

**Estado de Situación Financiera Individual**  
 Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022  
 Cifras expresadas en pesos Colombianos

ACTIVOS CORRIENTES	Nota	DIC23	DIC22	Variación	%
Efectivo y Equivalentes del Efectivo	3	520.053.464	516.467.162	3.586.302	0,69%
Inventario de Mercancías	4	638.989.260	751.070.890	-112.081.629	-14,92%
Cartera de Créditos	5	23.542.811	28.855.861	-5.313.050	-18,41%
Cuentas por cobrar	6	297.116.463	319.634.043	-22.517.580	-7,04%
<b>Total Activo Corriente</b>		<b>1.479.701.999</b>	<b>1.616.027.956</b>	<b>-136.325.957</b>	<b>-8,44%</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>7</b>				
Terrenos		271.845.500	271.845.500	0	0,00%
Edificaciones		169.138.433	169.138.433	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		11.497.090	12.881.542	-1.384.452	-10,75%
Equipo de Computo y comunicación		20.648.324	20.648.324	0	0,00%
Equipo de transporte, tracción y elevación		106.949.224	101.218.774	5.730.450	5,66%
Maquinaria y equipo		22.640.000	22.640.000	0	0,00%
Depreciación Acumulada		-160.979.537	-145.224.901	-15.754.636	10,85%
<b>Total Propiedad Planta y Equipo</b>		<b>441.739.034</b>	<b>453.147.672</b>	<b>-11.408.638</b>	<b>-2,52%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Bienes y servicios pagados por anticipado	8	11.873.435	11.013.570	859.865	7,81%
<b>Total otros activos</b>		<b>11.873.435</b>	<b>11.013.570</b>	<b>859.865</b>	<b>7,81%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.933.314.468</b>	<b>2.080.189.198</b>	<b>-146.874.730</b>	<b>-7,06%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>21</b>	<b>240.321.006</b>	<b>239.668.479</b>	<b>652.527</b>	<b>0,27%</b>
<b>PASIVOS</b>		<b>DIC23</b>	<b>DIC22</b>	<b>Variación</b>	<b>%</b>
<b>CORRIENTE</b>					
Cuentas Por Pagar	9	241.228.241	241.615.929	-387.688	-0,16%
Fondos Sociales	10	45.795.498	2.269.053	43.526.445	1918,26%
Otros Pasivos	11	88.472.105	112.041.644	-23.569.539	-21,04%
<b>Total pasivo</b>		<b>375.495.845</b>	<b>355.926.627</b>	<b>19.569.218</b>	<b>5,50%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes sociales	12	555.883.762	485.959.553	69.924.209	14,39%
Reservas	13	466.042.477	405.273.211	60.769.266	14,99%
Fondos de destinación específica	14	121.353.586	115.260.389	6.093.197	5,29%
Resultados acumulados adopción por primera vez	15	407.829.891	407.829.891	0	0,00%
Excedente neto del ejercicio		6.708.908	309.939.528	-303.230.620	-97,84%
<b>Total Patrimonio</b>		<b>1.557.818.624</b>	<b>1.724.262.572</b>	<b>-166.443.948</b>	<b>-9,65%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.933.314.468</b>	<b>2.080.189.198</b>	<b>-146.874.729</b>	<b>-7,06%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b>21</b>	<b>240.321.006</b>	<b>239.668.479</b>	<b>652.527</b>	<b>0,27%</b>

*Nydia Marlene Burbano N.*  
 NYDIA MARLENE BURBANO N.  
 C.C No. 30.723.018  
 Gerente

*Maria Eugenia Lopez O.*  
 MARIA EUGENIA LOPEZ O.  
 Contadora  
 TP N° 46147-T

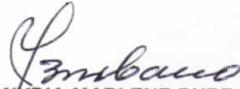
*Ruby Patricia Pineda Zuluaga*  
 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA  
 Revisor Fiscal  
 TP N° 39825-T  
 Miembro de CENCOA  
 (Ver dictamen adjunto)

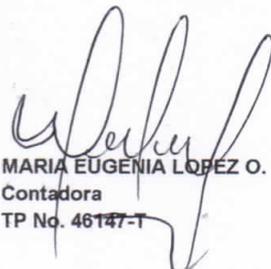
**Estado de Resultados Integral individual**

Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 Y 31 de diciembre de 2022

Cifras expresadas en pesos Colombianos

	Nota	DIC23	DIC22	Variación	%
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	16				
Ingresos por venta de bienes		2.134.373.808	3.499.627.229	-1.365.253.421	-39,01%
Descuento en ventas		-11.903.630	0	-11.903.630	
Intereses Cartera de Crédito (Interés efectivo)		2.560.142	1.034.999	1.525.143	147,36%
Intereses Deudores por venta de bienes		6.383.531	2.889.361	3.494.170	120,93%
Ingresos Cuentas de ahorro		11.888.008	3.135.152	8.752.856	279,18%
<b>Subtotal Ingresos corrientes</b>		<b>2.143.301.859</b>	<b>3.506.686.741</b>	<b>-1.363.384.882</b>	<b>-38,88%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Aprovechamientos por rotura Y reitegro provisiones		220.250	729.934	-509.684	-69,83%
Indemnizaciones por incapacidades		0	307.938	-307.938	-100,00%
Recuperaciones		0	303.360	-303.360	-100,00%
<b>Subtotal Ganancias</b>		<b>220.250</b>	<b>1.341.232</b>	<b>-1.120.982</b>	<b>-83,58%</b>
<b>TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS</b>		<b>2.143.522.109</b>	<b>3.508.027.973</b>	<b>-1.364.505.864</b>	<b>-38,90%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Costo de Ventas Bienes Vendidos	17	1.709.625.847	2.703.209.763	-993.583.916	-36,76%
<b>Subtotal COSTOS</b>		<b>1.709.625.847</b>	<b>2.703.209.763</b>	<b>-993.583.916</b>	<b>-36,76%</b>
<b>GASTOS CORRIENTES</b>					
De administraciòn	18	254.811.381	276.219.067	-21.407.686	-7,75%
Financieros	19	16.223.180	22.673.067	-6.449.887	-28,45%
De ventas	20	156.152.793	195.986.547	-39.833.754	-20,32%
<b>Subtotal GASTOS CORRIENTES</b>		<b>427.187.354</b>	<b>494.878.682</b>	<b>-67.691.327</b>	<b>-13,68%</b>
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>		<b>2.136.813.201</b>	<b>3.198.088.445</b>	<b>-1.061.275.244</b>	<b>-33,18%</b>
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>		<b>6.708.908</b>	<b>309.939.528</b>	<b>-303.230.620</b>	<b>-97,84%</b>

  
 NYDIA MARLENE BURBANO N.  
 C.C No. 30.723.018  
 Gerente

  
 MARIA EUGENIA LOPEZ O.  
 Contadora  
 TP No. 46147-T

  
 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA  
 Revisor Fiscal  
 TP N° 39825-T  
 Miembro de CENCOA  
 ( Ver dictamen adjunto)

**Estado de Cambios en el Patrimonio Individual**  
 Por el periodo comprendido entre Enero 1 de 2023 al 31 de Diciembre de 2023  
 Cifras expresadas en Pesos Colombianos

CUENTA	SALDO A 31-dic-22	AUMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO A 31-dic-23
Aportes Sociales	485.959.553	156.595.664	86.671.455	555.883.762
Reservas	405.273.211	60.769.266		466.042.477
Fondos de destinación específica	115.260.389	64.182.247	58.089.050	121.353.586
Adopción por primera vez	407.829.891			407.829.891
Excedente neto del ejercicio	309.939.528	6.708.908	309.939.528	6.708.908
<b>Total Patrimonio</b>	<b>1.724.262.572</b>	<b>288.256.085</b>	<b>454.700.033</b>	<b>1.557.818.624</b>

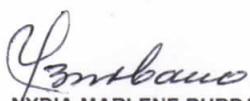
*Nydia Marlene Burbano N.*  
 NYDIA MARLENE BURBANO N.  
 C.C No. 30.723.018  
 Gerente

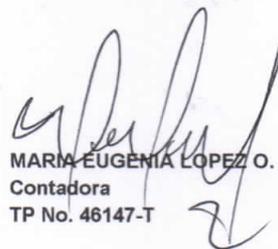
*Maria Eugenia Lopez O.*  
 MARIA EUGENIA LOPEZ O.  
 Contadora  
 TP No. 46147-T

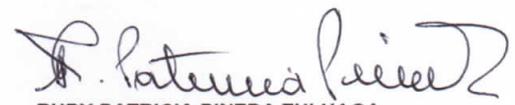
*Ruby Patricia Pineda Zuluaga*  
 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA  
 Revisor Fiscal  
 TP N° 39825-T  
 Miembro de CENCOA  
 ( Ver dictamen adjunto)

**Estado de Flujos de Efectivo Individual**  
 Comparativos por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022  
 Cifras expresadas en pesos Colombianos

	DIC23	DIC22	Variación	%
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
Excedente neto del ejercicio	6.708.908	309.939.528	-303.230.620	-97,84%
Gasto Depreciaciones	17.139.088	18.721.792	-1.582.704	-8,45%
Gasto deterioro	205.544	287.876	-82.332	-28,60%
Gasto amortización	5.619.473	6.327.690	-708.217	-11,19%
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>29.673.013</b>	<b>335.276.886</b>	<b>-305.603.873</b>	<b>-91,15%</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>				
Inventarios mercancías no producidas	112.081.629	-445.392.529	557.474.158	-125,16%
Cartera de Crédito	5.313.050	-28.855.861	34.168.911	-118,41%
Cuentas por cobrar	22.312.036	-116.967.996	139.280.032	-119,08%
Fondos Sociales	-141.461.570	-122.099.296	-19.362.274	15,86%
Cuentas Por Pagar	-387.688	132.335.353	-132.723.041	-100,29%
Otros activos	-6.479.338	-15.754.760	9.275.422	-58,87%
Otros pasivos	-23.569.539	5.509.200	-29.078.739	-527,82%
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-2.518.408</b>	<b>-255.949.003</b>	<b>253.430.595</b>	<b>-99,02%</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>				
Capital social	11.835.159	96.943.046	-85.107.887	-87,79%
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>11.835.159</b>	<b>96.943.046</b>	<b>-85.107.887</b>	<b>-87,79%</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>				
Propiedad, planta y equipo	-5.730.450	-2.728.300	-3.002.150	110,04%
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>-5.730.450</b>	<b>-2.728.300</b>	<b>-3.002.150</b>	<b>110,04%</b>
<b>VARIACION NETA EN EL EFECTIVO</b>	<b>3.586.301</b>	<b>-161.734.257</b>	<b>165.320.558</b>	<b>-102,22%</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>516.467.162</b>	<b>678.201.419</b>	<b>-161.734.257</b>	<b>-23,85%</b>
<b>SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>520.053.464</b>	<b>516.467.162</b>	<b>3.586.301</b>	<b>0,69%</b>
<b>Detalle del saldo disponible al finalizar el período</b>				
Efectivo y Equivalentes de efectivo	520.053.464	516.467.162	3.586.302	0,69%
<b>Saldo final del efectivo</b>	<b>520.053.464</b>	<b>516.467.162</b>	<b>3.586.302</b>	<b>0,69%</b>

  
 MYDIA MARLENE BURBANO N.  
 C.C No. 30.723.018  
 Gerente

  
 MARIA EUGENIA LOPEZ O.  
 Contadora  
 TP No. 46147-T

  
 RUBY PATRICIA PINEDA ZULUAGA  
 Revisor Fiscal  
 TP N° 39825-T  
 Miembro de CENCOA  
 (Ver dictamen adjunto)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

### NOTA No.1 ENTIDAD REPORTANTE.

La Cooperativa Multiactiva de Vidrieros COOVIDRIOS es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, cuya organización y funcionamiento se rigen por el Estatuto y el ordenamiento legal vigente dentro del Derecho Colombiano. Se constituyó mediante Personería Jurídica por Resolución No. 01847 de Octubre 5 de 1981 como consta en el certificado procedente del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP Santiago de Cali de Diciembre 27 de 1996, inscrita el 14 de Febrero de 1997 bajo el No. 00522 del Libro1.

COOVIDRIOS tiene como objetivo primordial la satisfacción de las necesidades de los asociados, para contribuir a su mejoramiento integral, al desarrollo de su nivel de vida, generando procesos de fortalecimiento económico y social, por medio de la prestación de servicios de comercialización, educación, solidaridad, salud, recreación y los demás conexos y complementarios que redunden en el beneficio o en la formación del asociado.

COOVIDRIOS se rige por el Estatuto aprobado en la Asamblea General De Asociados y posteriores modificaciones según Acta No. 040 de Marzo 27 de 2010, No. 039 de Marzo 14 de 2009, No. 038 de Marzo 29 de 2009, No. 035 de Julio 30 de 2005, No.044 de Septiembre 21 de 2013, No. 048 de Marzo 25 de 2017, No. 052 de Marzo 20 de 2021.

La Cooperativa tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali, departamento del Valle del Cauca, República de Colombia. Su radio de acción se extiende a todo el territorio nacional, no cuenta con sucursales ni agencias. La planta de personal la conforman 6 empleados de tiempo completo.

### NOTA No.2 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES.

Los Estados Financieros Comparativos presentan cifras correspondientes al año 2023, comparado con el año inmediatamente anterior (Año 2022), dado que su período tiene la misma duración y guardan relación tanto en la estructura del plan de cuentas (dinámica) como también en la información financiera que permite hacer los comparativos para su análisis correspondiente.

El año 2014 y 2015 correspondió a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas internacionales de información financiera (NIIF) de acuerdo al cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo 2 establecido en el Art. 3 Decreto 3022 de 2013. Hasta el 31 de Diciembre de 2015 la entidad deberá aplicar como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable 004 de 2008. A partir del 01 de enero de 2016 COOVIDRIOS deberá llevar la contabilidad de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2009 (Anexo 2 del decreto 2420 de 2015) con sus correcciones del 2016 (anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre de 2015) emanada del IASB. Lo anterior incluye la salvedad del artículo 3 del decreto 2496 de diciembre de 2015 sobre la NO aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la ley 79 de 1988, ley 454 de 1998, capítulos II y VIII de la Circular Básica Contable. COOVIDRIOS aplica igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable modificada por la Circular Externa 022 del 2020 y la Circular Básica Jurídica modificada por la Circular Externa 020 del 2020 y demás actos administrativos y gubernamentales el sector solidario.

COOVIDRIOS es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial de acuerdo con lo establecido Artículo 19 – 4 del Estatuto Tributario. Por lo tanto, en su calidad de contribuyente del Impuesto sobre la Renta y Complementarios, la Cooperativa cumple con las exigencias establecidas en la Legislación Cooperativa (Ley 79

de 1988 y Ley 454 de 1998) y en el Estatuto Tributario (Artículo 19 - 4). La tasa de impuesto de renta es del 20% y se liquida sobre la base del excedente contable ajustado por aquellos conceptos que no cumplan los requisitos para ser deducibles de acuerdo con las restricciones establecidas en el Decreto 2150 de 2017.

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Fondo de Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988.

**2.1. POLITICA DE PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.** El objetivo de esta política contable es la definición de los criterios que COOVIDRIOS, aplicará para la presentación razonable de los Estados Financieros bajo las Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

La Cooperativa revelará en el estado de situación financiera, sus activos y pasivos clasificados en corrientes y no corrientes, basada en el grado de liquidez que proporcione una información fiable que sea más relevante. En este último caso, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

### **CRITERIO DE MATERIALIDAD Y AGRUPACIÓN DE DATOS.**

El reconocimiento y preparación de los hechos económicos se hace con base en la importancia relativa de estos. Al preparar los Estados Financieros la materialidad se determina con relación al activo total, pasivo total, capital de trabajo, patrimonio o resultado del ejercicio según corresponda.

Las omisiones o inexactitudes de partidas tienen importancia relativa si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los Estados Financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

### **CONJUNTO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS**

Un conjunto completo de estados financieros de COOVIDRIOS comprende:

- a) Un estado de situación financiera,
- b) Un estado de resultados integral
- c) Estados de flujo de efectivo
- d) Estado de cambio en el patrimonio
- e) Notas o revelaciones a los estados financieros: son parte integral de los estados financieros y deben prepararse por la administración.

### **IDENTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

COOVIDRIOS identificará claramente cada uno de los Estados Financieros y Notas los cuales distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento. Además, COOVIDRIOS presentará la siguiente información de forma destacada y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

- a) El nombre la Cooperativa que informa y cualquier cambio en su nombre desde el final del periodo precedente.
- b) La fecha del estado de situación financiera y el periodo aquel se refiere el estado de resultados.
- c) La moneda legal en Colombia.

## 2.2. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

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

La Cooperativa presentará el resultado de sus operaciones, obtenido en un periodo determinado, en la estructura del estado de resultados, en el cual incluirá todas las partidas de ingresos y gastos reconocidos en el periodo, como son:

- a) Los ingresos de actividades ordinarias (operativos) y extraordinarios (no operativos).
- b) Los gastos administrativos, generales, costos financieros.
- c) El gasto no operativos o extraordinarios
- d) Un único valor que comprenda el total de:
  - i) El resultado después de impuestos de las operaciones discontinuadas, y
  - ii) La ganancia o pérdida después de impuestos reconocida en la medición al valor razonable menos costos de venta, o en la disposición de los activos netos que constituyan la operación discontinuada.

### Nota No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO.

Representa los recursos de alta liquidez con que cuenta la cooperativa para la operación normal de su actividad y se encuentran depositados en la caja y el banco, estos recursos se derivan de las ventas y el recaudo de la cartera, se encuentran libres de cualquier tipo de restricción legal y se debidamente conciliados a diciembre 31. La medición inicial de los equivalentes de efectivo en su reconocimiento al costo y su medición posterior es en moneda local a su valor actual.

En el cuadro se discriminan los diferentes rubros tanto de caja como de bancos y sus respectivos saldos de un año a otro respectivamente:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE	2023	2022	VARIABLE	%
CAJA	1.500.000	1.500.000	-	0,00
BANCOS DE COLOMBIA	5.939.600	83.428.214	(77.488.614)	-92,88
BANCO DE BOGOTA	385.143.528	313.578.882	71.564.645	22,82
BANCO AV VILLAS	27.470.337	47.960.066	(20.489.729)	-42,72
DEPOSITO BANCO DE OCCIDENTE	100.000.000	70.000.000	30.000.000	42,86
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>	<b>520.053.464</b>	<b>516.467.162</b>	<b>3.586.302</b>	<b>0,69</b>

### Nota No.4 INVENTARIO

Los inventarios representan los bienes corporales comprados por la cooperativa, destinados a la venta en el curso normal del negocio. Los costos de adquisición de los inventarios comprenden el precio de compra, los aranceles de importación y otros impuestos que no sean recuperables, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición de mercancías. Los descuentos comerciales, las rebajas y otras partidas similares se deducirán para determinar el costo de adquisición. Para la medición de los inventarios el método que se utiliza en general es del costo promedio ponderado. A continuación, se discriminan los saldos en las diferentes líneas de inventario que tiene la Cooperativa:

INVENTARIOS	2023	2022	VARIABLE	%
VIDRIOS Y ESPEJOS	551.613.503	660.970.386	-109.356.883	-16,54
ACCESORIOS	46.175.887	44.583.104	1.592.783	3,57
ACRILICOS	33.149.545	36.004.976	-2.855.430	-7,93
PERFILERIA PARA DIVISIONES DE BAÑO	11.549.574	12.883.355	-1.333.781	-10,35
CORTINEROS	1.500.751	1.629.069	-128.318	-7,88
PROVISION INVENTARIO	-5.000.000	-5.000.000	0	0,00
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>638.989.260</b>	<b>751.070.890</b>	<b>(112.081.629)</b>	<b>-14,92</b>

#### Nota No. 5 CARTERA DE CREDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados y empleados bajo la modalidad de créditos de consumo o préstamos de dinero conforme a la normatividad vigente y los reglamentos expedidos por los órganos de administración. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOVIDRIOS, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, las ventas de mercancías y el mismo abono a los créditos de nuestros asociados.

Contablemente la cartera se califica y provisiona de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Circular Básica Contable y Financiera, en su Capítulo II emanada por la Supersolidaria de la Economía Solidaria y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

#### Deterioro de la Cartera de Créditos

COOVIDRIOS sigue el Capítulo II de la Circular Externa 004 de 2008 modificado en Diciembre del 2013, por la Circular Externa No.003 de 2013, y actualizada por la Circular Externa No. 22 del 28 de diciembre de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. el cual establece los lineamientos para la administración del riesgo crediticio, el cual comprende las políticas, procesos, modelos, provisiones y mecanismos de control que le permitan a las entidades identificar, medir y mitigar adecuadamente el riesgo crediticio.

Provisión general: COOVIDRIOS constituye una provisión general para la cartera de créditos como mínimo del uno por ciento (1%) sobre el monto total de la cartera de créditos bruta.

La cartera se mide inicialmente al precio de la transacción incluidos los costos y su medición posterior al costo amortizado con la tasa de interés pactada en el reglamento.

	2023	2022	VARIABLE	%
CREDITOS CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	23.089.526	27.133.334	-4.043.808	-14,90
CREDITOS A EMPLEADOS	691.091	2.014.000	-1.322.909	-65,69
<b>SUBTOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>23.780.617</b>	<b>29.147.334</b>	<b>-5.366.717</b>	<b>-18,41</b>

Se debe constituir como mínimo una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos bruta:

	2.023	2.022	VARIABLE	%
PROVISION INDIVIDUAL CREDITOS DE CONSUMO	237.806	291.473	-53.667	-18,41
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>23.542.811</b>	<b>28.855.861</b>	<b>-5.313.050</b>	<b>-18,41</b>

#### NOTA No. 6 CUENTAS POR COBRAR

COOVIDRIOS reconocerá una cuenta por cobrar cuando se formalice el título valor o documento soporte que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada por medio de cuotas en fechas puntuales y a un plazo establecido.

Las cuentas por cobrar se clasifican como:

1. Deudores por venta de bienes y servicios.
2. Intereses deudores por venta de bienes y servicios.
3. Anticipos de contratos y proveedores.
4. Activos de impuestos.
5. Otras cuentas por cobrar.

La medición inicial de las cuentas por cobrar se efectuará al precio de la transacción o valor razonable y posteriormente al costo amortizado.

Al final de cada periodo COOVIDRIOS informa si existe pérdida del valor de las cuentas por cobrar que se miden al costo o al costo amortizado, cuando existe evidencia objetiva del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. Las cuentas por cobrar a diciembre 31 de 2021 no presentan deterioro debido a que no se presentan saldos mayores a 91 días.

	2023	2022	VARIABLE	%
DEUDORES POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	287.592.167	316.631.135	-29.038.968	-9,17
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	3.935.120	1.735.377	2.199.743	126,76
ACTIVOS POR IMPUESTOS	1.242.995	766.121	476.874	62,25
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.346.181	501.410	3.844.771	766,79
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>297.116.463</b>	<b>319.634.043</b>	<b>-22.517.580</b>	<b>-7,04</b>

#### Nota No. 7 ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Son aquellos bienes que la entidad tiene destinado para el uso en sus actividades corrientes, su registro se efectúa por su costo histórico menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

**Depreciación.** La Cooperativa distribuirá el valor depreciable de un activo de forma sistemática a lo largo de su vida útil, con base en el método de línea recta o método lineal así:

Elemento	Vida Útil
EDIFICACIONES	50 años
MUEBLES Y ENSERES	10 años
EQUIPO DE OFICINA	10 años
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN	5 años
VEHÍCULOS	10 años
MAQUINARIA Y EQUIPO	10 años
TERRENOS	0 años

**NOTA No. 8 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

El valor registrado en seguros corresponde al valor pagado por anticipado de las pólizas de seguros contra todo riesgo que cubre el inmueble, vehículos, activos fijos de la entidad, dineros dentro y fuera de la empresa tomados con Sura .

	2023	2022	VARIABLE	%
SEGUROS	11.873.435	11.013.570	859.865	7,81
<b>TOTAL BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO:</b>	<b>11.873.435</b>	<b>11.013.570</b>	<b>859.865</b>	<b>7,81</b>

**NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS.**

Representa las obligaciones adquiridas por COOVIDRIOS con entidades financieras asociadas, proveedores de bienes y servicios, adicionalmente se incluyen los aportes parafiscales y de seguridad social e impuestos; y su vencimiento es de corto plazo. Las cuentas por pagar se miden al inicio a su costo de transacción y su medición posterior se mantendrá por el valor de las mismas.

	2023	2022	VARIABLE	%
COSTOS Y GASTOS CAUSADOS POR PAGAR	24.110.336	16.872.324	7.238.012	42,90
PROVEEDORES	183.777.802	181.826.041	1.951.761	1,07
RETENCION EN LA FUENTE	1.256.122	2.949.310	-1.693.188	-57,41
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	19.591.055	34.899.607	-15.308.552	-43,86
RETENCIONES Y APORTES	3.524.418	5.068.648	-1.544.230	-30,47
REMANENTES POR PAGAR (APORTES)	8.968.509	0	8.968.509	
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>241.228.241</b>	<b>241.615.929</b>	<b>-387.688</b>	<b>-0,16</b>

**NOTA No.10 FONDOS SOCIALES**

Son los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior aprobados por la Asamblea General, cuyo objetivo es el atender fines específicos destinados a las actividades que estén contemplados en los respectivos reglamentos de acuerdo con las instrucciones impartidas según estatuto y la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de agosto 28 de 2008 emitida por la Supersolidaria. Los fondos son agotables mediante destinación específica y deben estar previamente reglamentados y presupuestados por la Cooperativa.

Del fondo de Educación y Fondo de solidaridad se destinaron \$61 millones para la DIAN por concepto del pago del impuesto de renta y complementarios del año gravable 2022 cancelados en el año 2023, según lo señalado en el Artículo 19-4 del estatuto tributario donde se establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única del 20%, el cual será tomado en su totalidad de estos fondos.

	2023	2022	VARIABLE	%
FONDO SOCIAL DE EDUCACION (Ver Anexo 2)	9.069.488	245.027	8.824.460	3.601,42
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD (Ver Anexo 3)	19.875.204	1.190.692	18.684.511	1.569,21
FONDO SOCIAL OTROS FINES - SALUD- (Ver Anexo 4)	15.340.001	833.334	14.506.667	1.740,80
FONDO SOCIAL DE RECREACION (Ver Anexo 5)	1.510.806	0	1.510.806	
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>45.795.498</b>	<b>2.269.053</b>	<b>43.526.445</b>	<b>1.918,26</b>

**NOTA No. 11 OTROS PASIVOS**

Dentro de este grupo encontramos las obligaciones laborales que son beneficios a los tienen derecho los empleados como salarios, vacaciones, primas legales, cesantías e intereses de cesantía y el saldo de ese rubro corresponde a la causación de todas estas prestaciones sociales como contraprestación a sus servicios.

También se encuentran dentro de este grupo los ingresos anticipados, representan los valores pagados por los asociados por cada compra que efectúen a la cooperativa para ser cruzados con deudas posteriores.

	2023	2022	VARIABLE	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	13.795.992	13.905.047	-109.055	-0,78
INTERESES A LA CESANTIAS	1.638.128	1.650.849	-12.721	-0,77
VACACIONES CONSOLIDADAS	0	297.000	-297.000	
ANTICIPOS SOBRE VENTAS (Ver Anexo 1)	73.037.985	96.188.748	-23.150.763	-24,07
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>88.472.105</b>	<b>112.041.644</b>	<b>-23.569.539</b>	<b>-21,04</b>

**NOTA No. 12 APORTES SOCIALES**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a COOVIDRIOS, mediante cuotas mensuales y el valor por cada compra que realiza a la cooperativa. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Honorable Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado podrá tener más de un diez (10%) por ciento de los aportes sociales globales de COOVIDRIOS.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de COOVIDRIOS, como garantía de las obligaciones que contraigan con la cooperativa y se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados.

Los aportes sociales permanentemente restringidos corresponden al capital mínimo irreducible que es de doscientos diez millones de pesos (\$210.000.000) y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32.

La revalorización de aportes aprobado por la XVI Asamblea General entregados a los asociados en el año 2023 sobre los excedentes del año 2022 fue de \$58.089.050 cifra que correspondiente al IPC año 2022.

	2023	2022	VARIABLE	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	345.883.762	275.959.553	69.924.209	25,34
APORTES MINIMOS NO REDUCIBLES	210.000.000	210.000.000	0	0,00
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>555.883.762</b>	<b>485.959.553</b>	<b>69.924.209</b>	<b>14,39</b>

**NOTA No. 13 RESERVAS**

Representa los recursos retenidos por la cooperativa para su beneficio tomados de excedentes de ejercicios anteriores, con el objeto de cumplir con las disposiciones legales o estatutarias, para proteger el patrimonio social y absorber perdidas futuras.

	2023	2022	VARIABLE	%
RESERVA PROTECCION APORTES	453.565.498	392.796.232	60.769.266	15,47
RESERVA ESPECIAL	12.476.979	12.476.979	0	0,00
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>466.042.477</b>	<b>405.273.211</b>	<b>60.769.266</b>	<b>14,99</b>

**NOTA No. 14 FONDOS DE ESTINACIÓN ESPECÍFICA**

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

	2023	2022	VARIABLE	%
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	61.287.279	61.287.279	0	0,00
RESERVA ESPECIAL	47.121.016	41.027.819	6.093.197	14,85
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	9.566.841	9.566.841	0	0,00
FONDOS DE INVERSION	3.378.450	3.378.450	0	0,00
<b>TOTAL FONDOS DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>121.353.586</b>	<b>115.260.389</b>	<b>6.093.197</b>	<b>5,29</b>

**NOTA No. 15 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF**

Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA). Se denomina ESFA al estado en el que por primera vez se medirán los activos, pasivos y patrimonio de acuerdo con el nuevo marco normativo. Normas de Información Financiera aplicables en Colombia.

Se procedió a contrastar las políticas actuales con el estándar NIIF para PYMES para establecer que políticas deberían mantenerse y cuales tienen cambios, dimensionando sus efectos. También se procedió a establecer las excepciones obligatorias y exenciones voluntarias que se aplicarían en el estado de situación financiera.

El Informe del ESFA se elaboró en el formato de Excel que dispuso la Supersolidaria y que luego se reportó oportunamente en el programa SICSES dispuesto para el efecto.

**NOTA No. 16 INGRESOS CORRIENTES**

Representan los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio. Los ingresos corrientes se clasifican así:

Los ingresos se clasifican como:

1. Ingresos por venta de bienes
2. Descuentos en ventas
3. Ingresos por intereses de Cartera de Crédito
4. Ingresos por intereses deudores por venta de bienes
5. Ingresos por Valoración de Inversiones Intereses (Cuentas de ahorro)
6. Demás ingresos diferentes a los generados por el desarrollo de las actividades ordinarias, por ejemplo: siniestros, incapacidades, reintegro de provisiones, aprovechamiento.

COOVIDRIOS medirá los ingresos, en la medición inicial y posterior al valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir.

#### NOTA No. 17 COSTO DE VENTAS

Los Costos son egresos que representan el valor de los recursos que se erogan en la realización de actividades que generan ingreso como también los costos directos e indirectos; el costo se identifica por ser generador directo de ingreso y por tanto es recuperable, está directamente relacionado con el objeto social de COOVIDRIOS.

Igual que los gastos, el costo es la disminución de los activos o el incremento de pasivos durante un periodo contable.

#### NOTA No. 18 GASTOS CORRIENTES

Los gastos son egresos que no se identifican directamente con un ingreso, aunque contribuyen a la generación del mismo, no se espera que pueda generar ingresos directamente en el futuro y no son recuperables. Usualmente toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos tales como efectivo y equivalentes al efectivo.

#### GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Este grupo comprende los valores pagados y/o causados en que incurre la entidad en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

	2023	2022	VARIABLE	%
SUELDOS Y PRESTACIONES SOCIALES	141.427.753	129.967.661	11.460.092	8,82
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.598.222	1.265.458	332.764	26,30
DOTACION	1.008.723	1.895.259	-886.536	-46,78
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	14.828.012	12.643.981	2.184.031	17,27
DROGA Y MEDICO	91.978	18.800	73.178	389,25
HONORARIOS	19.376.260	19.953.065	-576.805	-2,89
IMPUESTOS Y SEGUROS	17.475.720	16.250.000	1.225.720	7,54
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.536.688	3.132.854	-1.596.166	-50,95
SERVICIOS PUBLICOS Y ASEO	21.129.963	18.233.281	2.896.682	15,89
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	2.605.211	1.010.881	1.594.331	157,72
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	240.000	1.290.000	-1.050.000	-81,40
CONTRIBUCIONES Y AFILICACIONES	545.010	434.282	110.728	25,50
GASTOS DE ASAMBLEA Y DIRECTIVOS	16.505.996	22.889.054	-6.383.058	-27,89
LEGALES	739.935	372.200	367.735	98,80
VIGILANCIA PRIVADA	3.662.016	2.535.361	1.126.655	44,44
POLIZA DE SOPORTE	6.413.343	7.619.525	-1.206.182	-15,83
ACTIVIDADES, ASOCIADOS Y EMPLEADOS	259.987	29.051.465	-28.791.477	-99,11
DETERIORO	205.544	287.876	-82.332	-28,60
DEPRECIACIONES ACUMULADAS	5.161.019	7.368.065	-2.207.046	-29,95
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>254.811.381</b>	<b>276.219.067</b>	<b>-21.407.686</b>	<b>-7,75</b>

#### NOTA No. 19 GASTOS FINANCIEROS

Los gastos financieros corresponden a las comisiones generadas por los recaudos de obligaciones realizados por nuestros asociados por los diferentes medios de pago, cuotas de manejo, 4x1000.

	2023	2022	VARIABLE	%
GASTOS BANCARIOS	3.990.141	4.759.892	-769.751	-16,17
GRAVAMENES. CERTIFICADOS Y CONSTANCIAS	10.360.849	17.292.411	-6.931.562	-40,08
DESCUENTOS COMERCIALES	7.190	403.789	-396.599	-98,22
OTROS	1.865.000	216.975	1.648.025	759,55
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>16.223.180</b>	<b>22.673.067</b>	<b>-6.449.887</b>	<b>-28,45</b>

#### NOTA No. 20 GASTOS DE VENTAS

Representa los valores pagados o causados, ocasionados en el desarrollo del objeto social relacionados directamente con la gestión de ventas, encaminada a cumplir con las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad, incluyendo básicamente las áreas de mercadeo, distribución, comercialización y ventas de conformidad con las disposiciones legales u otras normas o reglamentos vigentes.

	2023	2022	VARIABLE	%
SUELDOS	73.290.292	81.100.463	-7.810.171	-9,63
AUXILIO DE TRANSPORTE	4.822.787	5.147.757	-324.970	-6,31
DOTACION	1.447.000	3.530.000	-2.083.000	-59,01
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	12.773.969	12.940.806	-166.837	-1,29
DROGA Y MEDICO	174.200	0	174.200	
HONORARIOS	3.450.000	3.600.000	-150.000	-4,17
IMPUESTOS Y SEGUROS	24.405.372	35.361.177	-10.955.805	-30,98
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	4.630.616	15.274.141	-10.643.525	-69,68
CAFETERIA Y ASEO	712.074	916.123	-204.049	-22,27
TRANSPORTES, FLETES Y MONTACARGAS	2.923.176	4.579.580	-1.656.404	-36,17
GASTOS DE VIAJE	2.928.100	3.878.628	-950.528	-24,51
DEPRECIACIONES	11.978.069	11.353.727	624.342	5,50
COMBUSTIBLES	9.390.992	12.944.485	-3.553.493	-27,45
SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO	721.689	75.000	646.689	862,25
USO BODEGA	363.104	225.299	137.805	61,17
ROTURA DE MERCANCIAS	2.141.353	5.059.360	-2.918.008	-57,68
<b>TOTAL GASTOS DE VENTAS</b>	<b>156.152.793</b>	<b>195.986.547</b>	<b>-39.833.754</b>	<b>-20,32</b>

#### NOTA No. 21 CUENTAS DE ORDEN

Representan las cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias de los cuales se puedan generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras), que en algún momento afecten la estructura financiera de COOVIDRIOS; también sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial, proporcionando información objetiva y concreta.

	2023	2022	VARIABLE	%
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	3.123.408	3.123.408	0	0,00
ACTIVOS CASTIGADOS	15.018.882	15.018.882	0	0,00
PROPIEDAD, PLANT Y EQUIPOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	11.526.189	11.526.189	0	0,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS (APORTES)	652.527	0	652.527	
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	210.000.000	210.000.000	0	0,00
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>240.321.006</b>	<b>239.668.479</b>	<b>652.527</b>	<b>0,27</b>

## NOTA No. 22 RIESGOS

Según la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, corresponde a los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgo asociados al objeto social, así como los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos.

COOVIDRIOS se encuentra expuesto a diversos riesgos de los cuales los más importantes son:

a. **Riesgo de Crédito:** Para COOVIDRIOS se define como la posible pérdida derivada del incumplimiento total o parcial de las obligaciones de los asociados, igualmente es el riesgo en el que incurre quien otorga un crédito, debido a la posibilidad de que el acreditado no cumpla con sus obligaciones.

La cooperativa evalúa el riesgo crediticio conforme a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de agosto 28 de 2008.

b. **Riesgo Operativo y Legal:** El riesgo operativo y legal se refiere a las pérdidas potenciales en las que pueda incurrir COOVIDRIOS, debido a insuficiencias o fallas en los procesos, personas y/o sistemas o al incumplimiento de disposiciones legales y administrativas. En cuanto al riesgo operativo sistematizado, COOVIDRIOS cuenta con la asesoría en el área de sistemas y una plataforma tecnológica respaldada por la

empresa Sistemas de Información empresarial SIESA el cual se encuentra funcionando de manera óptima y adicionalmente se cuenta con un contrato de mantenimiento permanente, lo cual nos permite desarrollar una gestión administrativa eficaz capaz de garantizar procesos y controles adecuados en la operación.

La Revisoría Fiscal evalúa permanentemente la aplicación y efectividad de los controles internos y procedimientos de la entidad, informando oportunamente de las desviaciones e incumplimientos, sobre los cuales la administración toma los correctivos que son necesarios.

Así mismo, todas las instancias directivas, administrativas y operativas de la entidad se capacitan permanentemente en la normatividad vigente para el sector solidario y demás temas de carácter administrativo y legal pertinentes al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, para cumplir permanentemente con las obligaciones fiscales, de reporte y cumplimiento con los entes estatales.

c. **Riesgo de Mercado:** En COOVIDRIOS está determinado por el tipo de cambio y tiene como objetivo fundamental limitar la posibilidad de pérdidas y optimizar la relación entre el nivel de exposición asumido y los beneficios esperados en la negociación de acuerdo a los objetivos fijados. Este es un riesgo muy relevante dado que se debe aprovechar los movimientos variables del mercado a fin de obtener un beneficio en el corto plazo.

d. **Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo:** Las organizaciones solidarias vigiladas deben adoptar mecanismos que les permitan prevenir que sean utilizadas directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Para tal efecto las organizaciones solidarias deben identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo que puede materializarse a través de las operaciones que realiza.

Para cumplir con la normatividad COOVIDRIOS a partir del año 2014, designó a un profesional externo e idóneo como "Oficial de Cumplimiento", quien lidera el proceso de implementación del LA/FT (Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo), desarrollando los controles preventivos y correctivos, realizando los reportes a la UIAF (Unidad de Investigación de Análisis Financiero) de las operaciones sospechosas y transacciones en efectivo.

#### **NOTA No. 23 GOBIERNO CORPORATIVO**

**Consejo de Administración y Gerencia:** Están al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios de COOVIDRIOS, lo cual se debe no solo a su preparación y formación profesional sino a su capacitación permanente en temas legales y administrativos, cooperativos y financieros. El Consejo de Administración junto con la Gerencia son las instancias que determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, para lo cual se han definido en el estatuto y reglamentos diferentes niveles de atribuciones para autorización y aprobación de acuerdo con los montos de cada tipo de operación.

**Políticas y División de Funciones:** La política de gestión de riesgos se diseña por parte de los Comités creados para cada caso, en compañía con la Gerencia. Estas son revisadas y aprobadas por el Consejo de Administración y difundidas en todos los niveles directivos, administrativos y operativos de la organización, así como a los asociados. La Cooperativa cuenta un Comité de Evaluación de la Cartera.

**Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia:** El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben mensualmente un informe detallado y pormenorizado de la situación financiera de la Cooperativa, la evolución de sus principales rubros y las gestiones que se adelantan en los diferentes frentes: administrativo, financiero y social, así como la ejecución presupuestal de la situación financiera y de los diferentes planes y programas a desarrollar. Los reportes son entregados por escrito con anterioridad a cada reunión para su estudio previo.

**Infraestructura Tecnológica:** La cooperativa cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada para la actividad financiera compuesta por un software especializado que registra las diferentes transacciones que se producen en tiempo real permitiendo obtener información actualizada en todo momento sobre cualquier rubro o estado de cuenta individual.

**Estructura Organizacional:** La Cooperativa cuenta con una Asamblea General que es su máxima autoridad. La Asamblea elige al Consejo de Administración encargado de la gestión superior de la Cooperativa compuesto por cinco (5) miembros principales y tres (3) suplentes y a la Junta de Vigilancia encargada de ejercer el Control Social compuesta por tres (3) miembros principales y tres (3) suplentes. Así mismo elige una Revisoría Fiscal, encargada de la fiscalización de la gestión de la Cooperativa conforme a las normas que regulan el ejercicio de dicha profesión en Colombia. El Consejo de Administración nombra la planta de personal y con ella a su jefe directo el Gerente para que este se encargue de la administración y gestión directa de los recursos de la cooperativa. Sus competencias, atribuciones, incompatibilidades, responsabilidades y demás aspectos relativos al ejercicio de sus cargos se detallan en el Estatuto de la Entidad. La Gerencia centraliza toda la toma de decisiones y definición de políticas a nivel operativo sin perjuicio de los límites a las atribuciones que para los diferentes tipos de operaciones le determinan los reglamentos y el estatuto vigentes.

**Recurso Humano:** el recurso humano de la Cooperativa cuenta con la experiencia y formación profesional adecuada para los cargos que cada uno desempeña y adicionalmente reciben permanentemente capacitación y actualización en los temas que a cada área competen.

**Auditoría:** La cooperativa cuenta con una Revisoría Fiscal contratada para un (1) año, tiempo durante el cual efectúan una auditoría integral

#### **NOTA No. 24 CONTROLES DE LEY.**

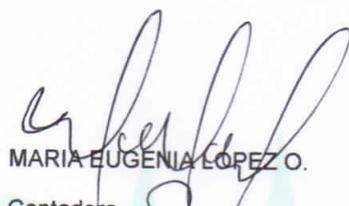
Al 31 de diciembre de 2023 la cooperativa ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en los aspectos financieros, administrativos y tributarios ante los entes de vigilancia y control del Estado como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN y la Superintendencia de Economía Solidaria y todas las demás obligaciones de carácter legal y tributario.

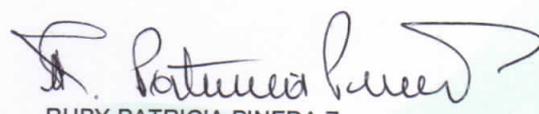
**NOTA No. 25 INFORMACION CONOCIDA DESPUES DE LA FECHA DE CIERRE**

A la fecha de elaboración de las Notas a los Estados Financieros, no se conocen hechos que afecten la estructura financiera de la entidad.

**LAS NOTAS 1 A LA 25 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.**

  
NYDIA MARLENE BURBANO N.  
C.C. No. 30.723.018  
Gerente

  
MARIA EUGENIA LOPEZ O.  
Contadora  
T.P No. 46147-T

  
RUBY PATRICIA PINEDA Z.  
Revisor Fiscal  
T.P No. 39825-T  
Central de Cooperativas Agraria  
CENCOA  
(Ver dictamen adjunto)

