------------------	----------------


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
 Gerente

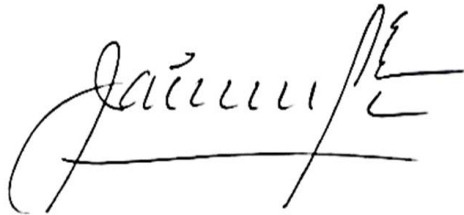

ALIX IBARRA IBARRA
 Contador Público
 T.P. 189954-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807.001.569-0

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES COMPARATIVOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 - 2022

EXCEDENTE CORRESPONDIENTE AL AÑO	2023	2022	VARIACION	PORCENTAJE
EXCEDENTE NETO PARA POSIBLE DISTRIBUCION	17.702.571,38	5.305.649,12	12.396.922,26	233,66%
DISTRIBUCION				
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES SOCIALES (20%)	3.540.514,28	1.061.129,82	2.479.384,45	233,66%
FONDO PARA EDUCACION (20%)	3.540.514,28	1.061.129,82	2.479.384,45	233,66%
FONDO PARA SOLIDARIDAD (10%)	1.770.257,14	530.564,91	1.239.692,23	233,66%
EXCEDENTE PARA DISTRIBUCION DE LA ASAMBLEA (50%)	8.851.285,69	2.652.824,56	6.198.461,13	233,66%
TOTALES	<u>17.702.571,38</u>	<u>5.305.649,12</u>	<u>12.396.922,26</u>	<u>233,66%</u>



JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente



ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR
“COOACRETUR”
NIT: 807.001.569-0

NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

INFORMACION GENERAL

La Cooperativa Multiactiva Multifamiliar **“COOACRETUR”** es una organización sin ánimo de lucro de derecho privado y duración indefinida, que por acta No. 001 del 26 de octubre de 1996 de las Personas Jurídicas sin Ánimo de Lucro, fue constituida esta entidad, con domicilio principal en la ciudad de Pamplona, cuyo objeto social es prestar servicios de Aportes y Créditos a sus asociados.

BASE DE ELABORACION

Estos Estados Financieros han sido elaborados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Supersolidaria, así como las que dicta el Estatuto de la Cooperativa.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible y los depósitos en bancos.

DISPONIBLE:

Registra los recursos de alta liquidez con que cuenta La Cooperativa, tales como: Caja general y bancos comerciales. En la cuenta de Caja se registra el efectivo percibido por las diferentes operaciones efectuadas.



En la cuenta de Bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero mediante depósitos en la cuenta corriente o de ahorros.

Los saldos de las cuentas bancarias se concilian con los respectivos extractos bancarios, cada mes.

INVERSIONES

La inversión fue registrada por su costo de adquisición.

Apertura de un CDAT en Bancos

CARTERA DE CREDITOS

Este grupo comprende los créditos concedidos por la Cooperativa a sus asociados, bajo las distintas modalidades autorizadas, en desarrollo del giro normal de sus actividades.

En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable vigente.

CRITERIOS DE EVALUACION

La evaluación de la cartera de créditos se realiza con base en los siguientes criterios:

Capacidad de pago. Se actualiza y verifica que el deudor mantenga las condiciones particulares que presentó al momento de otorgarle el crédito, la vigencia de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito y la información comercial y financiera provenientes de otras fuentes.

Solvencia del deudor. Se actualiza y verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos y patrimonio del deudor.

Garantías. Se evalúa su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de



mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos exigidos.

CALIFICACION POR NIVEL DE RIESGO

1. Categoría A o “riesgo normal”

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

2. Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

3. Categoría C o “riesgo apreciable”

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

4. Categoría D o “riesgo significativo”

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

5. Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

DETERIORO DE CARTERA DE CREDITO



Dentro del deterioro encontramos relacionados los valores aplicados a la cartera de créditos según su calificación con ley de arrastre después de descontar el valor de aportes individualmente por asociado y el 1% del total general de la cartera a 31 de diciembre de los respectivos años.

DETERIORO INDIVIDUAL

El deterioro para cartera de crédito es revisada y actualizada al finalizar cada periodo, el método utilizado es el establecido para el deterioro individual para la protección de los créditos de consumo, en cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera vigente, el deterioro se divide en las siguientes categorías de riesgo así:

Categoría	Consumo
A – Riesgo Normal	0-30 días
B – Riesgo Aceptable	31-60 días
C – Riesgo Apreciable	61-90 días
D – Riesgo Significativo	91-180 días
E – Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

COMERCIAL CONSUMO DÍAS DETERIORO

Categ	Consumo	
	Días	% de Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	1%-9%
C	61-90	10%-19%
D	91-180	20%-49%
E	181-360	50%-99%
	>360	100%

Este deterioro se constituye sobre el saldo insoluto de la obligación, descontado el valor de los aportes sociales del respectivo asociado al momento de efectuar el cálculo.



LA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de las propiedades, planta y equipo que posee la Cooperativa, a saber: Equipos de computación y comunicación.

La depreciación se aplica por el método de línea recta, anualmente así:

<u>Bien</u>	<u>Método de depreciación</u>	<u>Rango de vida útil en años</u>
Equipos computacionales	Línea Recta	1-5
Muebles y equipos de oficina	Línea Recta	1-10

ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la amortización y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada en diez (10) años empleando el método lineal.

IMPUESTO DE RENTA

La Cooperativa Multiactiva Multifamiliar, está sometida al régimen tributario especial para entidades sin ánimo de lucro.

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Los presentes Estados Financieros a 31 de diciembre de 2023, comparados con el año 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PARA PYMES), anexo # 3, del Decreto 2420 de 2015. Los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2023 comprenden:

- 1.- Estado de Situación Financiera Comparativo
- 2.- Estado de Resultados Comparativo
- 3.- Estado de Cambios en el Patrimonio
- 4.- Estado de flujos de efectivo
- 5.- Notas a los Estados Financieros



PERIODO REVELADO. La información financiera que se revela correspondiente al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023.

NOTAS AL ACTIVO

DISPONIBLE

Nota 01 CAJA: La Cooperativa cuenta con caja general cuyo saldo a diciembre 31 de 2023 es de \$9.969.109

Nota 02 BANCOS: La Cooperativa utiliza los servicios financieros del Banco Popular, Banco Agrario de Colombia y Banco BBVA. En esas entidades la cooperativa posee 04 cuentas 02 de ahorros y 02 corrientes, cuyo saldo a la fecha de corte es de \$28.095.989.35, en la cuenta de ahorros del Banco Popular, y en la cuenta corriente del mismo banco es de \$20.284.282.81, en la cuenta de ahorros del Banco BBVA es de \$12.741.881.20, la cuenta del Banco Agrario es corriente, se encuentra inactiva y su saldo es de \$18.359.83.

Nota 03 CARTERA DE CREDITO: La entidad ofrece a sus asociados cuatro (04) líneas de créditos cuyos saldos son los siguientes: PRÉSTAMO DE LIBRE INVERSION RIESGO NORMAL \$261.503.889. PRÉSTAMO PARA EDUCACIÓN \$0, PRÉSTAMO DE EMERGENCIA \$0. Y PRESTAMO POR APORTES \$6.096.806, para un total de \$267.600.695.

La variación de la cartera para el año 2023 tuvo un aumento del 30.194 % frente al periodo 2022 que fue de \$205.539.136, esto debido principalmente, a que, la línea de créditos de libre inversión, la cual tiene la mayor participación en la cartera con un 31.398%, que representan en el año 2022 \$199.015.830 y en el año 2023 \$261.503.889 millones de pesos.

Nota 04 DETERIORO CREDITO DE CONSUMO: Una vez clasificada la cartera, el cálculo del deterioro se efectúa de la siguiente manera:

- Deterioro General de Cartera de Créditos: Uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, su valor es de \$2.676.006.95

Nota 05 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Está representada por los activos que posee la Cooperativa para el normal funcionamiento \$3.354.000, su vida útil se



determina así: Equipos de computación de 05 años, la depreciación se realiza por el método de línea recta y su valor equivale a la suma de \$3.100.650.

Nota 06 INVERSIONES: Su valor está representado en la inversión del título valor en un parque cementerio, su valor equivale a la suma de \$30.000.000.

Nota 07 PROVISION DE INVERSIONES: Corresponde a las provisiones efectuadas por la inversión del título valor del parque cementerio y su valor es de \$8.000.000.

Nota 08 OTROS ACTIVOS: Está conformado por activos intangibles hace referencia a la adquisición del software contable TNS, su valor equivale a la suma de \$5.249.034.

Nota 09 DETERIORO ACTIVOS INTANGIBLES: Corresponde al deterioro efectuado al software contable TNS y su valor es de \$2.046.218, para un total del activo intangible de \$3.202.816.

NOTAS AL PASIVO:

nota 10 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR: Su valor corresponde al pago de la retención en la fuente del mes de diciembre de 2023, por valor de \$50.000. Aporte a la Central de Riesgos, por concepto de consultas de préstamos realizados a los asociados con corte a 31 de diciembre de 2023, por valor de \$313.200.

Nota 11 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES: Su valor está representado en un saldo a diciembre de 2023 en el Fondo Social de Educación, por valor de \$536.660.84

Nota 12 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES: Su valor está representado en los diferentes saldos a diciembre de 2023, por valor de \$12.809.313.54, y representado así: en el Fondo Seguro Deuda por valor de \$5.991.611.54 y en el Fondo Individual de Solidaridad por valor de \$6.817.702.

NOTAS AL PATRIMONIO

Nota 13 CAPITAL SOCIAL: Constituyen los aportes sociales que son depositados mensualmente por los asociados y que tiene cada asociado (a) en la Cooperativa a



diciembre de 2023, esta cuenta ha sido distribuido bajo la norma en Aportes Sociales y en Aportes Sociales Mínimo no Reducibles según los estatutos, su valor es de \$294.810.917.

Nota 14 RESERVA PROTECCION DE APORTES: Constituyen las reservas que se incrementan según la distribución de excedentes y que a diciembre de 2023 cuenta con \$22.262.476.35

Nota 15 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA: Constituye a un fondo aprobado por la asamblea general de asociados, para amortización de aportes y su saldo es de \$13.005.337.13

Nota 16 EXCEDENTES Y/O RESULTADOS DEL EJERCICIO: Su valor está representado por la utilidad del ente cooperativo para el año 2023; la gestión económica ejecutada por la Administración se refleja en su labor y su valor equivale a la suma de \$17.702.571.38

NOTAS A LOS INGRESOS Y GASTOS

Nota 17 INGRESOS OPERACIONALES: Está representado por su actividad principal como entidad de aportes y crédito y corresponde a los intereses corrientes y de mora, recibidos por los créditos otorgados a sus asociados y otros ingresos administrativos y su valor corresponde a \$44.793.859

Nota 18 INGRESOS NO OPERACIONALES: Los Ingresos No Operacionales corresponden a: **Financieros:** Rendimientos Financieros por valor de \$4.073.364.38

Nota 19 GASTOS: Los rubros más representativos en la cuenta de gastos generales son: Arrendamientos, Auxiliar Contable y Gastos Varios; también se contabilizaron otros conceptos como: Honorarios, Útiles de Papelería y Fotocopias, Internet, Gastos Legales, Gastos de Asamblea, Sistematización, su valor corresponde a: \$28.300.730

Nota 20 PROVISION O DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO: Esta clasificación por nivel de riesgo está de acuerdo con el tiempo de vencimiento, que se constituye en la base para el cálculo del deterioro individual para la protección de créditos determinado en la Circular Básica Contable y Financiera N°004 de 2008, que establece una



clasificación de los créditos por línea y por tiempo de vencimiento para asignarles un porcentaje que debe ser llevado al deterioro. Siguiendo estos lineamientos.

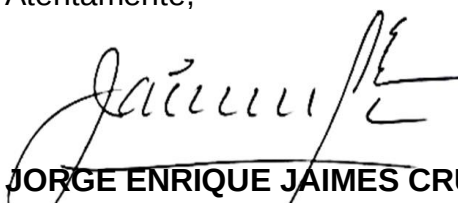
Adicionalmente, el saldo constituido de deterioro general también está determinado en la Circular mencionada y corresponde a 1% del total de la cartera de créditos bruta, su valor es de \$561.498.89.

Nota 21 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO: Representa el valor aplicado, como amortización al software contable TNS, su valor es de \$533.796.

Nota 22 DEPRECIACIONES O DETERIORO A LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Representa el valor aplicado, como depreciación de la Propiedad Planta y Equipo de acuerdo a la vida útil técnica establecida y contabilizada bajo línea recta y su valor es de \$337.800

Nota 23 GASTOS NO OPERACIONALES: Corresponden a: **Gastos Financieros:** Representa el valor aplicado, por concepto de gastos bancarios, comisiones, retención en la fuente y contribución del GMF o 4*1000, su valor es de \$1.430.827.11

Atentamente,


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T



CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR”

CERTIFICAMOS:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujo de Efectivo de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR” a Diciembre 31 de 2023 comparativo con 2022; que los saldos han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a disposición de las entidades asociadas y de terceros interesados, hemos verificado las afirmaciones contenidas en ellos de manera explícita e implícita, en cumplimiento a la Ley 222 de 1995, Artículos 34 y 37.

Los procedimientos relacionados con reconocimiento, medición, deterioro y revelación de los hechos económicos se han preparado de conformidad con la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto Único 2420 de 2015. Con este decreto se estableció el Marco Técnico Normativo para los preparadores de Información Financiera que conforman el Grupo 3, del cual hace parte Coaacretur. Las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La integridad, existencia, correcta presentación y revelación adecuada han sido aplicados uniformemente y que la información revelada refleja razonablemente la Situación Financiera, Económica y Social de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR” al 31 de diciembre de 2023; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y su Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha.

Además, de acuerdo con nuestro leal saber y entender, realizamos las siguientes declaraciones:

1. Los hechos económicos se han reconocido, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas o revelaciones.
2. La existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones reconocidos de acuerdo con el corte de documentos y con las acumulaciones contables de sus transacciones en los ejercicios de 2023 y 2022.



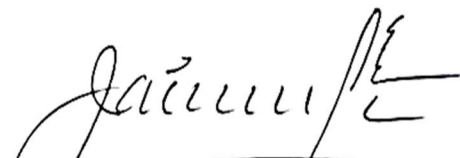
3. Que la integridad de la información proporcionada y todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

4. No ha habido eventos posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera que requieran de ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas relacionadas.

5. En relación con la situación fiscal la Cooperativa, ha cumplido con el pago y, en su caso, se ha reconocido el pasivo correspondiente a todos y cada uno de los impuestos, aportes y contribuciones a que está sujeta la entidad.

6. Hemos puesto a disposición de los asociados los libros de contabilidad, los comprobantes y todas las actas de las Asambleas Generales.

Para constancia se firma en Pamplona, a los cuatro días del mes de febrero de 2024.


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T