



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS "COOSANLUIS"**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2023 - 2022 -Cifras expresadas en pesos colombianos-**

<u>CÓDIGO</u>	<u>ACTIVOS</u>	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>VARIACION</u> <u>EN PESOS</u>	<u>VAR</u> <u>%</u>	<u>PART</u> <u>2023</u>
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>							
<b>11</b>	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>	<b>6</b>	<b>4,836,798,790.00</b>	<b>5,142,538,619.00</b>	<b>(305,739,829.00)</b>	<b>-5.95</b>	<b>9.00</b>
1105	Caja		770,176,201.00	670,179,533.00	99,996,668.00	14.92	1.43
1110	Bancos		1,217,352,961.00	1,772,932,435.00	(555,579,474.00)	-31.34	2.27
1120	Efectivo de uso restringido		2,849,269,628.00	2,699,426,651.00	149,842,977.00	5.55	5.30
<b>12</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>7</b>	<b>969,760,236.00</b>	<b>716,007,570.00</b>	<b>253,752,666.00</b>	<b>35.44</b>	<b>1.81</b>
1230	Inversiones valora razonable	7.1	969,760,236.00	716,007,570.00	253,752,666.00	35.44	1.81
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITO ASOC. BRUTA</b>	<b>8</b>	<b>28,692,986,532.00</b>	<b>25,369,407,645.00</b>	<b>3,323,578,887.00</b>	<b>13.10</b>	<b>53.42</b>
1405	Créditos Vivienda - Hipoteca -		691,325,093.00	761,720,952.00	(70,395,859.00)	-9.24	1.29
1411	Créditos Consumo - Garantía admisible Libranza		-	11,775,264.00	(11,775,264.00)	-100.00	-
1412	Créditos Consumo - Garantía admisible -		-	1,798,388,557.00	(1,798,388,557.00)	-100.00	-
1441	Créditos Consumo - Libranza -		168,550,202.00	83,531,517.00	85,018,685.00	101.78	0.31
1442	Créditos Consumo - Otras Garantías -		13,200,840,275.00	10,064,386,995.00	3,136,453,280.00	31.16	24.57
1461	Créditos Comercio - Garantía admisible -		-	3,796,601,065.00	(3,796,601,065.00)	-100.00	-
1462	Créditos Comercio - Otras Garantías -		13,720,762,126.00	8,075,135,581.00	5,645,626,545.00	69.91	25.54
1406	Intereses créditos de vivienda		20,279,541.00	25,610,539.00	(5,330,998.00)	-20.82	0.04
1443	Intereses créditos de consumo		363,519,069.00	357,485,803.00	6,033,266.00	1.69	0.68
1463	Intereses créditos de comercio		419,138,122.00	347,986,109.00	71,152,013.00	-45.61	(0.34)
1444	Pagos por cuenta asociados Consumo		2,317,349.00	1,448,749.00	868,600.00	59.96	0.00
1464	Pagos por cuenta asociados Comercio		1,127,784.00	974,184.00	153,600.00	15.77	0.00
1473	Convenios por cobrar	8.5	105,126,971.00	44,362,330.00	60,764,641.00	136.97	0.20
<b>DETERIORO CARTERA ASOCIADOS</b>	<b>8.4</b>	<b>(3,109,132,005.00)</b>	<b>(2,152,814,597.00)</b>	<b>(956,317,408.00)</b>	<b>44.42</b>	<b>(5.79)</b>	
1408	Deterioro Individual Créditos Vivienda		(5,788,672.00)	-	(5,788,672.00)	-100.00	(0.01)
1445	Deterioro Individual Créditos Consumo		(1,010,885,354.00)	(729,016,135.00)	(281,869,219.00)	38.66	(1.88)
1465	Deterioro Individual Créditos Comercio		(1,175,669,216.00)	(612,277,644.00)	(563,391,572.00)	92.02	(2.19)
1468	Deterioro General		(916,788,763.00)	(811,520,818.00)	(105,267,945.00)	12.97	(1.71)
<b>DETERIORO INTERES CARTERA DE CRÉDITO</b>		<b>(329,462,067.00)</b>	<b>(335,834,354.00)</b>	<b>6,372,287.00</b>	<b>-1.90</b>	<b>(0.61)</b>	
1409	Deterioro cuenta por cobrar Vivienda		(4,962,174.00)	(3,963,444.00)	(998,730.00)	25.20	(0.01)
1446	Deterioro cuentas por cobrar consumo		(139,848,800.00)	(173,432,569.00)	33,583,769.00	-19.36	(0.26)
1466	Deterioro cuenta por cobrar comercio		(181,205,960.00)	(156,015,408.00)	(25,190,552.00)	16.15	(0.34)
1447	Deterioro pagos por cuenta de asociados consumo		(2,317,349.00)	(1,448,749.00)	(868,600.00)	59.96	(0.00)
1467	Deterioro pagos por cuenta de asociados comercio		(1,127,784.00)	(974,184.00)	(153,600.00)	15.77	(0.00)
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>9</b>	<b>55,214,040.00</b>	<b>57,238,458.00</b>	<b>(2,024,418.00)</b>	<b>-3.54</b>	<b>0.10</b>	
1640	Anticipo de impuestos		21,640,057.00	8,652,996.00	12,987,061.00	150.09	0.04
1655	Responsabilidades pendientes		29,022,608.00	28,376,898.00	645,708.00	2.28	0.05
1660	Otras cuentas por cobrar		4,551,377.00	20,208,564.00	(15,657,187.00)	-77.48	0.01
<b>19 BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>10</b>	<b>79,879,976.00</b>	<b>71,033,734.00</b>	<b>8,846,242.00</b>	<b>12.45</b>	<b>0.15</b>	
1905	Gastos anticipados	10.1	23,135,594.00	21,957,893.00	1,177,701.00	5.36	0.04
1910	Activos intangibles	10.2	56,744,382.00	49,075,841.00	7,668,541.00	15.63	0.11
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>31,196,045,502.00</b>	<b>28,867,577,075.00</b>	<b>2,328,468,427.00</b>	<b>8.07</b>	<b>58.07</b>	
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>							
<b>12 INVERSIONES</b>	<b>7.2</b>	<b>152,451,404.00</b>	<b>51,000,000.00</b>	<b>101,451,404.00</b>	<b>198.92</b>	<b>0.28</b>	
1226	Otras inversiones en instrumentos de patrimonio		152,451,404.00	51,000,000.00	101,451,404.00	198.92	0.28

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 64 piso 2



PBX: 604 4448427 - www.coosanluis.coop - Nit: 890-922-066-1



<b>14 CARTERA DE CREDITO ASOC. BRUTA</b>	<b>8</b>	<b>21,633,545,585.00</b>	<b>22,179,983,456.00</b>	<b>(546,437,871.00)</b>	<b>-2.46</b>	<b>40.27</b>
1405 Créditos Vivienda - Hipoteca -		1,220,343,494.00	1,306,400,772.00	(86,057,278.00)	-6.59	2.27
1411 Créditos Consumo - Garantía admisible Libranza		-	52,024,752.00	(52,024,752.00)	-100.00	-
1412 Créditos Consumo - Garantía admisible -		-	2,573,627,603.00	(2,573,627,603.00)	-100.00	-
1441 Créditos Consumo - Libranza -		442,531,072.00	221,505,990.00	221,025,082.00	99.78	0.82
1442 Créditos Consumo - Otras Garantías -		9,635,740,732.00	7,436,240,881.00	2,199,499,851.00	29.58	17.94
1461 Créditos Comercio - Garantía admisible -		-	4,594,895,702.00	(4,594,895,702.00)	-100.00	-
1462 Créditos Comercio - Otras Garantías -		10,334,930,287.00	5,995,287,756.00	4,339,642,531.00	72.38	19.24
<b>DETERIORO CARTERA ASOCIADOS</b>	<b>8.4</b>	<b>(1,562,665,970.00)</b>	<b>(1,362,382,219.00)</b>	<b>(200,283,751.00)</b>	<b>14.70</b>	<b>(2.91)</b>
1408 Deterioro Individual Créditos Vivienda		(15,614,512.00)	-	(15,614,512.00)	0.00	(0.03)
1445 Deterioro Individual Créditos Consumo		(407,961,753.00)	(373,230,251.00)	(34,731,502.00)	9.31	(0.76)
1465 Deterioro Individual Créditos Comercio		(425,182,701.00)	(257,212,513.00)	(167,970,188.00)	65.30	(0.79)
1468 Deterioro General		(713,907,004.00)	(731,939,455.00)	18,032,451.00	-2.46	(1.33)
<b>17 ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>11</b>	<b>2,297,700,805.00</b>	<b>1,668,144,657.00</b>	<b>629,556,148.00</b>	<b>37.74</b>	<b>4.28</b>
1705 Propiedad planta y equipo		2,297,700,805.00	1,668,144,657.00	629,556,148.00	37.74	4.28
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>22,521,031,824.00</b>	<b>22,536,745,894.00</b>	<b>(15,714,070.00)</b>	<b>-0.07</b>	<b>41.93</b>
<b>1 TOTAL ACTIVOS</b>		<b>53,717,077,326.00</b>	<b>51,404,322,969.00</b>	<b>2,312,754,357.00</b>	<b>4.50</b>	<b>100</b>

<b>CODIGO PASIVOS</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>VARIACION EN PESOS</b>	<b>VAR %</b>	<b>PART 2023</b>
<b>21 DEPOSITOS</b>	<b>12</b>	<b>25,163,440,985.00</b>	<b>24,011,038,375.00</b>	<b>1,152,402,610.00</b>	<b>4.80</b>	<b>46.84</b>
2105 Depósitos de ahorro		10,807,633,311.00	11,365,670,138.00	(558,036,827.00)	-4.91	20.12
2110 Certificado de depósito de ahorro a término		13,712,642,191.00	12,005,010,426.00	1,707,631,765.00	14.22	25.53
2125 Depósitos de ahorro contractual		643,165,483.00	640,357,811.00	2,807,672.00	0.44	1.20
<b>23 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>13.1</b>	<b>1,583,405,508.00</b>	<b>1,673,118,580.00</b>	<b>(89,713,072.00)</b>	<b>-5.36</b>	<b>2.95</b>
2305 Créditos ordinarios corto plazo		239,527,181.00	471,191,365.00	(231,664,184.00)	100.00	0.45
2325 Bancoldex		1,343,878,327.00	1,201,927,215.00	141,951,112.00	11.81	2.50
<b>24 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>14</b>	<b>648,206,773.00</b>	<b>334,020,198.00</b>	<b>314,186,575.00</b>	<b>94.06</b>	<b>1.21</b>
2410 Costos y gastos por pagar		14,537,292.00	8,494,400.00	6,042,892.00	71.14	0.03
2420 Proveedores		210,949,647.00	102,297,434.00	108,652,213.00	106.21	0.39
2425 Contribuciones y afiliaciones		20,395,000.00	27,271,000.00	(6,876,000.00)	-25.21	0.04
2430 Gravamen de los movimientos financieros		3,401,074.00	5,540,691.00	(2,139,617.00)	-38.62	0.01
2435 Retención en la fuente		21,788,363.00	14,958,213.00	6,830,150.00	45.66	0.04
2440 Pasivo por impuestos corrientes		36,022,000.00	30,061,318.00	5,960,682.00	19.83	0.07
2445 Valores por reintegrar		116,900,579.00	57,861,403.00	59,039,176.00	102.04	0.22
2450 Retenciones y aportes de nómina		39,456,299.00	38,227,200.00	1,229,099.00	3.22	0.07
2460 Exigibilidades por servicio de recaudo		184,123,235.00	48,866,014.00	135,257,221.00	276.79	0.34
2465 Remanentes de aportes por pagar		633,284.00	442,525.00	190,759.00	43.11	0.00
<b>26 FONDOS SOCIALES</b>	<b>15</b>	<b>109,679,914.00</b>	<b>32,961,847.00</b>	<b>76,718,067.00</b>	<b>232.75</b>	<b>0.20</b>
2610 Fondo para Solidaridad		-	2,959,723.00	(2,959,723.00)	-100.00	-
2625 Fondo de bienestar social		109,679,914.00	30,002,124.00	79,677,790.00	265.57	0.20
<b>27 OTROS PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>319,215,865.00</b>	<b>326,616,430.00</b>	<b>(7,400,565.00)</b>	<b>-2.27</b>	<b>0.59</b>
2710 Obligaciones laborales consolidadas		298,125,006.00	269,063,972.00	29,061,034.00	10.80	0.55
2720 Ingresos anticipados diferidos		18,915,449.00	19,329,294.00	(413,845.00)	-2.14	0.04
2725 Ingresos recibidos para terceros		2,175,410.00	38,223,164.00	(36,047,754.00)	-94.31	0.00
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>27,823,949,045.00</b>	<b>26,377,755,430.00</b>	<b>1,446,193,615.00</b>	<b>5.48</b>	<b>51.80</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>						
<b>21 DEPOSITOS</b>		<b>984,517,606.00</b>	<b>1,239,824,004.00</b>	<b>(255,306,398.00)</b>	<b>-20.59</b>	<b>1.83</b>
2110 Certificado de depósito de ahorro a término		810,509,051.00	1,021,486,325.00	(210,957,274.00)	-20.65	1.51
2125 Depósitos de ahorro contractual		174,008,555.00	218,357,679.00	(44,349,124.00)	-20.31	0.32
<b>23 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>13.2</b>	<b>1,096,212,036.00</b>	<b>1,820,151,369.00</b>	<b>(723,939,333.00)</b>	<b>-39.77</b>	<b>2.04</b>
2308 Créditos ordinarios largo plazo		174,999,907.00	408,333,187.00	(233,333,280.00)	-57.14	0.33
2325 Créditos largo plazo Bancoldex		921,212,129.00	1,411,818,182.00	(490,606,053.00)	-34.75	1.71
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>2,080,729,642.00</b>	<b>3,059,975,373.00</b>	<b>(1,703,185,064.00)</b>	<b>-55.66</b>	<b>3.87</b>
<b>2 TOTAL PASIVOS</b>		<b>29,904,678,687.00</b>	<b>29,437,730,803.00</b>	<b>466,947,884.00</b>	<b>1.59</b>	<b>55.67</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14º - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





<b>CODIGO</b>	<b>NOTAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>VARIACION EN PESOS</b>	<b>VAR %</b>	<b>PART 2023</b>
<b>3 PATRIMONIO</b>		<b>23,812,398,639.00</b>	<b>21,966,592,166.00</b>	<b>1,845,806,473.00</b>	<b>8.40</b>	<b>44.33</b>
<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17</b>	<b>15,256,372,522.00</b>	<b>13,457,287,734.00</b>	<b>1,799,084,788.00</b>	<b>13.37</b>	<b>28.40</b>
3105 Aportes sociales temporalmente restringidos		7,136,372,522.00	6,457,287,734.00	679,084,788.00	10.52	13.29
3110 Aportes sociales minimos no reducibles		8,120,000,000.00	7,000,000,000.00	1,120,000,000.00	16.00	15.12
<b>32 RESERVAS</b>	<b>18</b>	<b>5,888,396,269.00</b>	<b>5,137,967,198.00</b>	<b>750,429,071.00</b>	<b>14.61</b>	<b>10.96</b>
3205 Reseva para protección aportes soc.		5,877,999,440.00	5,127,570,369.00	750,429,071.00	14.64	10.94
3215 Reserva de asamblea		10,396,829.00	10,396,829.00	-	-	0.02
<b>33 FONDO DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>19</b>	<b>131,916,378.00</b>	<b>131,916,378.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.25</b>
3305 Fondo amortización de aportes		-	-	-	-	-
3320 Fondo para infraestructura fisica		128,824,378.00	128,824,378.00	-	-	0.24
3330 Fondos sociales capitalizados		3,092,000.00	3,092,000.00	-	-	0.01
<b>34 SUPERAVIT DEL PATRIMONIO</b>	<b>20</b>	<b>798,674.00</b>	<b>798,674.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00</b>
3405 Auxilios y donaciones		798,674.00	798,674.00	-	-	0.00
<b>35 RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>21</b>	<b>937,144,832.00</b>	<b>2,144,083,058.00</b>	<b>(1,206,938,226.00)</b>	<b>-56.29</b>	<b>1.74</b>
3505 Excedentes del ejercicio		937,144,832.00	2,144,083,058.00	(1,206,938,226.00)	-56.29	1.74
<b>36 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR P</b>	<b>22</b>	<b>47,151,610.00</b>	<b>47,151,610.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.09</b>
3605 EXCEDENTES		47,151,610.00	47,151,610.00	-	-	0.09
<b>37 OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>23</b>	<b>1,550,618,354.00</b>	<b>1,047,387,514.00</b>	<b>503,230,840.00</b>	<b>48.05</b>	<b>2.89</b>
3705 Por reevaluación de propiedad, planta y equipo		1,550,618,354.00	1,047,387,514.00	503,230,840.00	48.05	2.89
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>53,717,077,326.00</b>	<b>51,404,322,969.00</b>	<b>2,312,754,357.00</b>	<b>4.50</b>	<b>100.00</b>

**DAISSY MARCELA LLANO PINEDA**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta

**MARIBEL GIRALDO QUICENO**  
Contador T.P. 113744-T  
Ver Certificación Adjunta

DocuSigned by:

C3E3B960D8BD49C...

**LUZ MABEL PULGARIN SIERRA**  
Revisor Fiscal T.P. 33.873-7  
Designado por ABAKO'S S.A.  
Ver Opinión Adjunta

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 36

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14<sup>o</sup> - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 – 66 piso 2



PBX: 604 4448427 • www.coosanluis.coop • Nit: 890-922-066-1



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS "COOSANLUIS"**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CÓDIGO		2023	2022	VARIACION EN PESOS	VAR %	PART 2023
<b>INGRESOS POR SERVICIOS 24</b>						
4150	Ingresos Cartera de créditos	8,955,813,131.00	7,712,631,350.00	1,243,181,781.00	16.12	84.73
<b>41</b>	<b>TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>8,955,813,131.00</b>	<b>7,712,631,350.00</b>	<b>1,243,181,781.00</b>	<b>16.12</b>	<b>84.73</b>
<b>42 OTROS INGRESOS 25</b>						
4210	Ingresos por valorización de inversiones	513,966,390.00	216,116,608.00	297,849,782.00	137.82	4.86
4220	Otros ingresos	12,559,530.00	15,405,396.00	(2,845,866.00)	-18.47	0.12
4225	Recuperaciones	921,772,764.00	1,529,585,412.00	(607,812,648.00)	-39.74	8.72
4230	Ingresos Administrativos	29,423,212.00	23,985,293.00	5,437,919.00	22.67	0.28
4240	Servicios diferentes al objeto social	136,883,361.00	161,419,757.00	(24,536,396.00)	(15.20)	1.29
4250	Subvenciones del gobierno	-	18,156,965.00			
<b>42</b>	<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>1,614,605,257.00</b>	<b>1,964,669,431.00</b>	<b>(350,064,174.00)</b>	<b>-17.82</b>	<b>15.27</b>
<b>4</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>10,570,418,388.00</b>	<b>9,677,300,781.00</b>	<b>893,117,607.00</b>	<b>9.23</b>	<b>100</b>
<b>51 GASTOS DE ADMINISTRACION 26</b>						
5105	Beneficio a empleados	2,830,294,078.00	2,600,136,835.00	230,157,243.00	8.85	26.78
5110	Gastos Generales	2,737,426,510.00	2,325,019,074.00	412,407,436.00	17.74	25.90
5115	Deterioro	2,255,887,736.00	1,329,768,731.00	926,119,005.00	69.65	21.34
5120	Amortización y agotamiento	69,942,104.00	78,637,202.00	(8,695,098.00)	-11.06	0.66
5125	Depreciaciones	97,723,537.00	91,000,776.00	6,722,761.00	7.39	0.92
<b>51</b>	<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>7,991,273,965.00</b>	<b>6,424,562,618.00</b>	<b>1,566,711,347.00</b>	<b>24.39</b>	<b>75.60</b>
<b>52 OTROS GASTOS 27</b>						
5210	Gastos Financieros	309,787,907.00	307,344,858.00	2,443,049.00	0.79	2.93
5230	Gastos varios	68,946,772.00	54,783,090.00	14,163,682.00	25.85	0.65
		240,841,135.00	252,561,768.00	(11,720,633.00)	-4.64	2.28
<b>61 COSTOS POR SERVICIOS 28</b>						
6150	Actividad financiera	1,332,211,684.00	801,310,247.00	530,901,437.00	66.25	12.60
		1,332,211,684.00	801,310,247.00	530,901,437.00	66.25	12.60
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>9,633,273,556.00</b>	<b>7,533,217,723.00</b>	<b>2,100,055,833.00</b>	<b>27.88</b>	<b>91.13</b>
<b>EXCEDENTE DEL PERIODO</b>		<b>937,144,832.00</b>	<b>2,144,083,058.00</b>	<b>(1,206,938,226.00)</b>	<b>-56.29</b>	<b>8.87</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>		<b>1,550,618,354.00</b>	<b>1,047,387,514.00</b>	<b>503,230,840.00</b>	<b>48.05</b>	
Por reevaluación de propiedad, planta y equipo						
<b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>		<b>2,487,763,186.00</b>	<b>3,191,470,572.00</b>	<b>- 703,707,386.00</b>		

**DAISSY MARCELA LLANO PINEDA**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta

**MARIBEL GIRALDO QUICENO**  
Contador T.P. 113744-T  
Ver Certificación Adjunta

DocuSigned by:

C3E3B960D8BD49C  
**LUZ MABEL PULGARIN SIERRA**  
Revisor Fiscal T.P. 33.873-T  
Designado por ABAKO'S S.A.  
Ver Opinión Adjunta

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14º - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



PBX: 604 4448427 | www.coosanluis.coop

Nit: 890-922-066-1

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS "COOSANLUIS**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	SUPERAVIT AUXILIOS Y DONACIONES	RESERVA PROTECCIÓN APORTES	RESERVA ASAMBLEA CAPITAL INST.	FONDO DESTINACION ESPECIFICA	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION NIIF	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	OTRO RESULTADO INTEGRAL POR REVALUACION POPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	TOTAL
<b>Saldo a diciembre 31/2021</b>	<b>11,989,387,026.00</b>	<b>798,674.00</b>	<b>4,529,748,559.00</b>	<b>10,396,829.00</b>	<b>131,916,378.00</b>	<b>47,151,610.00</b>	<b>1,708,062,313.00</b>	<b>1,047,387,514.00</b>	<b>19,464,848,903.00</b>
Distribución excedentes periodo anterior capitalización	-	-	597,821,810.00	-	290,370,593.00	-	(888,192,403.00)	-	-
Distribución excedentes periodo anterior fondos sociales	-	-	-	-	-	-	(819,869,910.00)	-	(819,869,910.00)
Pagos de asociados	1,881,592,868.00	-	-	-	-	-	-	-	1,881,592,868.00
Retiro de asociados	(704,062,753.00)	-	-	-	-	-	-	-	(704,062,753.00)
Traslado para Capital Institucional (Amortización aportes)	290,370,593.00	-	-	-	(290,370,593.00)	-	-	-	-
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	-	2,144,083,058.00	-	2,144,083,058.00
<b>Saldo a diciembre 31/2022</b>	<b>13,457,287,734.00</b>	<b>798,674.00</b>	<b>5,127,570,369.00</b>	<b>10,396,829.00</b>	<b>131,916,378.00</b>	<b>47,151,610.00</b>	<b>2,144,083,058.00</b>	<b>1,047,387,514.00</b>	<b>21,966,592,166.00</b>
Distribución excedentes periodo anterior capitalización	-	-	750,429,071	-	364,494,120	-	(1,114,923,191)	-	-
Distribución excedentes periodo anterior fondos sociales	-	-	-	-	-	-	(1,029,159,867)	-	(1,029,159,867)
Pagos de asociados	2,092,132,027	-	-	-	-	-	-	-	2,092,132,027
Retiro de asociados	(657,541,359)	-	-	-	-	-	-	-	(657,541,359)
Traslado para Capital Institucional (Amortización aportes)	364,494,120	-	-	-	(364,494,120)	-	-	-	-
Revaluación propiedad planta y equipo	-	-	-	-	-	-	-	503,230,840	503,230,840
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	-	937,144,832	-	937,144,832
<b>Saldo a diciembre 31/2023</b>	<b>15,256,372,522</b>	<b>798,674</b>	<b>5,877,999,440</b>	<b>10,396,829</b>	<b>131,916,378</b>	<b>47,151,610</b>	<b>937,144,832</b>	<b>1,550,618,354</b>	<b>23,812,398,639</b>



**DAISSY MARCELA LLANO PINEDA**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta



**MARIBEL GIRALDO QUICENO**  
Contador T.P. 113744-T  
Ver Certificación Adjunta

DocuSigned by:



C3E3B960D8BD49C...

**LUZ MABEL PULGARIN SIERRA**  
Revisor Fiscal T.P. 33.873-T  
Designado por ABAKOS S.A.  
Ver Opinión Adjunta



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN LUIS "COOSANLUIS"**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	2023	2022
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO</b>	<b>937,144,832.00</b>	<b>2,144,083,058.00</b>
<b>RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	-	-
<b>MAS (MENOS) GASTOS (INGRESOS)</b>		
<b>QUE NO AFECTAN EL CAPITAL DE TRABAJO:</b>		
Depreciación del periodo	97,723,537.00	91,000,776.00
Deterioro cartera de crédito	1,150,228,872.00	(224,770,442.00)
Valorización Propiedad planta y equipo	503,230,840.00	-
<b>RECURSOS PROVISTOS DE LAS OPERACIONES</b>	<b>2,688,328,081.00</b>	<b>2,010,313,392.00</b>
<b>DISMINUCION (AUMENTO) EN ACTIVOS OPERACIONALES</b>		
Deudores corto plazo	2,024,418.00	49,522,962.00
Cartera de crédito	(2,777,141,016.00)	(5,718,806,600.00)
Diferidos	(8,846,242.00)	(905,464.00)
<b>AUMENTO (DISMINUCION) EN PASIVOS OPERACIONALES</b>		
Exigibilidades y Depósitos	897,096,212.00	(662,003,537.00)
Comisiones y/o honorarios	-	(387,880.00)
Costos y gastos por pagar	6,042,892.00	(3,158,155.00)
Proveedores	108,652,213.00	(162,609,397.00)
Contribuciones y afiliaciones	(6,876,000.00)	(4,796,000.00)
Gravamen movimientos financieros	(2,139,617.00)	2,257,691.00
Retención en la fuente	6,830,150.00	(3,970,114.00)
Pasivos por impuestos	5,960,682.00	4,949,318.00
Valores por reintegrar	59,039,176.00	(398,378,313.00)
Retenciones y aportes nomina	1,229,099.00	5,844,200.00
Exigibilidades servicio recaudo	135,257,221.00	(88,713,426.00)
Remante de aportes por pagar	190,759.00	(2,922,826.00)
Fondos Sociales	76,718,067.00	(114,520,244.00)
Obligaciones laborales	29,061,034.00	45,816,237.00
Ingresos anticipados diferidos	(413,845.00)	(467,040.00)
Ingresos recibidos para terceros	(36,047,754.00)	37,993,364.00
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(1,503,362,551.00)</b>	<b>(7,015,255,224.00)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Adiciones a inversiones Fondo de liquidez	(253,752,666.00)	(363,220,375.00)
Adquisición de propiedad planta y equipo	(727,279,685.00)	(182,310,439.00)
Adiciones otras inversiones en instrumentos de patrimonio	(101,451,404.00)	(4,664,474.00)
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	<b>(1,082,483,755.00)</b>	<b>(550,195,288.00)</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 149 - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION:**

Obligaciones Financieras	(813,652,405.00)	2,356,581,395.00
Capital social	1,799,084,788.00	1,467,900,708.00
Reservas	750,429,071.00	597,821,810.00
Fondo destinación específica	-	-
Resultados del Ejercicio	(2,144,083,058.00)	(1,708,062,313.00)

<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>(408,221,604.00)</b>	<b>2,714,241,600.00</b>
--	-------------------------	-------------------------

<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>(305,739,829.00)</b>	<b>(2,840,895,520.00)</b>
---	-------------------------	---------------------------

Efectivo y equivalentes del efectivo al inicio del año	5,142,538,619.00	7,983,434,139.00
--	------------------	------------------

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>4,836,798,790.00</b>	<b>5,142,538,619.00</b>
--	-------------------------	-------------------------

El efectivo y equivalentes del efectivo al final del año comprenden:

Saldo en Caja y Bancos	1,987,529,162.00	2,443,111,968.00
Efectivo de uso restringido ( inversiones fondo de liquidez)	2,849,269,628.00	2,699,426,651.00
	<b>4,836,798,790.00</b>	<b>5,142,538,619.00</b>

Las revelaciones a los estados financieros y la información suplementaria hacen parte integrante de este estado financiero

**DAISSY MARCELA LLANO PINEDA**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunta

**MARIBEL GIRALDO QUICENO**  
Contador T.P. 113744-T  
Ver Certificación Adjunta

DocuSigned by:

**LUZ MABEL PULGARÍN SIERRA**  
C.E. 33986088D49C...  
Revisor Fiscal T.P. 33.873-T  
Designado por ABAKO'S S.A.  
Ver Opinión Adjunta

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwan

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14º - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



PBX: 604 4448427 · www.coosanluis.coop · Nit: 890-922-066-1



## REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN LUIS "COOSANLUIS" NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 diciembre de 2023 y 2022

**-Cifras en miles de pesos colombianos-**

#### 1. INFORMACIÓN GENERAL

COOSANLUIS fue fundada el 23 de septiembre de 1966, obtuvo su Personería Jurídica como Cooperativa de Ahorro y Crédito según Resolución Número 00430 de septiembre de 1966, y providencia administrativa del 03 de enero de 1997, otorgada por el DANCOOP, hoy Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias. Es una organización Cooperativa de ahorro y crédito, empresa asociativa de derecho privado de la economía solidaria, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida, regida por el Derecho Colombiano, en especial por la Legislación Cooperativa, sus principios universales, su Estatuto y la Doctrina del Cooperativismo. Se denomina "Cooperativa de Ahorro y Crédito San Luis" y podrá identificarse con el nombre de "COOSANLUIS".

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto, COOSANLUIS tiene como objeto del Acuerdo Cooperativo, la organización y prestación de servicios financieros de ahorro y crédito, para consolidar una eficiente organización de economía solidaria que contribuya al mejoramiento de las condiciones de vida de las personas asociadas, de sus familias y la comunidad.

Su domicilio principal es el Municipio de San Luis (Cr 20 21-38), Departamento de Antioquia, República de Colombia. Tiene como radio de acción todo el territorio

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





de Colombia y puede establecer Sucursales y Agencias en cualquier parte de él, cuando así lo determine el Consejo de Administración.

COOSANLUIS es una entidad reconocida como establecimiento de crédito, en la categoría de Cooperativa de ahorro y crédito, autorizada para ejercer la actividad financiera, mediante Resolución 0579 de junio 06 de 2001, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Cooperativa ha consolidado una red conformada por seis Agencias, dos extensiones de caja, una en el Municipio de Buenaventura (Valle del Cauca), y otra en el corregimiento la Danta Municipio de Sonsón; las agencias se encuentran ubicadas así: tres (3) de ellas en el Departamento de Antioquia: una (1) en el Municipio de San Luis, una (1) Corregimiento Doradal Municipio de Puerto Triunfo, una (1) Municipio de Medellín; una (1) en el Departamento del Atlántico, ciudad de Barranquilla; una (1) en el Departamento Valle del Cauca en la ciudad de Cali y una en el Departamento de Boyacá, en el municipio de Puerto Boyacá, adicional cuenta con un corresponsal no bancario ubicado en la vereda Monteloro del Municipio de San Luis Ant.

**Régimen Tributario:** COOSANLUIS pertenece y califica en el régimen tributario especial, según el artículo 19-4 del estatuto tributario, realizó oportunamente la actualización en el registro web de la DIAN dando cumplimiento a la ley 1819 de 2016 y sus decretos reglamentarios

## 2. GOBIERNO CORPORATIVO

### 2.1. ESTRUCTURA DE DIRECCIÓN

Acorde con su naturaleza cooperativa y las disposiciones legales, la dirección de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General Ordinaria de delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



La Asamblea General está constituida por delegados de los asociados hábiles, elegidos como principales, uno por cada 150 asociados hábiles y como suplentes numéricos el 15% de las personas elegidas. El Consejo de Administración está integrado por siete (7) miembros principales y por tres (3) suplentes numéricos, elegidos por la Asamblea General de delegados y éstos a su vez, eligen al Representante Legal.

## 2.2. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Para facilitar el logro de la Visión, Misión, Objetivos Estratégicos y el cumplimiento cabal del objeto social, COOSANLUIS tiene diseñada y aprobada por el Consejo de Administración una estructura organizacional de soporte administrativo y de operación. Al 31 de diciembre de 2023, terminó con 60 empleados de planta, 2 supernumerarios, 1 aprendiz, 1 practicante y 1 auxiliar de riesgo como apoyo temporal. Está dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva, apoyándose para su operación en la Auditoría Interna, director Financiero y Administrativo, director de Operaciones, director de Gestión Humana, director de Gestión asociativa y de Educación, director Comercial y de mercadeo y director de riesgos.

## 2.3. IDENTIFICACIÓN, MEDICIÓN Y REVELACIÓN DE RIESGOS

COOSANLUIS tiene una adecuada definición de políticas de gestión de riesgo aprobada por el Consejo de Administración, coherente con el plan estratégico y aplicado en la práctica diaria de la gestión financiera y administrativa. Para su seguimiento específico, se tienen establecidos los siguientes Comités de Apoyo a la Administración.

1. Comité del sistema integral de administración de riesgos.
2. Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez
3. Comité Auxiliar de Fondos Sociales.
4. Comité de Educación.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Los diferentes Comités y cargos de la estructura, responsables de la administración y control de los riesgos, informan con frecuencia al Consejo de Administración y al Representante Legal de las condiciones y/o situaciones de riesgo. A los asociados y a la comunidad en general, se les informa a través de boletines, página web, carteleras y en reuniones con asociados que se realizan periódicamente en cada una de las Agencias de COOSANLUIS; además de otros informes que, de acuerdo con las normas establecidas por la Supersolidaria, se deben presentar a la Asamblea General Ordinaria de delegados.

## 2.4. GESTIÓN HUMANA

En general, el personal de la entidad y en especial los cargos que tienen responsabilidades de administración, dirección y control de los riesgos, tiene la formación ética y las competencias organizacionales que se requieren para su desempeño, así como la experiencia necesaria para laborar en un establecimiento de crédito de naturaleza cooperativa, además están en permanente capacitación y entrenamiento para el desarrollo profesional que exige actualización y formación continua.

## 2.5. METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DE LOS RIESGOS

Para el desarrollo e implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR), COOSANLUIS tiene establecidas las directrices a través de las políticas, procedimientos, metodologías y procesos para la evaluación y medición de riesgos en materia de crédito, cartera, lavado de activos, evaluación de inversiones y liquidez, basados en la Circular básica contable y financiera, Circular Básica Jurídica de diciembre 2020, circular externa 32 y 35 de 2021, emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que nos permiten identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los riesgos, de manera que se puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.

## 2.6. VERIFICACIÓN DE OPERACIONES

En la vigencia del año 2023, Coosanluis continuó fortaleciendo los controles y la mejora constante de los procesos, de manera permanente se establecen los

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



procedimientos, tecnología y mecanismos de control necesarios para verificar la legitimidad y realidad de las operaciones individuales de los asociados. La contabilización y registro de archivos individuales de productos y clientes son en tiempo real y simultáneo, asimismo el sistema de información es centralizado y en línea.

## 2.7. AUDITORÍA Y CONTROL INTERNO

La vigilancia, fiscalización y control, sin perjuicio de la que ejerza el Estado, está a cargo de la Junta de Vigilancia, la Revisoría Fiscal, Auditor interno y fomentando de manera continua el autocontrol.

## 2.8. REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Los diferentes Comités y cargos de la estructura, responsables de la administración y control de los riesgos, informan regularmente al Consejo de Administración y al Representante Legal, de las condiciones y/o situaciones de riesgo. Dichos reportes son claros, concisos, ágiles, precisos y contienen alertas sobre el tipo de riesgo, cumplimiento de límites y de operaciones inusuales y sospechosas con empresas y personas vinculadas.

## 2.9. INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, COOSANLUIS actualiza continuamente su plataforma tecnológica, y de esta manera lleva un mejor control de los riesgos de la operación financiera y desarrolla programas específicos que den soporte a la medición de los riesgos: crediticio, lavado de activos y de financiación del terrorismo y de liquidez.

En la parte de Tecnología de la Información, COOSANLUIS, con los ajustes implementados al hardware y software, logró que todos los servicios utilizados por la Cooperativa y sus asociados estuvieran siempre disponibles y más seguros de usar, brindando mayor confianza y satisfacción al poder disponer de sus productos las 24 horas del día.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Adicional a lo anterior, se continua en el proceso de implementación del sistema de gestión de seguridad de la información SGSI, con el propósito de dar cumplimiento a la circular externa 036 de 2022; con la cual se busca garantizar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, asegurando los procesos y brindando una mayor seguridad del manejo de la información tanto a los asociados, terceros y colaboradores.

### 3. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Como propósito de la Gestión de Riesgos, Coosanluis en el periodo 2023, además de continuar con el avance de implementar buenas prácticas en función de riesgos para todos los procesos, basado en el cumplimiento normativo vigente según lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de la Circular Básica Contable y financiera y Circular Básica Jurídica, le apostó al interior de la cooperativa a gestar una cultura organizacional basada en riesgos, dirigida tanto al Gobierno Corporativo como también a los colaboradores, permitiendo generar mayor nivel de conciencia de los riesgos inherentes a los que se puede ver expuesta la cooperativa.

#### 3.1. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO (SARC):

Frente a los procesos que conforman el Riesgo de Crédito y como respaldo a la óptima gestión del Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC), Coosanluis, actualmente dispone de los lineamientos normativos documentados y actualizados que se soportan a través del Manual SARC, Documento Técnico de Crédito y Cartera, Instructivo de Otorgamiento, metodologías, Procedimiento de Recuperación y Seguimiento y Control de la Cartera, debidamente aprobados por el Consejo de Administración, publicados y circularizados a los colaboradores.

Además, se continua con las actividades de seguimiento y monitoreo con respecto a la aplicación del ejercicio pedagógico del modelo de referencia de pérdida esperada, y aplicación de evaluación de calificación de cartera, como también el seguimiento a los indicadores de cartera, pruebas de estrés y evaluación de efectividad de controles de la matriz de riesgo de crédito; dichos

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



resultados fueron presentados ante el Comité SIAR y al Consejo de Administración. Asimismo, se continuó con el monitoreo frecuente del portafolio crediticio, donde se observan los límites de exposición al riesgo y su impacto sobre el patrimonio técnico, montos máximos y mínimos aprobados, al igual que la concentración por modalidad de cartera con su respectivo indicador de mora, segmentación de rodamiento de cartera por actividad económica y seguimiento a los 20 mayores deudores, los cuales permiten identificar los niveles de exposición de riesgo y la generación de estrategias para el tratamiento del mismo.

### 3.2. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL):

Coosanluis, dispone del sistema de Administración de Riesgo de Liquidez y continua con la maduración de este. En dicho periodo se realizó la actualización del Reglamento del Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez, manual SARL, implementación del modelo de indicadores para medir el nivel de exposición de riesgo de liquidez, al igual que la metodología y el establecimiento del apetito de riesgo de liquidez, permitiendo un continuo seguimiento, monitoreo y proyecciones de los indicadores; además del seguimiento de los indicadores para la medición de la concentración de depósitos, la medición de composición de las líneas de ahorros, la maduración y duración de los depósitos a término, el seguimiento a la volatilidad de las cuentas de ahorro a la vista y al efectivo y equivalente al efectivo, además de la evaluación y efectividad de los controles de la matriz de riesgo de liquidez y las pruebas de stress, los cuales permiten identificar y asegurar los niveles óptimos de liquidez para atender las obligaciones de la Cooperativa. Dichos resultados fueron presentados al Comité Interno de Administración de Riesgo de Liquidez, Comité SIAR y al Consejo de Administración.

### 3.3. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE MERCADO (SARM):

De forma mensual en la vigencia del periodo 2023 se aplicó la metodología de riesgo de contraparte para la apertura y renovaciones de las inversiones con la finalidad de medir la exposición de riesgo de las entidades externas.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Así mismo, se incorporó el modelo de riesgo tasa, generado por el ente de control; permitiendo evaluar la gestión de activos y pasivos o brechas con factor de sensibilidad de tiempo y variaciones de tasa.

Además, se implementó como buena práctica para la gestión del riesgo de mercado la medición del VAR Correlacionado, el cual permitió medir la exposición del portafolio de inversiones.

### **3.4. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT):**

Se implementó la plataforma de riesgos de garantías comunitarias con integración con el software core del negocio, el cual permite evaluar y monitorear los factores de riesgos, realizar y gestionar el reporte interno, gestionar las operaciones inusuales, administrar la matriz de riesgo LAFT y el perfil de riesgos de los asociados y generar la segmentación de los factores de riesgos.

Se continua con el fortalecimiento de la cultura de prevención y control de riesgos LAFT, haciendo mayor énfasis en la aplicación de los controles implementados, dando cumplimiento a la normatividad vigente. Asimismo, se aplicaron las diferentes estrategias para el proceso de actualización de base de datos de asociados, con la finalidad de obtener mejores niveles y calidad de la información.

### **3.5. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO (SARO):**

Se continuo con el proceso de implementación de SARO instrumentando el sistema, según lo establecido por la Superintendencia, a través de la actualización del manual SARO y actualización y/o implementación de los demás manuales y procedimientos de los diferentes procesos, los cuales se encuentran aprobados por parte del Consejo de Administración, publicados y circularizados al personal; adicionalmente la implementación del registro eventos de riesgo operativo en la plataforma tecnológica de riesgos.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Además, se dio continuidad con la implementación de la Circular Externa 036 referente al Modelo de Privacidad y Seguridad de la información, pasando por la implementación de la etapa documental, elaboración de la matriz de riesgos de TI, implementación de la primera versión del plan de continuidad de negocio y generación y aplicación de controles que permiten mitigar la exposición del riesgo.

Se concluye, que al cierre del ejercicio la Cooperativa dio continuidad a la implementación de cada uno de los sistemas de riesgos, según las directrices indicadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; y la aplicación de las buenas prácticas de los procesos en la gestión de los sistemas de riesgos y la contribución de cada una de las partes tanto del Consejo de Administración, la Gerencia y los colaboradores.

**Efectos económicos:** Los efectos económicos para el año 2023 derivados de la aplicación de las políticas de administración de riesgos según la circular básica contable y financiera se ve reflejado en el incremento de gastos por honorarios asesorías profesionales por concepto de consultoría en gestión del riesgo SIC (sistema de control interno), asesoría evaluación de cartera, perdida esperada, asesoría en SARLAFT, asesoría en SARM, SARC, SARO, asesoría e implementación circular 36 Seguridad de la información.

En el año 2023 se presentó un evento de riesgo operativo de un asociado persona jurídica, valorado en \$71 millones, logrando evidencia que la tipología de fraude utilizada se relaciona con actos de Ingeniería Social o actividades ilícitas por parte de terceros ajenos a nuestra Entidad.

#### 4. RÉGIMEN PRUDENCIAL

La regulación prudencial en el sistema financiero, busca fundamentalmente garantizar la solvencia y la liquidez en las entidades que conforman el sistema, minimizando la ocurrencia de prácticas imprudentes, excesiva exposición al riesgo de liquidez, crédito, operativos y de mercado. Además, procurando que exista un respaldo adecuado para los depositantes.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





**Fondo de liquidez:** La Cooperativa mantuvo durante todo el año 2023, dentro de su fondo de liquidez, recursos por encima del 10% de sus depósitos. Cerrando el año con un monto equivalente al 10.69% de los depósitos netos.

El fondo, se mantuvo en emisores vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia, representado en cuentas de ahorro, CDTs a plazos no mayores a noventa (90) días. Los títulos y demás valores del fondo, permanecieron en custodia en los establecimientos emisores, sin ninguna restricción para su uso.

En la vigencia 2023, la Cooperativa no incurrió en utilización del fondo para cubrir salidas de depósitos.

**Relación de solvencia:** Durante todo el 2023, la Cooperativa mantuvo los niveles adecuados de patrimonio y relación mínima de solvencia, contempladas en Decreto 1068 de 2015. Y su cálculo fue realizado según los parámetros para su cálculo contenidos en el TITULO III – CAPITULO II de la Circular Básica Contable y Financiera vigente.

La Cooperativa reportó mes a mes por los medios indicados por la SES, la revelación de solvencia, al cierre del 2023 no incurrió y no espera incurrir en plan de ajuste por defectos en la relación mínima de solvencia.

**Límite a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones:** En lo corrido del 2023, no se presentaron operaciones activas de crédito, de manera conjunta o separada, que excedieran el 10% del patrimonio técnico de la Cooperativa.

**Límite a las inversiones:** Las inversiones de capital mantenidas durante el año 2023, no superaron el cien por ciento (100%) de los aportes sociales y reservas patrimoniales.

**Límite individual a las captaciones:** En el 2023, la Cooperativa se abstuvo de recibir depósitos de sus asociados superiores al veinticinco por ciento (25%) del total de su patrimonio técnico.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## Resumen de principales políticas contables

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente de acuerdo con lo adoptado y establecido en la normativa colombiana para Pymes.

### 4.1. BASES DE PREPARACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Luis, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) y adaptadas mediante la Ley 1314 de 2009, contenido en el Anexo N°2, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC, respectivamente y demás normas reglamentarias emitidas en Colombia para las Pequeñas y Medianas empresas adecuadas para Colombia, excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos y sus intereses

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto para ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas más adelante. En general, el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones.

### 4.2. BASE CONTABLE DE CAUSACIÓN (ACUMULACIÓN O DEVENGO)

Para la elaboración de los Estados Financieros se utilizará la base contable de causación; es decir, las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos, cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento bajo las normas de información financiera adecuadas para Colombia.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



### 4.3. MONEDA DE PRESENTACIÓN Y MONEDA FUNCIONAL

Toda la información es presentada en miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario, y ha sido redondeada a la unidad más cercana. La entidad expresará en los encabezados de los estados financieros la utilización de la moneda funcional, la cual es el COP (Peso Colombiano).

### 4.4. MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA Y AGRUPACIÓN DE DATOS

La Cooperativa presenta por separado en los Estados Financieros todas aquellas partidas similares que posean la suficiente importancia relativa y agrupará aquellas partidas similares que individualmente sean inferiores al 5% del total del grupo a que se hace referencia en la Nota correspondiente.

### 4.5. NEGOCIO EN MARCHA

La entidad preparará sus Estados Financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible.

### 4.6. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La Cooperativa presenta sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas dentro del Estado de Situación Financiera de acuerdo con los criterios establecidos en las normas de información financiera adecuadas para Colombia - Estado de Situación Financiera.

### 4.7. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

A la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser reconocidos en los Estados Financieros.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



COOSANLUIS informa como hecho desfavorable, producido entre el final del período en el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, incidente de suplantación realizado en la oficina de Medellín el 03 de febrero de 2024, hecho que no revistió materialidad ni impactó la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo, se reportó oportunamente y se puso en conocimiento de la aseguradora para la reclamación del caso.

#### 4.8. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes de efectivo, están representados por el efectivo, bancos y las inversiones con vencimiento dentro de los tres meses siguientes partiendo desde la fecha del balance, están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

El efectivo de uso restringido es aquel efectivo que tiene ciertas limitaciones para su disponibilidad, ya sea por causas de tipo legal o económica, o porque tiene una destinación específica. Para COOSANLUIS, su destinación específica se da, por ser recursos que hacen parte del Fondo de Liquidez.

La medición de las inversiones que respaldan el fondo de liquidez es el costo amortizado.

**Estado de flujo de efectivo.** Partiendo del saldo de la utilidad del estado del resultado integral se realiza la categorización, clasificando las partidas en actividades de operación, de inversión y financiamiento, hasta llegar al saldo del efectivo. El método de flujo de efectivo utilizado por la Cooperativa es el indirecto.

#### 4.9. INVERSIONES

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Las inversiones están representadas por títulos valores, depósitos en Fiducias y fondos de valores son registrados al costo de adquisición y al cierre del ejercicio son valoradas y medidas al costo amortizado.

#### 4.9.1. Fondo de liquidez

El objetivo del Fondo de Liquidez es mantener constantemente inversiones equivalentes al 10% de los saldos de los depósitos de ahorros, de las cuales no se debe disponer sino en caso de eventuales retiros inesperados de captaciones; por lo tanto, el uso extraordinario de los recursos del Fondo de Liquidez deberá justificarse plenamente. Está constituido por inversiones en Certificados de depósitos ahorro a término, certificado de depósito a término, cuentas de ahorros, en diferentes entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### 4.10. ACTIVOS FINANCIEROS

##### 4.10.1. Cuentas por cobrar Cartera de créditos (corto y largo plazo)

La información comparativa contenida en los estados financieros no cumple con la sección 11 de las normas de información financiera en lo que se refiere al tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

La Cooperativa clasifica, califica y deteriora su cartera de crédito con base en las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020 y, según Decreto 2496 de 2015. Estas disposiciones, así como todas las prácticas que realiza la entidad en materia crediticia se encuentran incluidas en el Manual de Sistema de Administración del Riesgo de Crédito.

##### 4.10.1.1. Clasificación de Cartera

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables, la Cartera de créditos se clasifica en las modalidades de Vivienda, Consumo, y Comercial.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



#### 4.10.1.2. Calificación del Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio es la posibilidad de que la Cooperativa pueda incurrir en pérdidas y disminuir el valor de sus activos, como consecuencia de que los deudores fallen en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.

#### 4.10.1.3. Criterios para la evaluación de cartera y su posterior calificación

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 y la metodología definida por la Cooperativa, el consejo de administración aprueba la metodología desarrollada para la evaluación de la cartera de crédito, para la cual se observarán los siguientes criterios generales, que permitan identificar un mayor riesgo de acuerdo con el perfil de riesgo de la Cooperativa y su mercado.

- Capacidad de pago
- Solvencia del asociado
- Garantías
- Servicio de la deuda
- Reestructuraciones
- Consulta en centrales de riesgo
- Aplicación Novación Covid o Alivio Financiero
- Afectación sectores económicos

#### 4.10.1.4. Política sobre garantías:

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



determinar el nivel de las provisiones de la Cooperativa. Todo crédito que la Cooperativa otorgue a sus asociados tendrá respaldo con la firma del pagaré, del deudor y los codeudores; si los tiene o requiere según el caso, adicionalmente, de acuerdo con el monto del crédito, se solicitará garantías como aportes sociales, personales, admisibles, y no admisibles.

Para todo desembolso de dinero, se deberá garantizar con anterioridad la constitución de la garantía y en los casos de ser admisible, estará acompañada de la debida póliza de seguro con los amparos respectivos exigidos.

Cuando los créditos estén garantizados con pignoración de rentas, como es el caso de los préstamos otorgados a entidades públicas territoriales, se debe verificar que su cobertura no se vea afectada por destinaciones específicas o por otras pignoraciones previas o concurrentes, cumpliendo además las Leyes, 819, 358 y 617.

El monto máximo de desembolso con garantía real, será el equivalente de hasta el 70% del valor comercial de la garantía admisible, cualquier excepción debe ser aprobada por el Consejo de Administración.

#### 4.10.1.5. Clasificación del Riesgo Crediticio por Categorías:

Durante el año 2023, COOSANLUIS clasificó el riesgo crediticio siguiendo los lineamientos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el anexo 1 del capitulo II de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 22 de 2020), a, que establece las siguientes categorías:

CATEGORÍA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA
"A" Crédito con Riesgo Normal	0 – 30 días	0 – 30 días	0 – 60 días

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



"B" Crédito con Riesgo Aceptable	31-90 días	31-60 días	61-150 días
"C" Crédito con Riesgo Apreciable	91-120 días	61-90 días	151-360 días
"D" Crédito con Riesgo Significativo	121-150 días	91-180 días	361-540 días
"E" Crédito con Riesgo Incobrabilidad	> 150 días	> 180 días	> 540 días

#### 4.10.1.6. Deterioro General Obligatorio

La Circular Básica Contable y financiera de 2020 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, establece que las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%), sobre el total de la cartera de créditos bruta.

La Cooperativa mantuvo un deterioro general del tres punto tres por ciento (3.3%) sobre el total de la cartera de créditos bruta para todas las líneas de crédito con el fin de tener un mejor respaldo y mantener la cobertura de la cartera vencida.

#### 4.10.1.7. Deterioro Individual

Sin perjuicio del deterioro general y teniendo en cuenta los porcentajes mínimos contempladas en la Circular Básica Contable y Financiera, la Cooperativa calculó y registró los deterioros para el año 2023 de acuerdo con la siguiente tabla de porcentajes aprobados por el Consejo de Administración, según acta 449 de octubre 28 de 2017.

#### Tabla deterioro individual año 2023

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





CATEGORIA	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA	
	DIAS	PROVI	DIAS	PROVI	DIAS	PROVI
<b>A</b>	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%
<b>B</b>	31-90	20%	31-60	20%	61-150	20%
<b>C</b>	91-120	100%	61-90	100%	151-360	100%
<b>D</b>	121-150	100%	91-180	100%	361-540	100%
<b>E</b>	> 150	100%	> 360	100%	> 540	100%

#### 4.10.1.8. Políticas de Castigo de Cartera

La Cooperativa castiga anualmente de la cartera calificada en E, los créditos que considere procedentes y que posterior al proceso de gestión de cobro, resulte ser irrecuperable.

#### Lineamientos para castigo de cartera

Se considerarán como resultados infructuosos y suficientes para que una obligación sea recomendada ante el Consejo de Administración para su castigo entre otros, los siguientes:

- Incapacidad económica claramente identificada del deudor y codeudores.
- Reorganización abreviada (Insolvencia).
- Desmejoramiento de la garantía.
- Saldo insoluto como resultado de bienes rematados que no cubrieron la totalidad de la obligación.
- Ausencia total del deudor y codeudores. En caso de muerte del deudor, el seguro del crédito no cubre la totalidad de la obligación o por incumplimiento de los requisitos para gestionar su pago.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



En la Cooperativa el estamento que se encuentra con facultades para autorizar castigos de cartera es el Consejo de Administración.

Para que una obligación sea susceptible de castigo, deberá cumplir con los siguientes requisitos:

- Que el resultado de la gestión de cobro no arroje la recuperación de la obligación en los términos acordados.
- Haber agotado las instancias de cobro administrativo y/o jurídico para la obligación, de tal manera que soporten la necesidad del castigo
- La obligación debe estar provisionada al 100%.
- Debe contar con un concepto jurídico de la no recuperabilidad de la obligación.
- Incumplimiento de los acuerdos de pago.
- Obligaciones con montos iguales o menores de 1 SMMLV sin posibilidad de medidas cautelares, se castigará.
- Todo crédito que, luego de tres meses de haberse dado la liquidación del crédito por parte del juzgado, no presente recuperación efectiva y cuya obligación presente una mora superior a 360 días. Créditos a Administradores y Asociados.
- Presentar una mora superior a 360 días previo análisis y sustentación del líder de cartera, abogado y gerencia

A su vez, para los siguientes casos se procederá de la siguiente manera:

- En los procesos de reorganización abreviada o insolvencia, independiente de los días de mora que presenten en el momento de identificarse y en caso de no estar provisionado, la gerencia podrá autorizar la provisión al 100% para solicitar al ente encargado del proceso (juez, notario o ente conciliador), la solicitud de castigo; la cual deberá informarse en la siguiente reunión del consejo de administración.
- Cuando se presente alerta de riesgo por situaciones particulares que impidan al asociado cumplir con su obligación, independiente de los días de mora y demás condiciones en el momento de identificarse el riesgo, la gerencia

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



podrá autorizar la recalificación y la provisión al 100%, el consejo de administración aprobará el castigo

#### 4.10.2. Cuentas por cobrar diferentes a Cartera de crédito

Corresponden a cuentas por cobrar por concepto de:

- Anticipo de impuestos
- Responsabilidades pendientes (convenios)
- Otras cuentas por cobrar (Reclamos a Compañías Aseguradoras)

Las cuentas por cobrar, representan derechos a reclamar a los asociados por los servicios de seguros, responsabilidades pendientes, convenios y otras operaciones por cobrar, dichas cuentas por cobrar no generan intereses; los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de no recuperabilidad. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

#### 4.11. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades y equipo se registran al costo de adquisición, de la cual forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización. Toda venta y retiro de tales activos se descarga por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor neto en libros se llevan a los resultados del ejercicio.

##### 4.11.1. Terrenos y edificaciones

El valor razonable es el valor de mercado de los inmuebles en la fecha del avalúo, el cual será realizado como mínimo cada tres (3) años por peritos externos; sin embargo, en cada cierre contable anual, se evalúa si el Índice de Costos de la Construcción de Vivienda ICCV de la ciudad en donde se encuentren los terrenos y edificaciones (dato tomado de la página web del

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



DANE) haya variado más del 15% anual, y de ser así, se realizará un nuevo avalúo para estos activos.

#### 4.11.2. Equipo de transporte, muebles y enseres; maquinaria y equipo; equipos de cómputo y de comunicación

Coosanluis mide bajo el modelo del costo todos los muebles y enseres, maquinaria y equipo, los equipos de cómputo y de comunicación; por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo reflejará el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

A continuación, se detalla el rango de las vidas útiles asignadas a cada clase del rubro contable de propiedad, planta y equipo estimadas por la Administración:

Grupo de propiedad planta y equipo	Vida útil (años)
Terrenos	N/A
Edificios	Hasta 100
Muebles y enseres	Hasta 10
Maquinaria y Equipo	Hasta 10
Equipo de computación y comunicación	Hasta 5
Vehículos	Hasta 5

La vida útil de los inmuebles será la que estime un perito o evaluador debidamente acreditado por la Lonja de Propiedad Raíz, y de los activos fijos

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



distintos de los inmuebles será el rango máximo de la tabla anterior o la definida por la Gerencia General de la Cooperativa.

El valor residual de los inmuebles se determinará conforme a lo establecido en el avalúo comercial por el perito o evaluador, y se revisará cuando se tengan indicios de que su valuación sea significativa, (20% por encima o por debajo del valor residual definido) y se tratará como un cambio en las estimaciones contables según la política contable de cambios en políticas, estimaciones contables y errores. Para los activos muebles el valor residual es cero (0).

El método de depreciación utilizado es línea recta para la totalidad de activos de COOSANLUIS.

## Retiros y baja en cuentas

COOSANLUIS dará de baja en cuentas una partida de propiedad, planta y equipo:

- En la disposición o venta;
- Se retirarán los activos cuando COOSANLUIS no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o por su venta, y se reconocerá la pérdida en el Estado de Resultados Integral correspondiente.

### 5.1. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Para el reconocimiento como gasto pagado por anticipado se deben cumplir los siguientes requisitos:

- Que su valor sea medible con fiabilidad.
- Que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago.
- Que fluyan beneficios económicos futuros a la entidad, asociados al prepago.

Los seguros pagados por anticipado serán amortizados de acuerdo al período

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



de vigencia de cada póliza, contra el estado de resultados, en la medida en que transcurre el tiempo y se obtiene la cobertura contra los riesgos asociados al mismo.

## 5.2. ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible adquirido de terceros se medirá inicialmente por su costo. Se considera un valor residual de cero para los activos intangibles, siempre y cuando no exista un compromiso de venta al final de su vida útil.

### Determinación de la vida útil

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas por la Gerencia, a través del departamento de Contabilidad con base en la utilización esperada del activo por parte de la entidad. Coosanluis reconoce la vida útil de un activo intangible como finita, y si no puede realizar una estimación fiable de la vida útil se supondrá que la vida útil es de diez años.

## 5.3. OBLIGACIONES FINANCIERAS

La COOPERATIVA reconoce sus obligaciones financieras, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el préstamo (dinero). Mensualmente se realiza registro por el reconocimiento de los intereses.

## 5.4. CUENTAS POR PAGAR

La Cooperativa reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar) los derechos de pago a favor de terceros originados en: prestación de servicios recibidos o la compra de bienes a crédito, y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



En la Cooperativa el 100% de las cuentas por pagar enunciadas en el alcance, serán a corto plazo (menos de 12 meses), por lo cual se reconocerán a su valor nominal.

## 5.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS

### 5.5.1. Beneficios a corto plazo

COOSANLUIS agrupa dentro de los beneficios a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce meses siguientes al cierre del periodo en el que se ha generado la obligación o prestado el servicio, a saber: salarios, prima legal, cesantías, intereses sobre cesantías, vacaciones, aportes al sistema de seguridad social integral y parafiscales.

### 5.5.2. Beneficios a largo plazo

La Cooperativa otorga a sus empleados beneficios asociados a su tiempo de servicio, este beneficio corresponde a la prima de antigüedad, la cual será pagada cada vez que se cumpla un quinquenio de acuerdo con las políticas de gestión humana.

COOSANLUIS, mediante el análisis del impacto de los flujos futuros de efectivo correspondientes a la prima de antigüedad, determinó que traídos a valor presente no son materiales y que, dadas las condiciones actuales del beneficio, se contabilizarán dentro del periodo de la erogación, puesto que no se afectará la razonabilidad del Estado de Situación Financiera.

## 5.6. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden reflejan hechos económicos o circunstancias que puedan llegar a afectar la estructura financiera, son utilizadas para efectos de control interno e información gerencial.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## 5.7. INGRESOS

El reconocimiento de ingresos se aplicará por separado a cada transacción (venta de bienes, prestación de servicios, entre otros), con el fin de reflejar la esencia de cada operación. Los ingresos de actividades ordinarias provienen de la colocación de recursos de la cooperativa a sus asociados, cuotas de manejo de las tarjetas débito, valores cobrados a los asociados por conceptos de libretas, giros, cuotas de admisión y los intereses generados por inversiones

## 5.8. ARRENDAMIENTOS

En COOSANLUIS, los contratos de arriendo se dan bajo el arrendamiento operativo. Los bienes que se han recibido bajo arrendamiento operativo se reconocen en el momento en que se inicia el contrato, lo cual coincide con la fecha en que se recibe el bien objeto del contrato. Los cánones se reconocen mensualmente siempre que el activo haya estado disponible para el uso de LA COOPERATIVA y exista un contrato de arrendamiento o un acuerdo contractual.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

### 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO - CÓDIGO 11- (Cifras en Miles de Pesos):

Lo constituyen dineros en efectivo y cheques existentes en las cajas de todas las oficinas de la Cooperativa, los saldos de las cuentas corrientes y de ahorros existentes en los Bancos comerciales y Cooperativos, sin restricciones en su disponibilidad.

A continuación, se detalla la comparación de los saldos del rubro del Disponible al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





DETALLE	AÑO 2023	AÑO 2022	DIFERENCIA	VAR%
Caja Efectivo	764,608	665,380	99,228	14.91
Caja menor	5,568	4,800	768	16.00
Bancos Efectivo de uso restringido (1)	1,217,353	1,772,932	-555,579	-31.34
	2,849,270	2,699,427	149,843	5.55
<b>TOTAL</b>	<b>4,836,799</b>	<b>5,142,539</b>	<b>-305,740</b>	<b>-5.95</b>

(1) Frente a estos recursos, la restricción en la utilización está dada por el cumplimiento del requerimiento mínimo del indicador de fondo de liquidez. Comprende las siguientes inversiones que hacen parte del fondo de liquidez y tienen fecha de vencimiento inferior a 3 meses, posterior a la fecha del balance.

### EFFECTIVO RESTRINGIDO DICIEMBRE 2023

NIT	CODIGO	FECHA	FECHA	VALOR	PLAZO	EA	Nominal	INTERES
	CONTABLE	APERTURA	VENCIMIENTO		DIAS			CERTIFICADO
890903938-8	11200511	DISPONIBLE		4,016	-	0.2%		9
900406150-5	11200708	11/10/2023	11/01/2024	450,422	90	14.00%	13.32%	13,166
890981395-1	11200701	21/12/2023	21/03/2024	456,849	90	13.00%	12.41%	1,575
890981395-1	11200701	11/12/2023	11/03/2024	176,050	90	13.00%	12.41%	1,214
890981395-1	11200701	15/11/2023	15/02/2024	162,066	90	12.70%	12.14%	2,513
811022688-3	11200707	16/11/2023	16/02/2024	297,518	90	13.50%	12.87%	4,823
890203088-9	11200703	14/12/2023	14/03/2024	306,717	90	13.20%	12.59%	1,824
890203088-9	11200703	27/12/2023	27/03/2024	354,790	90	13.10%	12.50%	493
890907489-0	11200709	27/10/2023	27/01/2024	239,395	90	13.50%	12.87%	5,477
811022688-3	11200707	1/12/2023	1/03/2024	366,295	90	13.70%	13.05%	4,058
				<b>2,814,118</b>				<b>35,152</b>
							<b>TOTAL EFFECTIVO RESTRINGIDO</b>	<b>2,849,270</b>

### EFFECTIVO RESTRINGIDO DICIEMBRE 2022

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



NUMERO	ENTIDAD	NIT	CODIGO	FECHA	FECHA	VALOR	PLAZO	EA	Nominal	INTERES
TITULO			CONTABLE	APERTURA	VENCIMIENTO		DIAS			CERTIFICADO
48685214213	BANCOLOMBIA	890903938-8	11200513	DISPONIBLE		172,781	-	0.2%		62
1605004418	CONFIAR	890981395-1	11200701	19/12/2022	19/03/2023	405,271	90	13.00%	12.41%	1,677
1605004388	CONFIAR	890981395-1	11200701	1/12/2022	1/03/2023	324,619	90	12.86%	12.28%	3,323
030125462217	BANCOOMEVA	900406150	11200708	6/10/2022	6/01/2023	397,782	90	12.00%	11.49%	10,669
030125472027	BANCOOMEVA	900406150	11200708	25/10/2022	25/01/2023	211,534	90	13.00%	12.41%	4,740
2690665	COOPCENTRA	890901176-3	11200705	11/11/2022	11/02/2023	262,926	90	12.80%	12.23%	4,465
2690690	COOPCENTRA	890203088-9	11200703	14/12/2022	14/03/2023	270,215	90	14.30%	13.59%	1,734
1605004408	CONFIAR	890981395-1	11200701	7/12/2022	7/03/2023	156,006	90	12.90%	12.32%	1,281
2690701	COOPCENTRA	890203088-9	11200703	28/12/2022	28/03/2023	323,280	90	14.30%	13.59%	366
1605004371	CONFIAR	890981395-1	11200701	11/11/2022	11/02/2023	143,599	90	12.90%	12.32%	3,096
						2,668,014				31,413
									<b>TOTAL EFECTIVO RESTRINGIDO</b>	<b>2,699,427</b>

El saldo de los recursos que se encuentran en cuenta de ahorros Bancolombia son depósitos a la vista, que se utilizan para manejar los excedentes de efectivo y para constitución del fondo de liquidez.

Los saldos de la cuenta caja efectivo y equivalentes al efectivo, fueron verificados por la Administración, mediante arqueos del efectivo al cierre del año 2023 y confirmados por la revisoría fiscal.

Al corte del 31 de diciembre de 2023, no existen partidas conciliatorias superiores a 30 días. Las demás se registraron en el efectivo y equivalentes al efectivo, contra la cuenta por pagar -valores por reintegrar-.

## 7. INVERSIONES - CÓDIGO 12- (Cifras en Miles de Pesos)

De acuerdo con la clasificación dada por el ente de vigilancia y control, las inversiones que posee COOSANLUIS están clasificadas así:

### 7.1. INVERSIONES A VALOR RAZONABLE

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



### Participación en fondos de inversión colectiva sin pacto de permanencia.

Corresponde a dinero depositado en el Fondo de Inversión Colectiva Credicorcapital, inversión a la vista en FIDUPREVISORA S.A., fondo constituido en el año 2020, su saldo obedece a adiciones por excesos de liquidez y por traslado desde cuentas de ahorros bancarias con el fin de obtener una mayor rentabilidad, disponibilidad inmediata, procurando descentralizar los recursos, para dispersión en otras entidades.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	DIFERENCIA	VAR %
FIDUPREVISORA	46,154	379,917	-333,763	(87.85)
CREDICORCAPITAL	462,348	336,090	126,258	37.57
CREDICORCAPITAL ALTA LIQUIDEZ	461,259	-	461,259	100.00
<b>TOTAL</b>	<b>969,761</b>	<b>716,007</b>	<b>253,754</b>	<b>35.44</b>

### 7.2. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO -CÓDIGO 1226-

Los saldos de esta cuenta para los períodos 2023 y 2022, fueron el resultado de las inversiones (aportes permanentes) efectuadas por COOSANLUIS con el objeto de promover la integración con el sector Cooperativo y otros organismos.

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	DIFERENCIA	VAR %
Seguros la equidad	93,291	85,171	8,120	9.53
Deterioro aportes seguros la Equidad	-	-85,171	85,171	(100.00)
Confescoop	1,160	1,000	160	16.00
VIVIR (funeraria los olivos)	58,000	50,000	8,000	16.00
<b>TOTAL</b>	<b>152,451</b>	<b>51,000</b>	<b>101,451</b>	<b>198.92</b>

Los valores de estas inversiones fueron certificados por cada entidad, tanto en 2023 como en 2022.

Teniendo en cuenta la recuperación de la situación financiera de la entidad Seguros la Equidad, la cooperativa determina reversar el deterioro al 100% de la

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



inversión realizada en aportes sociales en esta aseguradora, por un valor de \$85.171

## 8. CARTERA DE CRÉDITO - CÓDIGO 14-

La relación de la Cartera de Créditos neta durante el año 2023 con respecto a los activos totales, presentó una leve disminución en relación con el año anterior. La participación de la cartera neta sobre los activos totales en 2022 fue de 85% y en el año 2023 de 84%. Esta disminución es producto del incremento de las provisiones como efecto del reconocimiento del riesgo, mediante la aplicación de la metodología de evaluación de cartera. El saldo bruto del capital, intereses, convenios de recaudo y pagos por cuenta de asociados (sin deterioro) a diciembre de 2023 fue de \$ 50.326.532 (cifras en miles de \$) que comparado con el saldo del año 2022 de \$47.549.391 (cifras en miles de \$), evidencian un crecimiento de \$2.777.141 (en miles de pesos), y representaron una variación porcentual del 5.84%. El número de operaciones de crédito vigentes pasaron de 4.586 en el 2022 a 4.735 en el año 2023, con una variación positiva de 149 operaciones.

Al cierre del año 2023, la cooperativa no presenta ventas y/o compras de cartera, acuerdos informales y extra concordatarios para créditos a cargo de asociados, no se tiene conocimiento de asociados con créditos que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores.

A continuación, se muestra la evolución de la cartera de créditos de la Cooperativa en los últimos dos años:

CARTERA POR DESTINO	2023	% PART	2022	% PART
Comercial	24,475,958	48.63	22,461,920	47.98
Consumo	23,813,499	47.32	22,241,482	47.51
Vivienda	1,931,948	3.84	2,068,122	4.42
Convenios por cobrar	105,127	0.21	44,362	0.09
<b>TOTAL</b>	<b>50,326,532</b>	<b>100.00</b>	<b>46,815,886</b>	<b>100.00</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Durante el año 2023, la Cooperativa dirigió la estrategia a la colocación de créditos comerciales disminuyendo de esta manera la participación de los créditos de consumo y créditos de vivienda.

En la siguiente tabla se muestra la clasificación de la cartera por línea de crédito y tipo de garantía.

AÑO 2023				
CLASIFICACIÓN	CAPITAL	RENDIMIENTOS	DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL	GARANTIA IDONEAS
VIVIENDA	1,911,669	254,264	21,403	REAL
CONSUMO	4,747,763	4,367,269	252,342	REAL
CONSUMO	18,699,899		1,166,505	OTRAS GARANTIAS
COMERCIO	7,588,909	4,334,280	342,020	REAL
COMERCIO	16,466,783		1,258,832	OTRAS GARANTIAS
<b>TOTALES</b>	<b>49,415,023</b>	<b>8,955,813</b>	<b>3,041,102</b>	

AÑO 2022				
CLASIFICACIÓN	CAPITAL	RENDIMIENTOS	DETERIORO INDIVIDUAL CAPITAL	GARANTIA IDONEAS
VIVIENDA	2,068,122	286,555	-	REAL
CONSUMO	4,435,816	3,609,839	351,096	REAL
CONSUMO	17,805,665		751,150	OTRAS GARANTIAS
COMERCIO	8,391,497	3,816,238	360,925	REAL
COMERCIO	14,070,423		508,565	OTRAS GARANTIAS
<b>TOTALES</b>	<b>46,771,523</b>	<b>7,712,632</b>	<b>1,971,736</b>	

Esta cartera se encuentra calificada en categorías según la Circular Básica Contable y Financiera 22 de 2020, así:

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN CARTERA DE CRÉDITO, INTERESES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CLASE DE CREDITO	CAL	CAPITAL	INTERESES	INTERES POR PERIODO DE GRACIA	OTROS CONCEPTOS	TOTAL
VIVIENDA	A	1,804,653	15,317	1,824	-	1,821,794
	B	107,016	3,139	-	-	110,155
CONSUMO LIBRANZA GARANTIA ADMISIBLE	A	50,445	-	-	-	50,445
CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE	A	4,252,039	43,190	23,527	-	4,318,756
	B	241,172	9,098	-	-	250,270
	C	60,985	1,163	-	-	62,148
	D	62,025	781	8,825	-	71,631
	E	81,096	-	2,914	1,200	85,210
CONSUMO LIBRANZA OTRAS GARANTIAS	A	542,594	1,583	-	-	544,177
	B	18,043	-	-	-	18,043
CONSUMO OTRAS GARANTIAS	A	16,589,538	178,898	18,705	-	16,787,141
	B	483,535	11,191	6,994	-	501,720
	C	137,617	4,890	2,499	-	145,006
	D	137,673	4,238	545	-	142,456
	E	790,900	27,073	17,407	1,117	836,497
COMERCIO GARANTIA ADMISIBLE	A	7,152,472	76,710	33,424	-	7,262,606
	B	118,022	5,051	10,001	-	133,074
	D	124,866	291	3,799	-	128,956
	E	193,549	9,887	8,161	1,087	212,684
COMERCIO OTRAS GARANTIAS	A	14,741,681	161,222	13,124	-	14,916,027
	B	582,837	19,644	6,045	-	608,526
	C	287,477	15,902	-	-	303,379
	D	71,758	4,065	225	-	76,048
	E	783,030	39,438	12,148	41	834,657
CONVENIOS POR COBRAR		105,127	-	-	-	105,127
<b>TOTAL</b>		<b>49,520,150</b>	<b>632,771</b>	<b>170,167</b>	<b>3,445</b>	<b>50,326,533</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## CLASIFICACIÓN Y CALIFICACIÓN CARTERA DE CRÉDITO, INTERESES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CLASE DE CREDITO	CAL	CAPITAL	INTERESES	INTERES POR PERIODO DE GRACIA	OTROS CONCEPTOS	TOTAL
VIVIENDA	A	2.068.122	21.647	3.963	-	2.093.732
CONSUMO LIBRANZA GARANTIA ADMISIBLE	A	63.800	-	-	-	63.800
CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE	A	3.949.597	40.823	39.537	-	4.029.957
	B	89.154	1.926	-	-	91.080
	D	94.422	-	10.055	-	104.477
	E	238.843	1.679	18.598	331	259.451
CONSUMO LIBRANZA OTRAS GARANTIAS	A	305.038	1.923	-	-	306.961
CONSUMO OTRAS GARANTIAS	A	16.134.071	141.308	43.812	-	16.319.191
	B	769.258	11.049	6.568	-	786.875
	C	49.424	1.095	577	-	51.096
	D	58.553	1.637	2.182	-	62.372
	E	489.322	16.553	18.164	1.117	525.156
COMERCIO GARANTIA ADMISIBLE	A	7.957.446	71.078	42.253	-	8.070.777
	B	91.407	4.772	7.260	-	103.439
	C	60.154	3.351	8.161	-	71.666
	D	140.367	-	2.614	-	142.981
	E	142.122	6.517	-	972	149.611
COMERCIO OTRAS GARANTIAS	A	13.180.768	120.893	36.078	-	13.337.739
	B	476.363	8.453	6.085	-	490.901
	C	1.597	74	-	-	1.671
	D	25.919	96	-	-	26.015
	E	385.776	16.878	13.423	2	416.079
CONVENIOS POR COBRAR		44.362	-	-	-	44.362
<b>TOTAL</b>		<b>46.815.885</b>	<b>471.752</b>	<b>259.330</b>	<b>2.422</b>	<b>47.549.389</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





**8.1. DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA NETA POR ZONA GEOGRÁFICA:** La composición de la cartera neta (cuenta 14), para cada uno de los Territorios donde la Cooperativa tiene presencia, reflejó los siguientes saldos para 2023 y 2022, con sus participaciones porcentuales:

CARTERA DE CREDITO NETA					
No.	ZONA GEOGRAFICA	2023	% PART	2022	% PART
1	Oriente Antioqueño: San Luis	7,622,022	16.82	8,304,009	19.00
2	Departamento Valle, cali-Buenaventura	7,440,703	16.42	6,407,433	14.66
3	Municipio de Medellín	7,301,323	16.11	6,577,748	15.05
4	Oriente Antioqueño: Puerto Triunfo, La Danta -Sonson	11,354,323	25.05	11,021,321	25.22
5	Barranquilla	7,442,693	16.42	7,636,398	17.48
6	Boyaca - Puerto Boyaca-	4,096,138	9.04	3,707,402	8.48
7	Administrativa (convenios por cobrar)	68,070	0.15	44,048	0.10
	<b>TOTAL</b>	<b>45,325,272</b>	<b>100.00</b>	<b>43,698,359</b>	<b>100.00</b>

## 8.2. INDICADOR DE CALIDAD DE LA CARTERA

Este indicador se incrementó durante el año 2023, situándose en 8.66% en comparación con 6.66% de diciembre del 2022. Este incremento esta dado por el disminución de la capacidad de pago de algunos asociados, para lo cual la cooperativa de manera continua busca implementar estrategias para el crecimiento de la cartera con colocación de bajo riesgo por medio de campañas dirigidas a asociados con perfil de riesgo bajo, adicional se trabaja en el seguimiento y la gestión de cobranza de manera permanente; buscando con esto mejorar el indicador; por otra parte, para la cooperativa es esencial el reconocimiento del riesgo de los deudores, es así como se ha venido ajustando la aplicación metodológica de la evaluación de calificación de cartera por riesgo.

En el año 2023 se realizaron castigos de cartera por valor de \$265.309 mil pesos, correspondientes a 9 obligaciones. Dicho castigo fue aprobado por el Consejo de Administración, según Actas No. 531 del 24 junio de 2023, 536 del 30 de

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



septiembre 2023 y 540 del 16 de diciembre 2023, correspondía a créditos irrecuperables para los cuales se habían agotado los procesos de cobros jurídicos, se realizó el debido reporte a las centrales de riesgo y se dejó consignada la continuidad de la gestión de cobro.

**Recuperación de cartera castigada:** Acciones para la recuperación de la cartera castigada: a) Diligencias directas desde la misma Cooperativa orientadas a la localización de información que permita encontrar indicios sobre el deudor y los codeudores; b) Convenios con empresas de cobranza; c) Condonación de intereses; d) Implementación de programas especiales; e) De todas las actividades adelantadas se dejará registro en el sistema de manera que se pueda llevar un monitoreo sobre las mismas.

A continuación, comparamos el índice de morosidad por líneas de créditos al término de los años 2023 y 2022:

CARTERA	ÍNDICE MOROSIDAD 2023	ÍNDICE MOROSIDAD 2022
Comercial	8.98%	5.89%
Consumo	8.58%	8.04%
Vivienda	5.6%	0%
<b>ÍNDICE TOTAL</b>	<b>8.66%</b>	<b>6.66%</b>

En el año 2023 se realizó evaluación general de la cartera con la información al corte de los meses de mayo y noviembre, fue presentada al comité de riesgos SIAR, donde se expuso la metodología y se analizaron los casos que generaban posibles cambios en la calificación por nivel de riesgo para efecto de las provisiones; estos resultados igualmente se presentaron al Consejo de Administración los cuales fueron aprobados.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



### 8.3. CRÉDITOS REESTRUCTURADOS: (Cifras en Miles de Pesos)

La reestructuración de un crédito, es el mecanismo instrumentado mediante la celebración de cualquier negocio jurídico que tenga como objeto o efecto modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas, con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago.

Antes de reestructurar un crédito se establece razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones.

Durante el año 2023, se reestructuró un crédito (1), como se muestra en la siguiente tabla

CONCEPTO	VALOR	NUMERO	GARANTIA	SALDO	DETERIORO
		CREDITOS			INDIVIDUAL
Consumo otras garantías	18,500	1	Personal	18,043	3,609
<b>TOTAL</b>	<b>18,500</b>	<b>1</b>		<b>18,043</b>	<b>3,609</b>

A continuación, se detallan los saldos del total de créditos reestructurados por clase de cartera:

CONCEPTO	VALOR	NUMERO	GARANTIA	SALDO	DETERIORO
		CREDITOS			INDIVIDUAL
Comercio otras garantías	63,350	5	Codeudor	38,776	28,881
Comercio garantía Admisible	198,000	4	Hipoteca	141,435	126,420
Consumo otras garantías	115,670	4	Codeudor	86,291	63,160
Consumo garantía admisible	123,357	2	Hipoteca	14,873	806
<b>TOTAL</b>	<b>500,377</b>	<b>15</b>		<b>281,375</b>	<b>219,267</b>

A estos créditos reestructurados se les realiza seguimiento mensual con el propósito de que los asociados cumplan cada mes con el acuerdo realizado.

### 8.4. DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS (Cifras en Miles de Pesos)

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14<sup>a</sup> - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



A continuación, se presenta un comparativo de los saldos de los deterioros de la cartera de créditos, discriminados por cuentas contables y modalidad de crédito. Considerando el modelo de deterioro para las carteras de créditos de consumo y comercial, el indicador de cobertura cerró en el año 2023 en 109%, disminuyendo 4 puntos en relación con la cobertura del año 2022 que fue del 113%.

CODIGO	DETERIORO CARTERA CREDITO	2023	2022	VAR\$	VAR %
1408	Deterioro Cartera de Vivienda	21,403	-	21,403	100.00
1445	Deterioro Cartera Consumo	1,418,847	1,102,246	316,601	28.72
1465	Deterioro Cartera Comercial	1,600,852	869,490	731,362	84.11
1468	Deterioro General 3.3%	1,630,696	1,543,460	87,236	5.65
	<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>4,671,798</b>	<b>3,515,196</b>	<b>1,156,602</b>	<b>32.90</b>

### Comportamiento del deterioro individual

<b>CARTERA VIVIENDA</b>	<b>2023</b>
Saldo inicial provisión individual	-
(+) incremento via gasto	21,403
(-) Recuperaciones	-
(-) Castigos cartera (Capital)	-
(=) Saldo final provisión individual	21,403

<b>CARTERA CONSUMO</b>	<b>2023</b>
Saldo inicial provisión individual	1,102,246
(+) incremento via gasto	812,891
(-) Recuperaciones	(303,883)
(-) Castigos cartera (Capital)	(192,407)
(=) Saldo final provisión individual	1,418,847

<b>CARTERA COMERCIO</b>	<b>2023</b>
Saldo inicial provisión individual	869,490
(+) incremento via gasto	1,092,229
(-) Recuperaciones	(311,199)
(-) Castigos cartera (Capital)	(49,668)
(=) Saldo final provisión individual	1,600,852

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## Comportamiento del deterioro Interés cartera de crédito y otros saldos cartera

CONCEPTO	2023
Saldo inicial provisión interés carera de crédito	335,834.00
(+) incremento vía gasto	119,468.00
(-) Recuperaciones	(102,606.00)
(-) Castigos	(23,234.00)
(=) Saldo final provisión interes y otros saldos cartera	329,462.00

## Comportamiento del deterioro General

CONCEPTO	2023
Saldo inicial provisión General	1,543,460.00
(+) incremento vía gasto	198,854.00
(-) Recuperaciones	(111,619.00)
(=) Saldo final provisión General	1,630,695.00

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## DETERIORO INDIVIDUAL CARTERA DE CRÉDITO, INTERESES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CLASE DE CREDITO	CAL	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES	DETERIORO INTERES POR PERIODO DE GRACIA	DETERIORO OTROS CONCEPTOS	TOTAL
VIVIENDA	A	-	-	1,824	-	1,824
VIVIENDA	B	21,403	3,139			
CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE	A	-	-	23,527	-	23,527
	B	48,235	9,098	-	-	57,333
	C	60,985	1,163	-	-	62,148
	D	62,026	781	8,825	-	71,632
	E	81,096	-	2,914	1,200	85,210
CONSUMO OTRAS GARANTIAS	A	-	-	18,705	-	18,705
	B	100,315	11,191	6,994	-	118,500
	C	137,617	4,890	2,498	-	145,005
	D	137,673	4,238	545	-	142,456
	E	790,900	27,073	17,406	1,117	836,496
COMERCIO GARANTIA ADMISIBLE	A	-	-	33,424	-	33,424
	B	23,604	5,051	10,001	-	38,656
	D	124,867	291	3,799	-	128,957
	E	193,549	9,887	8,161	1,087	212,684
COMERCIO OTRAS GARANTIAS	A	-	-	13,124	-	13,124
	B	116,567	19,644	6,045	-	142,256
	C	287,477	15,902	-	-	303,379
	D	71,758	4,065	225	-	76,048
	E	783,030	39,438	12,148	41	834,657
<b>TOTAL</b>		<b>3,041,102</b>	<b>155,851</b>	<b>170,165</b>	<b>3,445</b>	<b>3,346,021</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## DETERIORO CARTERA DE CRÉDITO, INTERESES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CLASE DE CREDITO	CAL	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES	DETERIORO INTERES POR PERIODO DE GRACIA	DETERIORO OTROS CONCEPTOS	TOTAL
VIVIENDA	A	-	-	3,963	-	3,963
CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE	A	-	-	39,537	-	39,537
	B	17,831	1,926	-	-	19,757
	D	94,422	-	10,055	-	104,477
	E	238,843	1,679	18,598	331	259,451
CONSUMO OTRAS GARANTIAS	A	-	-	43,812	-	43,812
	B	153,852	11,049	6,568	-	171,469
	C	49,424	1,095	577	-	51,096
	D	58,553	1,637	2,182	-	62,372
	E	489,322	16,553	18,164	1,117	525,156
COMERCIO GARANTIA ADMISIBLE	A	-	-	42,253	-	42,253
	B	18,281	4,772	7,260	-	30,313
	C	60,154	3,351	8,161	-	71,666
	D	140,367	-	2,614	-	142,981
	E	142,122	6,517	-	972	149,611
COMERCIO OTRAS GARANTIAS	A	-	-	36,078	-	36,078
	B	95,273	8,453	6,085	-	109,811
	C	1,597	74	-	-	1,671
	D	25,919	96	-	-	26,015
	E	385,776	16,878	13,423	2	416,079
<b>TOTAL</b>		<b>1,971,736</b>	<b>74,080</b>	<b>259,330</b>	<b>2,422</b>	<b>2,307,568</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## PAGARES ENDOSADOS COMO GARANTIA DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los siguientes pagarés se encuentran endosados a BANCOLDEX, como garantía de las obligaciones financieras y están clasificados en categoría A.

BANCOLDEX			
Nro PAGARE	SALDO DICIEMBRE 2023	Nro PAGARE	SALDO DICIEMBRE 2023
2148136	4,993	2227404	41,738
2151801	33,895	2227873	18,875
2172128	10,065	2228103	7,960
2182854	27,636	2228149	16,360
2183868	31,866	2228248	13,879
2185617	15,213	2228750	6,192
2186256	24,328	2228982	125,894
2188940	47,633	2229132	12,309
2189786	19,549	2229424	22,841
2199104	83,547	2229785	26,459
2207839	129,935	2229926	124,821
2207868	76,132	2231812	80,527
2212126	273,851	2233368	220,988
2217915	164,522	2231828	140,139
2218307	296,717	2231528	49,300
2219527	245,684	2232100	61,559
2221642	16,703	2223271	17,735
2221727	49,374	2223437	24,176
2221917	13,443	2223710	8,962
2221965	50,166	2223845	13,963
2222003	33,919	2224201	15,523
2222013	28,253	2224599	14,334
2223108	12,977	2225872	26,647
		<b>TOTAL</b>	<b>2,781,582</b>

**Castigo de créditos:** En el año 2023, fueron objeto de castigo nueve (9) obligaciones de cartera de créditos por valor de \$265.528 (en miles de pesos). Para los cuales se surtieron los procedimientos necesarios según la normatividad y las políticas de castigo definidas en el numeral 4.12.1.12, asimismo se realizó el correspondiente envío de las notas a la superintendencia, debidamente certificada por el revisor fiscal.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





CREDITOS CASTIGADOS AÑO 2023			
CONCEPTO	VALOR CASTIGO CAPITAL	VALOR CASTIGO INTERES	NÚMERO CRÉDITOS
CONSUMO	192,407	19,651	6
COMERCIO	49,668	3,583	2
TOTAL	242,075	23,234	8

### 8.5. CONVENIOS POR COBRAR- (Cifras en Miles de Pesos)

A continuación, se comparan los saldos con fechas de corte 31 de diciembre de 2023 con 2022 y sus respectivas variaciones:

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	%
EPM Empresas publicas de Medellin	178	315	- 137	-43.49
Cooperatia pio XII COCORNA	26,703	21,094	5,609	26.59
Cooperativa Coogranada	75,494	11,122	64,372	578.78
Cooperativa CREAMAM	-	8,613	- 8,613	-100.00
Funeraria Vivir Los Olivos	-	1,875	- 1,875	-100.00
Grupo COOGRANADA	2,748	1,118	1,630	145.80
Convenio SUPERORIENTE	4	225	- 221	-98.22
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	105,127	44,362	60,765	137

Los convenios por cobrar, corresponden a comisiones por servicios de recaudo, intermediación en pagos de nómina, convenio inter-cooperativos, recaudos por servicio exequial. Los saldos fueron conciliados con cada una de las entidades.

### 9. CUENTAS POR COBRAR - CÓDIGO 16- (Cifras en Miles de Pesos)

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 con respecto al 31 de diciembre de 2022, de los tres grupos que constituyen el total de las Cuentas por Cobrar, como son el Anticipo de impuestos, Responsabilidades pendientes y Otras cuentas por cobrar.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	%
<b>ANTICIPO DE IMPUESTOS</b>	<b>21,640</b>	<b>8,653</b>	<b>12,987</b>	<b>150</b>
Retención en la fuente	20,436	8,184	12,252	149.71
Industria y comercio	1,204	469	735	156.72
<b>RESPONSABILIDADES PENDIENTES</b>				
Empleados	0	25	-25	100.00
Asociados	29,023	28,352	671	2.37
<b>OTRAS CUENTA POR COBRAR</b>				
Reclamos a compañías aseguradoras	22,211	27,308	-5,097	-18.66
Deterioro diversas	-17,660	-7,099	-10,561	148.77
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>55,214</b>	<b>57,239</b>	<b>-2,025</b>	<b>-3.54</b>

Las responsabilidades pendientes de asociados a diciembre 2023 con un total de \$29.023 corresponde a cuenta por cobrar por concepto del convenio de SEGUROS de vida con ALLIANZ – Seguros de incendio por las garantías hipotecarias.

Dentro de las otras cuentas por cobrar por concepto de reclamos a compañías asegurados por valor de \$22.211, se tiene el valor de las reclamaciones a la póliza de Vida grupo deudores – siniestros de asociados por \$ 12.713, NUEVA EPS, MEDIMÁS, SANITAS, SAVIA SALUD, entre otras- Incapacidades de empleados por valor de \$ 9.498.

Se deterioraron las cuentas por cobrar superiores a 180 días.

## 10. BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO – CODIGO 19-

El siguiente anexo detalla el movimiento de los conceptos de este rubro durante el año 2023:

### 10.1. GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	SALDO 31-12-2022	MOVIMIENTO AÑO 2023		SALDO 31-12-2023
		CARGOS	AMORTIZACIÓN	
Seguros	7,875	56,683	60,539	4,019
Consultas Datacrédito por un año	14,083	22,302	17,269	19,116
<b>TOTAL</b>	<b>21,958</b>	<b>78,985</b>	<b>77,808</b>	<b>23,135</b>

Esta cuenta contabiliza los conceptos de seguros, que por Ley debe constituir la Cooperativa para la protección de sus activos susceptibles de siniestros, como son los equipos electrónicos y los amparos de responsabilidad civil y extracontractual, de incendio, entre otros. Asimismo, se contabiliza el valor pagado por concepto de consulta de Datacrédito por espacio de un año.

## 10.2. ACTIVOS INTANGIBLES

Su saldo equivale a compra de licenciamientos, las cuales son adquiridas por el término de un año.

ACTIVOS INTANGIBLES	SALDO 31/12/2022	MOVIMIENTO AÑO 2023		SALDO 31/12/2023
		CARGOS	AMORTIZACIÓN	
Licencias Office 365	35,632	40,708	48,749	27,591
Licencia Antivirus	5,626	5,683	5,642	5,667
Licencia Windows Server	1,964	803	1,214	1,553
Licencia Windows Enterprise	5,853	-	5,853	-
Licencia Workmanager	-	4,967	-	4,967
Licencia fortigate	-	25,449	8,483	16,966
<b>TOTAL</b>	<b>49,075</b>	<b>77,610</b>	<b>69,941</b>	<b>56,744</b>

## 11. ACTIVOS MATERIALES -CÓDIGO 17- (Cifras en Miles de Pesos)

Su saldo está representado por la sumatoria de los bienes muebles e inmuebles propiedad de la Cooperativa. El valor de los inmuebles corresponde a la sede ubicada en el municipio de San Luis, donde funciona la oficina principal y a la sede Administrativa, ubicada en el municipio de Medellín.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



### 11.1. VALOR HISTÓRICO Y DEPRECIACIÓN POR GRUPO AÑO 2023

CUENTA	SALDO LIBROS 31 - 12 - 2022	ADICIONES	DEPRECIACIÓN AÑO 2023	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	SALDO LIBROS 31 - 12 - 2023
Terreno	338,457	123,206	-	-	461,663
Edificaciones	1,007,855	380,025	3,708	818	1,384,172
Muebles y Equipos de Oficina	131,439	62,247	27,413	314,246	166,273
Equipo de Computo y Comunicación	184,999	119,953	66,008	393,092	238,944
Maquinaria y Equipo	5,394	-	594	10,630	4,800
Bienes recibidos en pago	-	41,849	-	-	41,849
<b>TOTAL</b>	<b>1,668,144</b>	<b>727,280</b>	<b>97,723</b>	<b>718,786</b>	<b>2,297,701</b>

En 2023 se realiza actualización de avalúos de los bienes inmuebles y se registra la respectiva revaluación, adicional se cancela la depreciación acumulada al corte de octubre 2023.

Por lo anterior, en 2023 se realiza reclasificación desde la cuenta "depreciación acumulada edificaciones" para la cuenta de "edificaciones" por valor de \$10.407 mil pesos, de esta manera se presenta el valor de los avalúos comerciales de los inmuebles en la cuenta del activo por valor de \$1.846.652.

### VALOR HISTÓRICO Y DEPRECIACIÓN POR GRUPO AÑO 2022

CUENTA	SALDO LIBROS 31 - 12 - 2021	ADICIONES	DEPRECIACIÓN AÑO 2022	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	SALDO LIBROS 31 - 12 - 2022
Terreno	338,457	-	-	-	338,457
Edificaciones	1,011,324	-	3,469	7,516	1,007,855
Muebles y Equipos de Oficina	88,995	68,129	25,685	286,163	131,439
Equipo de Computo y Comunicación	137,536	108,244	60,781	307,335	184,999
Maquinaria y Equipo	522	5,938	1,066	24,803	5,394
<b>TOTAL</b>	<b>1,576,834</b>	<b>182,311</b>	<b>91,001</b>	<b>625,817</b>	<b>1,668,144</b>

La siguiente información, fue el resultado de avalúo técnico realizado por perito o evaluador debidamente acreditado por la Lonja de Propiedad Raíz, para cada uno de los siguientes inmuebles:

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



Inmueble	Ofic. San Luis Ant,	Ofic. Medellín
Valor de Avalúo	\$461.751.150	\$923.237.955
Valor residual o de rescate	\$380.492.000	\$660.812.355
Vida útil 43 años (516 meses)		Vida útil 87 años (1044 meses)

## 11.2. Armonía gasto depreciación

La Depreciación acumulada código contable "170595" y gasto depreciaciones código contable "5125" registra los siguientes datos:

DEPRECIACION ACUMULADA CUENTA 170595	
	Miles de \$
SALDO AL 31-12-2023	718,786
MENOS SALDO AL 31-12-2022	680,711
MAS;	-
CASTIGOS 2023	49,242
RECLASIFICACIÓN DEPRECIACIÓN INMUEBLES A MAYOR VALOR DEL EDIFICIO	10,407
<b>TOTAL GASTO - CUENTA 5125 GASTO DEPRECIACION -</b>	<b>97,724</b>

Los activos fijos que constituyen la cuenta Propiedad Planta y Equipo se encuentran amparadas con póliza TODO RIESGO, constituida con la firma ALLIANZ con vigencia hasta el 30 de agosto de 2024. Estos activos al 31 de diciembre de 2023, propiedad de COOSANLUIS, no presentaban restricción alguna en su uso y disponibilidad.

## DEUDORAS CONTINGENTES (Cifras en Miles de Pesos)

Comprende los bienes y valores entregados en garantía por concepto de créditos en entidades financieras (pagarés endosados), saldo de los créditos otorgados a asociados que se encuentran en proceso jurídico, así como los

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



intereses no contabilizados de Cartera de Créditos: Comercial, Consumo e hipotecaria para Vivienda.

### CUENTAS CONTINGENTES - BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTÍA

BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTIA	VALOR AÑO 2023	VALOR AÑO 2022	VAR \$	VAR %
Pagares Bancoldex	2,781,582	3,128,873	-347,291	-11.10
<b>TOTAL</b>	<b>2,781,582</b>	<b>3,128,873</b>	<b>-347,291</b>	<b>-11.10</b>

### CUENTAS CONTINGENTES INTERES CARTERA DE CRÉDITOS

INTERES CARTERA DE CREDITO	VALOR AÑO 2023	VALOR AÑO 2022	VAR \$	VAR %
Categoría C Vivienda	-	252	-252	-100.00
Categoría C Consumo	4,070	3,520	550	15.63
Categoría D Consumo	4,550	5,090	-540	-10.61
Categoría E Consumo	338,915	209,945	128,970	61.43
Categoría C Comercio	3,169	3,506	-337	-9.61
Categoría D Comercio	4,655	2,336	2,319	99.27
Categoría E Comercio	361,938	180,204	181,734	100.85
<b>TOTAL</b>	<b>717,297</b>	<b>404,853</b>	<b>312,696</b>	<b>77.24</b>

### CUENTAS DEUDORAS CONTROL (Cifras en Miles de Pesos)

Registra aquellas operaciones mediante las cuales la Cooperativa podría adquirir un derecho o una obligación, cuyo cumplimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros o imprevisibles. Comprende los créditos a favor no utilizados, activos castigados y propiedad planta y equipo totalmente depreciados.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## CUENTAS DEUDORAS CONTROL CRÉDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS

CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
Confiar	2,400,000	2,400,000	0	0.00
Bancolombia	1,960,000	1,735,000	225,000.00	12.97
Coopcentral	4,091,667	3,858,333	233,334	6.05
Bancóldex	3,748,788	401,098	3,347,690	834.63
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,000,000	1,000,000	0	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>13,200,455.00</b>	<b>9,394,431.00</b>	<b>3,806,024.00</b>	<b>40.51</b>

Las condiciones comerciales para estos cupos son:

ENTIDAD	CUPO CREDITO	GARANTIA EXIGIDA	VIGENCIA
Confiar	2,400,000	Endoso pagarés cobertura 120%	8/09/2024
Coopcentral	4,500,000	Firma institucional	20/02/2024
Bancolombia	1,960,000	Firma institucional	29/08/20254
Bancóldex	6,000,000	Endoso pagarés cobertura 120%	INDEFINIDO
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,000,000	Endoso pagarés cobertura 120%	6/10/2024
<b>TOTAL</b>	<b>15,860,000</b>		

## CUENTAS DEUDORAS CONTROL ACTIVOS CASTIGADOS

CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
Cartera crédito castigada	839,334	581,047	258,287	44.45
Cuentas por cobrar castigadas	209,193	208,983	210	0.10
Activos fijos castigados	65,593	16,351	49,242	301.16
Costos judiciales castigados	2,721	2,721	-	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,116,841</b>	<b>809,102</b>	<b>307,739</b>	<b>38.03</b>

## CUENTAS DEUDORAS CONTROL - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO TOTALMENTE DEPRECIADOS

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$
Muebles y Equipos de oficina totalmente depreciado	200,773	185,958	14,815
Equipo computo totalmente depreciado	244,976	227,116	17,860
Maquinaria y equipo	9,492	20,855	-11,363
<b>TOTAL</b>	<b>455,241</b>	<b>433,929</b>	<b>21,312</b>

### CUENTAS DEUDORAS CONTROL – OTRAS DEUDORAS CONTROL

OTRAS DEUDORAS CONTROL	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$
INTERESES CONTINGENTES CREDITOS CASTIGADOS	133,206	133,249	-43
PAPELERIA PENDIENTE POR UTILIZAR	7	4	3
<b>TOTAL</b>	<b>133,213</b>	<b>133,253</b>	<b>-43</b>

La papelería pendiente por utilizar corresponde al inventario de documentos al 31 de diciembre 2023, como chequeras, libretas de ahorro, CDAT, plásticos T.D. Cifra expresada en valores numéricos.

## 12. DEPÓSITOS - CÓDIGO PUC 21- (Cifras en Miles de Pesos)

Registra las obligaciones a cargo de COOSANLUIS por captación de depósitos a la vista y a término, a través de las diversas modalidades autorizadas, así como operaciones propias de su actividad.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





CAPTACIONES	AÑO 2023	% PART	AÑO 2022	% PART
Ahorro a la vista	10,807,633	41%	11,365,670	45%
Certificados a término	14,523,151	56%	13,026,477	52%
Ahorro Contractual	817,174	3%	858,715	3%
<b>TOTAL</b>	<b>26,147,958</b>	<b>100%</b>	<b>25,250,862</b>	<b>100%</b>

Estos depósitos se encuentran clasificados según el plazo pactado y sus saldos discriminados tanto en 2023 como en 2022 con sus variaciones, son los siguientes:

CODIGO	CONCEPTO	TASA INT. EF.	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
210505	AHORRO A LA VISTA ACTIVAS	0.4	10,368,913	11,222,231	-853,318	-7.60
210510	AHORRO A LA VISTA INACTIVAS	0.4	438,720	143,439	295,281	205.86
211005	C.D.A.T. EMITIDOS MENOS 6 MESES	5.54	1,229,297	1,845,634	-616,337	-33.39
211010	C.D.A.T. IGUAL 6 MENOR E IGUAL 12 MESES	9.88	10,147,203	8,186,472	1,960,731	23.95
211015	C.D.A.T. EMITIDOS MAYOR A 12 MESES Y MENOR DE 18 MESES	9.89	1,411,523	1,552,773	-141,250	-9.10
211020	C.D.A.T. EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR A 18 MESES	9.01	1,169,542	1,149,902	19,640	1.71
211095	INTERES CAUSADOS POR PAGAR		565,586	291,696	273,890	93.90
212505	AHORRO CONTRACTUAL	4.87	271,121	241,612	29,509	12.21
212515	DEPOSITO A LARGO PLAZO	6.09	521,006	588,568	-67,562	-11.48
212595	INTERES CONTRACTUAL		25,047	28,535	-3,488	-12.22
<b>TOTAL</b>			<b>26,147,958</b>	<b>25,250,862</b>	<b>897,096</b>	<b>3.55</b>

### 13. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los siguientes anexos reúnen los saldos de la totalidad de las obligaciones financieras de corto y largo plazo de COOSANLUIS al 31 de diciembre de 2023 por cada una de las entidades – (cifras en miles de pesos):

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



### 13.1. CORTO PLAZO

ENTIDAD	MONTO	PAGARE	TASA	TASA	FECHA	SALDO	SALDO
				EFFECTIVA		VENCIMIENTO	CAPITAL
COOPCENTRAL	700,000	260880018890-	DTF+7	19.69	2/09/2025	233,333	6,194
BANCOLDEX	500,000	SCR19192890	DTF	12.68	20/06/2024	30,000	110
BANCOLDEX	600,000	SCR22276527	IBR+3	16.18	25/08/2025	200,000	1,067
BANCOLDEX	500,000	SCR22283417	IBR+3	16.16	29/12/2025	166,667	457
BANCOLDEX	1,000,000	SCR22282610	IBR+3	16.42	5/12/2025	333,333	8,346
BANCOLDEX	400,000	SCR23297013	IBR	14.01	20/10/2025	200,000	1,880
BANCOLDEX	400,000	SCR23299485	IBR-2.7	9.99	13/12/2024	400,000	2,018
<b>TOTAL SALDO OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>						<b>1,563,333</b>	<b>20,072</b>
<b>TOTAL SALDO CAPITAL MAS INTERESES</b>						<b>1,583,405</b>	

### 13.2. LARGO PLAZO

				EFFECTIVA	VENCIMIENTO	CAPITAL
COOPCENTRAL	700,000	260880018890-	DTF+7	19.69	2/09/2025	175,000
BANCOLDEX	500,000	SCR19192890	DTF	12.68	20/06/2024	-
BANCOLDEX	600,000	SCR22276527	IBR+3	16.18	25/08/2025	163,636
BANCOLDEX	500,000	SCR22283417	IBR+3	16.16	29/12/2025	196,970
BANCOLDEX	1,000,000	SCR22282610	IBR+3	16.42	5/12/2025	393,939
BANCOLDEX	400,000	SCR23297013	IBR	14.01	20/10/2025	166,667
BANCOLDEX	400,000	SCR23299485	IBR-2.7	9.99	13/12/2024	-
<b>TOTAL SALDO OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>						<b>1,096,212</b>

## EVOLUCIÓN Y VARIACIONES MENSUALES DE LOS SALDOS DE LAS OBLIGACIONES FINANCIERAS (en miles de \$)

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



MES	CREDITOS BANCOS	VARIACION \$	VARIACION %
31/12/2022	3,493,270	1,396,642	66.61
31/01/2023	3,379,333	(113,937)	(3.26)
28/02/2023	3,262,459	(116,874)	(3.46)
31/03/2023	3,149,912	(112,547)	(3.45)
30/04/2023	2,987,592	(162,320)	(5.15)
31/05/2023	2,827,728	(159,864)	(5.35)
30/06/2023	2,684,761	(142,967)	(5.06)
31/07/2023	2,543,641	(141,120)	(5.26)
31/08/2023	2,401,851	(141,790)	(5.57)
30/09/2023	2,280,334	(121,517)	(5.06)
31/10/2023	2,544,680	264,346	11.59
30/11/2023	2,410,631	(134,049)	(5.27)
31/12/2023	2,679,618	268,987	11.16
<b>TOTAL</b>		<b>(813,652)</b>	<b>(23.29)</b>

El pasivo por concepto de Obligaciones Financieras presentó disminución en el año 2023 con respecto al año 2022, del 23.29%, equivalente a \$ 813.652

#### 14. CUENTAS POR PAGAR - CÓDIGO PUC 24- (Cifras en Miles de Pesos)

Las Cuentas por Pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, presentaron los siguientes saldos con sus variaciones:

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
241005	Servicios públicos	14,537	8,495	6,042	71.12
242005	Proveedores	210,950	102,297	108,653	106.21
242510	Fondo nacional de garantías	20,395	27,271	-6,876	-25.21
2430	Gravamen movimientos financieros	3,401	5,541	-2,140	-38.62
2435	Retención en la fuente por pagar	21,788	14,958	6,830	45.66
2440	Pasivos por impuestos corrientes	36,022	30,061	5,961	19.83
2445	Valores por reintegrar	116,901	57,861	59,040	102.04
2450	Retenciones y aportes laborales	39,456	38,227	1,229	3.22
2460	Convenios programados	184,123	48,866	135,257	276.79
<b>2465</b>	<b>Remanente de aportes por pagar</b>				
246505	Exasociados	633	443	190	42.89
	<b>TOTAL</b>	<b>648,206</b>	<b>334,020</b>	<b>314,186</b>	<b>94.06</b>

De ellos destacamos los saldos más significativos:

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Valores por reintegrar:** Registra el saldo de \$ 116.901 por concepto de las consignaciones bancarias pendientes por identificar al 31-12-2023 y cheques pendientes de cobro al corte de diciembre 2023, la variación corresponde principalmente a los cheques pendientes de cobro, los cuales son reclasificados contablemente desde las cuentas de los bancos hacia el pasivo.

**Proveedores:** Registra el saldo de facturas causadas y no pagadas al 31 diciembre de 2023 con fecha de vencimiento posterior al corte. De la totalidad del saldo en 2023 de \$ 210.950 mil pesos, dos proveedores tienen el mayor porcentaje de participación, uno de ellos por concepto de licencia FORTIGATE (software de Filtrado y Monitoreo de Tráfico de Red), y servicio de implementación de DLP SAFETICA (Prevención de Pérdida de Datos) con una participación del 39%, el segundo proveedor por concepto de seguro de vida con una participación del 16%.

**Convenios programados:** Registra el saldo de los convenios de recaudo con seguro de vida Allianz, seguro de vida deudores, convenio de recaudo con la empresa Superiorite y convenio de recaudo con la empresa de servicios públicos de Puerto Boyacá. El tercero más representativo corresponde al recaudo superiorite con el 85.85% del saldo, por valor de 158.064 mil pesos.

## 15. FONDOS SOCIALES

Son dineros que se tienen para actividades específicas. El saldo y la utilización de estos fondos comprenden:

FONDO EDUCACIÓN			
Concepto -Destinación	Ejecutado año 2023	Descripción-Destinación	
Impuesto renta y complementarios	\$ 428,817		
	<b>TOTAL EJECUTADO</b>	<b>428,817</b>	
<b>Saldo final diciembre 2021</b>	<b>Apropiación 20% excedentes 2022</b>	<b>Ejecutado año 2023</b>	<b>Saldo final diciembre 2023</b>
-	428,817	428,817	-

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



FONDO SOLIDARIDAD			
Concepto-Destinación		Ejecutado	Descripción-Destinación
Protección exequial		\$ 180,378	Beneficio social que se entrega a asociados hábiles en aportes.
Subsidio para gastos médicos		\$ 36,990	
<b>TOTAL EJECUTADO</b>		<b>217,368</b>	
<b>Saldo final diciembre 2022</b>	<b>Apropiación 10% excedentes 2023</b>		<b>Saldo final diciembre 2023</b>
2,960	214,408	-	-

FONDO DE BIENESTAR SOCIAL			
CUENTA	ACTIVIDAD	EJECUTADO 2023	DESCRIPCIÓN DESTINACIÓN
26250502	CELEBRACIÓN DÍA DEL ASOCIADO	152,654	Evento institucional que se realiza con los asociados de todas las agencias
26250503	CELEBRACIÓN DÍA DEL NIÑO ASOCIADO	25,027	Evento institucional que se realiza con los menores asociados de todas las agencias
26250504	KIT ESCOLAR ASOCIADOS	121,878	Detalle institucional para asociados como premio a su fidelidad
26250505	CLUB COOSANLUIS	17,023	Programa de formación en cooperativismo y liderazgo desarrollado en todas las agencias
26250506	TALLERES Y CAPACITACIÓN EN GENERAL	100,881	Cursos, talleres, charlas y procesos de formación a los asociados y comunidades
26250507	PATROCINIOS DEPORTIVOS Y CULTURALES	37,000	Apoyo y vinculación a actividades culturales, deportivas y religiosas y patrocinios a grupos
26250508	DESARROLLO REGIONAL	9,174	Actividades formativas mesa de economía solidaria y acciones para visibilización del sector
26250510	EVENTOS CULTURALES Y CONMEMORATIVOS COOSANLUIS	3,101	Conmemoración de los quinquenios de las agencias
26250514	SALUD Y BIENESTAR	3,730	Desarrollo de jornadas de salud para los asociados
26250515	POBLACION VULNERABLE	4,300	Apoyo para fortalecimiento de grupos organizados de población vulnerable
26250517	MEDIO AMBIENTE	9,518	Generación de acciones para cuidar y proteger el medio ambiente
<b>TOTAL EJECUTADO</b>		<b>484,286</b>	

SALDO FONDOS A 30 DICIEMBRE DE 2022	APROPIACIÓN 18% EXCEDENTES 2022	0,5 % CREDITOS	RECAUDO DE EVENTOS	REMANENTES EXASOCIADOS	DEVOLUCIÓN EJECUCIÓN MENOR VALOR CONVENIO FUSOAN	SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2023

El destino y la utilización de estos recursos, se realizaron de acuerdo con las directrices de la Circular Básica Contable Financiera 22 de 2020, la Circular Básica Jurídica y a los reglamentos de la Cooperativa.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## 16. OTROS PASIVOS – CÓDIGO PUC 27- (Cifras en Miles de Pesos):

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 correspondientes al código PUC 27 – Otros pasivos por obligaciones Laborales por Beneficios a empleados, ingresos anticipados e ingresos recibidos para terceros, en comparación con los obtenidos en 2022, presentaron estas variaciones:

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
271005	Cesantias Consolidadas	138,455	128,305	10,150	7.91
271005	Intereses Cesantias	15,858	14,357	1,501	10.45
271005	Vacaciones Consolidadas	72,275	64,598	7,677	11.88
271005	Bonificación vacaciones	71,537	61,804	9,733	15.75
272005	Intereses anticipados	18,915	19,329	-414	-2.14
272505	Ingresos recibidos para terceros	2,175	38,223	-36,048	-94.31
TOTAL		319,215	326,616	-7,401	-2.27

Los intereses anticipados, (cuenta 272005), el saldo obedece a los intereses pagados por los asociados registrados al realizar adelanto de la cuota a los créditos.

Los ingresos recibidos para terceros (cuenta 272505), comprende el valor de honorarios pagados por los asociados con cargo a los abogados que prestan el servicio de cobranza.

## 17. CAPITAL SOCIAL -CÓDIGO PUC 31- (Cifras en Miles de Pesos)

**Código -3105-.** Los Aportes Sociales de COOSANLUIS se incrementaron a través de: a) Pago de las cuotas ordinarias de los asociados; b) Del aporte inicial de los nuevos asociados y, c) De la amortización de aportes realizada por COOSANLUIS con los recursos provenientes de la distribución de excedentes del año 2022. La siguiente imagen evidencia en la comparación de los saldos en 2023 y 2022:

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CODIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
310505	Aportes Sociales Ordinarios	7,133,069	6,453,803	679,266	10.53
310510	Aportes Extraordinarios	3,303	3,485	-182	-5.22
<b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES</b>					
311005	Aportes Sociales Ordinarios	5,467,231	4,711,725	755,506	16.03
311010	Aportes amortizados (propios)	2,652,769	2,288,275	364,494	15.93
<b>TOTAL</b>		<b>15,256,372</b>	<b>13,457,288</b>	<b>1,799,084</b>	<b>13.37</b>

-Ver Estado de Cambios en el Patrimonio-

## 18. RESERVAS - CÓDIGO PUC 32- (Cifras en Miles de Pesos)

Este rubro contiene las reservas que la Cooperativa ha venido constituyendo cada año, de acuerdo con la distribución de excedentes aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Delegados para el año 2023-2022 presenta los siguientes saldos:

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
3205	Reserva protección de aportes	5,877,999	5,127,570	750,429	14.64
3215	Reserva de Asamblea Capital Institucional	10,397	10,397	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>5,888,396</b>	<b>5,137,967</b>	<b>750,429</b>	<b>14.61</b>

El saldo registrado en la cuenta de reserva de asamblea por valor de \$10.397 mil, corresponde a reserva para fortalecimiento patrimonial creada por la asamblea general de asociados según consta en el acta 199 del 19 de marzo de 2011, con el fin de prepararnos para la implementación de las normas internacionales de información financiera y afrontar el eventual traslado de aportes sociales a pasivo. En el año 2015 se traslada el saldo con corte a noviembre de 2014 para la cuenta "3205" reserva de protección de aportes según autorización dada por la Superintendencia y la asamblea, permaneciendo en esta cuenta el saldo de la reserva realizada en el mes de diciembre de 2014.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



## 19. FONDOS DESTINACIÓN ESPECÍFICA- CÓDIGO PUC 33 - (Cifras en Miles de Pesos)

Este rubro contiene los Fondos que son creados y autorizados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados con una destinación especial. creados con la finalidad de fortalecer el capital institucional de COOSANLUIS. Estos fondos de reservas son de carácter permanente y no son aplicables ni repartibles.

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
3320	Fondo para infraestructura fisica	128,824	128,824	-	0
3330	Fondos Sociales Capitalizados	3,092	3,092	-	0
TOTAL		131,916	131,916	-	0

## 20. SUPERÁVIT - CÓDIGO PUC 34 - (Cifras en Miles de Pesos)

Este rubro está discriminado de la siguiente manera:

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
3405	Auxilios y Donaciones	799	799	-	-
TOTAL		799	799	-	-

## 21. RESULTADOS DEL EJERCICIO - CÓDIGO PUC 35 - (Cifras en Miles de Pesos)

La Cooperativa consolidó excedentes al 31 de diciembre de 2023 por valor de \$937.145, que comparados con los registrados al 31 de diciembre de 2022 de \$2.144.083, generaron una disminución de \$1.206.938, equivalentes al 56.29%.

## 22. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





En el año 2018, se realizó ajuste al balance de apertura por valor de \$47.152 mil, el cual correspondía a un pasivo inexistente no ajustado oportunamente en el proceso de adopción NIIF. Este pasivo corresponde a obligaciones pendientes por identificar bajo el modelo COLGAP, y no cumple con los requisitos para pasivo en NIIF.

El ajuste realizado fue el siguiente:

Las consignaciones pendientes por identificar a la fecha de transición, enero 01 de 2015, con antigüedad igual o superior a seis meses, por valor de \$ 47.152 mil, se trasladarán a resultados acumulados por adopción por primera vez.

### 23. OTRO RESULTADO INTEGRAL

Su saldo corresponde al valor acumulado por valorizaciones al 31-12-2023, se realiza actualización de avalúo el 30 de noviembre de 2023.

#### ACREEDORAS CONTINGENTES (Cifras en Miles de Pesos)

En este rubro se registran los bienes y valores recibidos en garantía, créditos aprobados y no desembolsados, litigios y/ demandas, impuesto al patrimonio. La composición de este rubro se discrimina así:

#### BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTÍA – GARANTÍA ADMISIBLE - 9110 (Cifras en miles de pesos).

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
Cartera comercial	26,572,688	26,090,006	482,682	1.85
Cartera Consumo	17,712,485	16,859,570	852,915	5.06
Cartera Vivienda	11,226,045	11,511,582	-285,537	-2.48
<b>TOTAL</b>	<b>55,511,218</b>	<b>54,461,158</b>	<b>1,050,060</b>	<b>1.93</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



El arqueo de las garantías hipotecarias permitió evidenciar que se hallan custodiadas en las cajas fuertes de cada una de las oficinas de la Cooperativa.

**CRÉDITOS APROBADOS Y NO DESEMBOLSADOS** Se observa en el siguiente anexo los saldos de Créditos aprobados y no desembolsados en 2023 y 2022:

CONCEPTO	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
Créditos aprobados y no desembolsados	50,127	7,000	43,127	616.10
<b>TOTAL</b>	<b>50,127</b>	<b>7,000</b>	<b>43,127</b>	<b>616.1</b>

#### 24. INGRESOS POR SERVICIOS, -CÓDIGO PUC 41 - (Cifras en Miles de Pesos)

**Ingresos por servicios:** A continuación, se detallan los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de las cuentas por concepto de ingresos de servicios obtenidos por la Cooperativa, que tienen relación directa con la Intermediación Financiera:

CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
	<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>				
415005	Interes Cartera Comercial	4,281,948	3,774,315	507,633	13.45
415010	Interes Cartera Consumo	4,314,645	3,570,213	744,432	20.85
415015	Interes Cartera Vivienda	251,232	282,093	-30,861	-10.94
415035	Interes moratorio Cartera Comercial	52,332	41,923	10,409	24.83
415040	Interes moratorio Cartera Consumo	52,624	39,626	12,998	32.80
415045	Interes moratorio Cartear Vivienda	3,032	4,461	-1,429	-32.03
	<b>TOTAL</b>	<b>8,955,813</b>	<b>7,712,631</b>	<b>1,243,182</b>	<b>16.12</b>

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Margen financiero:** Al 31 de diciembre de 2023, el margen financiero disminuyó al 85.93% con respecto al 89.89% del año 2022. Lo que muestra disminución de eficiencia en los recursos por parte de la Administración. Influyen en su resultado, el diferencial de la tasa activa (cartera de créditos) frente a la pasiva (captaciones). Para el cálculo del margen financiero se tienen en cuenta las fuentes de fondeo externas.

## 25. OTROS INGRESOS CÓDIGO PUC 42 - Cifras en miles de pesos-

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CÓDIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
<b>4210</b>	<b>Ingresos por valorización inversiones</b>	<b>513,966</b>	<b>216,117</b>	<b>297,849</b>	<b>137.82</b>
421005	Instrumentos equivalentes al efectivo	8,982	6,203		
421010	Efectivo restringido	373	172,277	-171,904	-99.78
421015	Inversiones fondo de liquidez	342,125	0	342,125	100.00
421037	Inversiones contabilizadas valor razonable	162,486	37,637	124,849	331.72
<b>4220</b>	<b>Otros ingresos</b>	<b>12,560</b>	<b>15,405</b>	<b>-2,845</b>	<b>-18.47</b>
422004	Interes Bancos	8,429	14,083	-5,654	-40.15
422010	Comisiones y/o honorarios	4,131	1,322	2,809	212.48
<b>4225</b>	<b>RECUPERACIONES DETERIORO</b>	<b>921,771</b>	<b>1,529,585</b>	<b>-607,814</b>	<b>-39.74</b>
422509	Reintegro deterioro cartera vivienda	-	52,947	-52,947	-100.00
422510	Reintegro deterioro interes créditos vivienda	2,140	12,420	-10,280	-82.77
422512	Reintegro deterioro cartera consumo	303,883	568,485	-264,602	-46.55
422513	Reintegro deterioro interes créditos consumo	56,840	123,187	-66,347	-53.86
422514	Pagos por cuenta de asociados	331	548	-217	-39.60
422521	Reintegro deterioro cartera comercial	311,199	483,525	-172,326	-35.64
422522	Reintegro deterioro interes créditos comerciales	43,294	144,624	-101,330	-70.06
422523	Reintegro pagos por cuenta de asociados comercial	-	375	-375	-100.00
422524	Reintegro deterioro general	111,619	91,957	19,662	21.38
422540	Otras cuentas por cobrar	7,294	51,517	-44,223	-85.84
422547	Inversiones contabilizadas costo amortizado	85,171	-	85,171	100.00
<b>4230</b>	<b>Administrativos y sociales</b>	<b>29,424</b>	<b>23,985</b>	<b>5,439</b>	<b>22.68</b>
423005	Cuotas Admisión y/o afiliación	8,288	8,882	-594	-6.69
423095	Consultas Datacredito	21,136	15,103	6,033	39.95
<b>4240</b>	<b>Servicios diferentes al objeto social</b>	<b>136,884</b>	<b>161,420</b>	<b>-24,536</b>	<b>-15.20</b>
424020	Administrativos	8,441	6,504	1,937	29.78
424055	Por contratos	119,360	101,279	18,081	17.85
424090	Otros ingresos	9,083	53,637	-44,554	-83.07
<b>4250</b>	<b>Subvenciones del gobierno</b>	<b>0</b>	<b>18,157</b>	<b>-18,157</b>	<b>-100.00</b>
425005	Relacinada con los ingresos	0	18,157	-18,157	-100.00
<b>TOTAL</b>		<b>1,614,605</b>	<b>1,329,062</b>	<b>285,543</b>	<b>21.48</b>

**Recuperaciones deterioro cuenta 4225.** Corresponden a recuperación del deterioro de la cartera de crédito que viene deteriorada en años anteriores.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Otros ingresos por contratos – Cuenta 424055-.** Corresponden a ingresos por servicios como: a) Convenio Funeraria Vivir; b) Convenio seguro grupo COOGRANADA; c) Contratos de pagos de nóminas a contratistas de la empresa de Cementos Argos y, d) Convenio de recaudo con Empresas Públicas de Medellín.

**Cuenta 423095 “Otros recaudos por consultas datacrédito”:** En esta cuenta se registra los pagos que realizan los asociados para las consultas en la central de riesgo de datacrédito, estos recaudos se registran en el ingreso, debido a que la Cooperativa adquiere un plan de consultas anual con datacrédito, por lo que dicho pago se registra en un activo diferido y se amortiza mensualmente con cargo al gasto.

## **26. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN – CÓDIGO PUC 51 – Cifras en miles de pesos.**

En la siguiente tabla se presenta la variación para cada uno de los conceptos de gastos de personal. Variación total de un año a otro de los gastos administrativos fue del 24.39% \$1.566.711 mil pesos.

### **26.1. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CODIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
510503	Sueldos	1,781,540	1,578,600	202,940	12.86
510506	Comisiones	21,346	84,575	(63,229)	-74.76
510509	Auxilio de transporte	31,212	18,345	12,867	70.14
510510	Cesantias	159,791	148,452	11,339	7.64
510511	Intereses sobre cesantias	17,576	15,990	1,586	9.92
510512	Prima de servicios	160,065	147,189	12,876	8.75
510516	Vacaciones	81,893	77,002	4,891	6.35
510518	Licencias remuneradas	3,717	2,896	821	28.35
510519	Bonificaciones	4,077	1,300	2,777	213.62
510520	Indemnizaciones laborales	16,310	19,862	(3,552)	-17.88
510521	Dotación y suministro a trabajadores	28,378	23,933	4,445	18.57
510522	Auxilios	149,443	113,371	36,072	31.82
510523	Aportes para salud	5,964	6,148	(184)	-2.99
510524	Aportes pensión	226,906	210,221	16,685	7.94
510525	Aportes ARP	9,522	8,693	829	9.54
510526	Aportes caja de compensación	75,033	68,726	6,307	9.18
510527	Aportes ICBF	538	877	(339)	-38.65
510528	Aportes Sena	1,582	2,239	(657)	-29.34
510531	Capacitación al personal	7,075	25,415	(18,340)	-72.16
510532	Gastos deportivos y recreación	337	-	337	100.00
510595	OTROS (salud ocupacional)	36,275	42,098	(5,823)	-13.83
510595	OTROS (Detalle empleados)	11,714	4,205	7,509	178.57
	<b>TOTAL</b>	<b>2,830,294</b>	<b>2,600,137</b>	<b>230,157</b>	<b>8.85</b>

El gasto por beneficios a empleados presenta un incremento del 8.85% con respecto al 2022, incremento dado principalmente por el incremento salarial realizado en el año 2023.

El incremento de las bonificaciones en el 213.62% corresponde a bonificación por reemplazo de ausentismos por incapacidades.

Los auxilios a empleados comprende auxilio por vacaciones, por navidad, por antigüedad, por matrimonio, educativo, habilitación y alimentación. El incremento de 31.82% esta dado principalmente por el auxilio de alimentación entregado a algunos colaboradores en el año 2023, los cuales no tuvieron incremento de salario para ese año.

El incremento del 178.57% por concepto de detalle a empleados comprende principalmente el detalle para los empleados de fin de año y la compra de

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



botones para la celebración del quinquenio a los colaboradores que cumplen 5 años en la Cooperativa.

## 26.2. GASTOS GENERALES -Cifras en miles de pesos-

CODIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR\$	VAR %
<b>5110</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>				
	<b>Honorarios:</b>	<b>375,138</b>	<b>238,279</b>	<b>136,859</b>	<b>57.44</b>
	Revisor fiscal	41,760	36,000	5,760	16.00
	Avaluador	2,320	-	2,320	100.00
511001	Asesoría jurídica	55,963	56,845	-882 -	1.55
	Auditoría externa	5,472	-	5,472 -	100.00
	Selección de personal	16,568	34,175	-17,607 -	51.52
	Asesorías profesionales	182,454	203,977	-21,523 -	10.55
	Administración nómina	37,056	31,305	5,751	18.37
	Visitas comerciales	1,596	204	1,392	682.35
	Rentas no laborales (Apoyo gestión humana y riesgos)	31,949	9,192	22,757	247.57
	<b>Impuestos:</b>	<b>388,770</b>	<b>311,980</b>	<b>76,790</b>	<b>24.61</b>
	Industria y comercio	49,969	41,620	8,349	20.06
511002	Predial	12,159	11,629	530	4.56
	Impuesto a las ventas	240,972	197,318	43,654	22.12
	Impuesto de timbre	10	6	4	66.67
	Gravamen movimientos financieros	52,234	43,314	8,920	20.59
	Impuesto a la bolsa	3	2	1	50.00
	Impuesto al consumo	4,729	3,527	1,202	34.08
	Avisos y tableros	7,563	6,501	1,062	16.34
	Impuesto bomberil	1,872	1,500	372	24.80
	Tasas aeroportuarias	1,906	1,781	125	7.02
	Alumbrado público	17,353	4,782	12,571	262.88
511003	Arrendamientos: oficinas	267,785	211,907	55,878	26.37
511005	Seguros: Polizas incendio, manejo	61,090	51,335	9,755	19.00
511006	Mantenimiento y reparaciones	107,261	59,614	47,647	79.93
511008	Cuotas de administración	31,548	35,427	-3,879 -	10.95
511010	Aseo y elementos	21,665	15,535	6,130	39.46
511011	Cafetería	21,158	16,172	4,986	30.83
511012	Servicios públicos	197,865	178,230	19,635	11.02
511014	Transporte fletes y acarreos	92,314	88,418	3,896	4.41
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>1,564,594</b>	<b>1,340,316</b>		

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CODIGO	CUENTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR\$	VAR %
511015	Papelería y útiles de oficina	74,871	73,506	1,365	1.86
511017	Suministros	25,614	9,892	15,722	158.94
511018	Publicidad y propaganda	104,039	82,964	21,075	25.40
511019	Contribuciones y afiliaciones: fogacoop, supersolidaria, FUSOAN	208,312	247,295	-38,983	- 15.76
511020	Gastos asamblea	54,278	29,132	25,146	86.32
511021	Gastos directivos	109,996	80,220	29,776	37.12
511023	Reuniones y conferencias	33,906	13,236	20,670	156.17
511024	Gastos legales	6,149	4,650	1,499	32.24
511025	Información comercial	11,083	9,691	1,392	14.36
511026	Gastps de representación	2,798	3,484	-686	- 19.69
511027	Gastos de viaje: contiene principalmente los gastos de viaje revisoria fiscal	43,583	38,045	5,538	14.56
511028	Servicios temporales	44,364	49,595	-5,231	- 10.55
511029	Vigilancia privada	11,745	9,670	2,075	21.46
511030	Sistemas	366,382	219,307	147,075	67.06
511032	Suscripciones y publicaciones	2,656	400	2,256	564.00
511033	Adecuación e instalación	9,450	75,602	-66,152	- 87.50
511035	Procesamiento electrónico de datos	15,959	6,063	9,896	163.22
511095	Otros	47,648	31,951	15,697	49.13
	<b>TOTAL</b>	<b>2,737,426</b>	<b>2,325,019</b>	<b>412,407</b>	<b>17.74</b>

Brevemente, se explica los conceptos de gastos más significativos:

**Honorarios:** En el año 2023 presenta variación positiva del 57.44% con respecto al año 2022. Su incremento fue generado principalmente por: **a)** pago evaluador de los edificios propiedad de la Cooperativa, el cual se realiza cada tres años, asesorías profesionales, **b)** Auditoría externa, realizada a tecnología sobre la aplicación de la circular 036 de la superintendencia de economía solidaria, **c)** **d).** Administración de Nomina, presenta incremento por el incremento de

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





procesos de nómina realizados en el año 2023. e) visitas comerciales, comprende los pagos realizados a fomentamos, empresa con la cual se tiene convenio para realizar visitas comerciales a asociados en el proceso de análisis de los créditos, e) Rentas no laborales, incremento esta dado por la contratación de apoyo a gestión y humana para la reconstrucción de historias laborales y apoyo a gestión de riesgos y elaboración de PESEM (Proyecto educativo socio empresarial solidario).

Las asesorías profesionales, representan el 48.63% de los honorarios, comprende consultoría y asesorías en: Gestión de Riesgos, Sistema de control interno, acompañamiento diseño del modelo de gestión del cambio, consultoría para implementación del sistema de gestión de seguridad circular 036, asesoría en infraestructura de cómputo y comunicaciones, taller coach comunicación lazos de confianza personal administrativo, servicio de arquitectura organizacional gestión humana, servicio de implementación plataforma gestión de desempeño, programa de liderazgo transformar para personal administrativo, revisión de políticas y procedimientos para la gestión de cartera, asesoría y acompañamiento a directora comercial direccionamiento estratégico y comercial, servicio para licenciamiento e implementación de DLP safetica (Prevención de Pérdida de Datos, solución todo en uno seguridad de la información ), creación de guiones de servicio.

**Arrendamientos:** En concordancia con el párrafo 20.16 de la Sección 20 de la NIIF para las Pymes contenida en el Decreto 2420 de 2015, se hace la descripción general de los acuerdos de arrendamientos, que se muestran en la siguiente tabla.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



ANEXO DESCRIPTIVO DE ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS										
PERÍODO 2023 (miles de pesos)										
OFICINA	FECHAS		AUMENTO CANON ANUAL	CANON MENSUAL	GASTO AÑO 2023	PAGOS FUTUROS			OPCIONES	
	INICIO	TERMINACION				HASTA UN AÑO	ENTRE 1 Y 5 AÑOS	MÁS DE 5 AÑOS	CUOTAS CONTING.	RENOVAC./ ADQUIS
CALI	31/07/2022	31/07/2027	CUOTA MENSUAL +IPC+3	3,993	45,375	50,368	282,764	317,488	0	Al vencimiento, renovación anual
BUENAVENTURA	1/01/2024	1/01/2029	CUOTA MENSUAL +IPC+3	4,500	20,885	60,631	340,384	382,183	0	Al vencimiento, renovación anual
MEDELLIN	14/11/2017	13/11/2024	CUOTA MENSUAL +8%	1,974	22,497	25,583	138,148	149,200	0	Vigente
DORADAL	1/10/2011	1/10/2024	CUOTA MENSUAL +IPC	2,468	26,749	30,074	289,914	558,954	0	Al vencimiento, renovación anual
LA DANTA	1/12/2017	1/12/2024	CUOTA MENSUAL +IPC	845	9,750	11,081	106,821	411,901	0	Se renueva cada año
BARRANQUILLA	1/01/2012	1/01/2024	CUOTA MENSUAL +IPC+3	5,455	64,704	72,829	408,860	459,068	0	Se renueva cada año
PUERTO BOYACA	12/08/2016	12/08/2024	CUOTA MENSUAL +IPC+2	4,853	49,460	60,426	336,208	374,133	0	Al vencimiento, renovación anual
ARRIENDO DATAFONOS Y LECTOR BIOMETRICO	No aplica	No aplica		3,019	28,364	36,228	197,950	216,320	0	
TOTALES					267,784	347,219	2,101,049	2,869,246	0	0

**Mantenimiento y reparaciones:** En el año 2023 presenta variación positiva del 79.93%, incremento dado principalmente por estucada y pintura oficina Doradal, compresor aire para oficina San Luis, mantenimiento anual de sillas, suministro e instalación de tubería de cobre para reparación aire acondicionado oficina Puerto Boyacá, mantenimiento techo oficina SanLuis, mantenimiento preventivo circuito cerrado de televisión en todas las agencias.

**Aseo y elementos:** En el año 2023 presenta variación positiva del 39.46%, incremento dado por el consumo de utensilios de aseo en todas las agencias, adicional durante todo el año 2023 los servicios de aseo incluidos en la factura de servicios públicos se registraron en este rubro.

**Cafetería:** En el año 2023 presenta variación positiva del 30.83%, incremento dado por el incremento en las compras de cafetería, adicional se compró dos hornos microondas para las agencias de Doradal y Administrativa y un carro camarero para la oficina Administrativa.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Suministros:** En el año 2023 presenta variación del 158.94%, registra los activos de menor cuantía como monitores, impresoras, teléfonos, incremento esta dado por el aumento de los requerimientos en todas las oficinas.

**Gastos publicidad y propaganda:** En el año 2023 presenta variación del 25.40%, registra principalmente los pagos por servicios de publicidad emisoras, perifoneo, servicios de estrategia comunicacional, manejo de redes sociales, compra de carpa plegable para brigadas comerciales, valla para oficina San Luis, servicio SMS especiales y comerciales.

**Gastos de asamblea:** En el año 2023 presenta variación del 86.32%, incremento esta dado principalmente por la contratación del servicio para el montaje y operación logística de la asamblea, adicional esta cuenta registra el pago de capacitación a los delegados, detalle para los delegados, video informe de balance social y estados financieros.

**Gastos directivos:** En el año 2023 presenta variación del 37.12%, comprende el transporte, viáticos, auxilio económico, gastos de representación; incremento este dado por el aumento de las reuniones presenciales.

**Reuniones y conferencias:** En el año 2023 presenta variación del 156.17%, incremento esta dado por jornada de aprendizaje y co-creación empleados y directivos, participación en el congreso red Coopcentral y congreso cooperativo Confecoop.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Gastos legales:** En el año 2023 presenta variación del 32.24%, incremento esta dado por el pago para el registro de marca ante la superintendencia de industria y comercio.

**Servicios temporales:** comprende el servicio integral de aseo en todas las agencias, contratado con empresa de servicios.

**Sistemas:** En el año 2023 presenta variación del 67.06%, incremento esta dado principalmente por: servicio de análisis de vulnerabilidad de seguridad de la información, actualización de formatos en el software core del negocio como cartas de cobro y solicitud de crédito, gestión y soporte ante Flash Start (tecnología mitigación malware), servicio de implementación software virtual credit y software VISION (turneros), servicio de monitoreo de salubridad y disponibilidad, análisis de eventos y reportes de seguridad, uso de plataforma GCrisk (RIESGOS), servicio para licenciamiento e implementación de DLP SAFETICA (prevención pérdida de datos, solución todo en uno seguridad de la información).

**Suscripciones y publicaciones:** En el año 2023 presenta variación del 564%, incremento dado principalmente por compra de paquete de publicaciones de vacantes de empleo.

**Procesamiento electrónico de datos :** En el año 2023 presenta variación del 163.22%, incremento dado principalmente por las consultas de biometría en línea.

**Otros:** En el año 2023 presenta variación del 49.13%, comprende principalmente el pago de apoyo sostenimiento aprendiz, el incremento esta dado por aumento en el número de aprendices y

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



dos contratos de aprendizaje profesional con pago del 100% del S.M.M.LV.

### 26.3. DETERIORO

CODIGO	PROVISIONES	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
511511	Deterioro inversiones instrumentos patrimonio	-	7,000	-7,000	100.00
511514	Deterioro créditos vivienda	21,403	-	21,403	100.00
511515	Deterioro interes créditos vivienda	3,139	-	3,139	100.00
511517	Deterioro créditos consumo	812,891	479,730	333,161	69.45
511518	Deterioro interes créditos consumo	42,907	22,199	20,708	93.28
511519	Deterioro pago por cuenta de asociados consumo	1,200	593	607	102.36
511526	Deterioro créditos comerciales	1,092,229	504,900	587,329	116.33
511527	Deterioro interes créditos comerciales	72,049	25,122	46,927	186.80
511528	Deterioro pago por cuenta de asociados comercio	173	24	149	100.00
511529	Deterioro general cartera	198,854	287,488	-88,634	30.83
511545	Deterioro otras cuentas por cobrar	11,042	2,713	8,329	307.00
TOTAL		2,255,887	1,329,769	926,118	69.65

El deterioro de la cartera de crédito y cuentas por cobrar registran los valores provisionados durante el año 2023, dando cumplimiento a las normas legales vigentes emitidas por la Supersolidaria y con las políticas sobre deterioro aprobadas por el Consejo de Administración.

### 26.4. AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO

Esta cuenta registra las amortizaciones mensuales de los activos intangibles correspondiente a las licencias adquiridas por la Cooperativa, las cuales se amortización en plazo de un año.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CODIGO	DEPRECIACIONES	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
51202001	LICENCIA MICROSOFT	48,749	30,019	18,730	62%
51202002	LICENCIA ANTIVIRUS	5,642	2,223	3,419	154%
51202003	LICENCIA DE WINDOWS SERVER	1,214	22,118	-20,904	-95%
51202004	LICENCIA WORKMANAGER	-	21,599	-21,599	-100%
51202005	WINDOWS ENTREPRISE	5,854	2,678	3,176	119%
51202006	LICENCIA FORTIGATE (software de Filtrado y Monitoreo de Tráfico de Red?)	8,483	-	8,483	100%
TOTAL		69,942	78,637	-8,695	-11%

## 26.5. DEPRECIACIONES

CODIGO	DEPRECIACIONES	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR %
512505	Edificaciones	3,708	3,469	239	6.89
512510	Muebles y equipos de oficina	27,413	25,685	1,728	6.73
512515	Equipo de computo y comunicación	66,008	60,781	5,227	8.60
512545	Maquinaria y equipo	594	1,066	-472	-44.28
TOTAL		97,723	91,001	6,722	7.39

## 27. OTROS GASTOS

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



CODIGO	GASTOS FINANCIEROS	ANO 2023	ANO 2022	VAR \$	VAR %
<b>5210</b>	<b>Gastos financieros</b>	<b>68,947</b>	<b>54,784</b>	<b>14,163</b>	<b>25.85</b>
521005	Gastos bancarios	6,478	4,363	2,115	48.48
521020	comisiones	62,469	50,421	12,048	23.89
<b>5230</b>	<b>Gastos varios</b>	<b>240,840</b>	<b>252,561</b>	<b>-11,721</b>	<b>4.64</b>
523020	Multas sanciones	-	390	-390	100.00
523035	Auxilios y donaciones	129,920	141,000	-11,080	7.86
523050	Impuestos asumidos	25,382	28,591	-3,209	11.22
<b>523095</b>	<b>OTROS</b>	<b>85,538</b>	<b>82,580</b>	<b>2,958</b>	<b>3.58</b>
52309501	Ajuste al peso	24	26	-2	7.69
52309502	Actividades culturales y cívicas	8,258	12,897	-4,639	35.97
52309503	Costos y procesos judiciales	37	360	-323	89.72
52309505	Devolución exasociados	-	63	-63	100.00
52309506	Seguro vida deudores	-	29	-29	100.00
52309507	Premiación campañas	29,629	28,496	1,133	3.98
52309508	Afiliación asociado incognito	120	121	-1	0.83
52309509	Intereses mora	9	5	4	80.00
52309513	Intereses condonados por créditos castigos	484	25,927	-25,443	98.13
52309515	Fondo solidaridad	13,237	-	13,237	100.00
52309516	Fondo campañas referidos	3,660	-	3,660	100.00
52309517	Campaña aportes extras	19,383	-	19,383	100.00
52309521	Incapacidad no reconocida eps	40	13	27	207.69
52309526	Ramos funebres	749	549	200	36.43
52309527	Condonación intereses periodo de gracia	387	14,094	-13,707	97.25
52309528	Gastos asumidos dación en pago	3,134	-	3,134	100.00
52309529	Diferencia certificados reafuene	71	-	71	100.00
52309530	Campaña actualización datos	6,316	-	6,316	100.00
<b>TOTAL</b>		<b>309,787</b>	<b>307,345</b>	<b>2,442</b>	<b>79%</b>

**Auxilios y donaciones:** Es importante aclarar que de acuerdo con el Decreto 2150 de 2017 que reglamentó la Ley 1819 de 2016, Coosanluis destina los recursos de educación para el pago de impuesto de renta. Sin embargo, para garantizar la continuidad del programa Auxilio Educativo, el consejo de administración aprobó que los auxilios que se entreguen a los estudiantes se lleven con cargo al gasto, como una manera de garantizar la permanencia de los estudiantes en las instituciones de educación superior y como una apuesta por el relevo intergeneracional de la cooperativa.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



**Fondo de solidaridad:** Incremento dado por concepto de auxilio de protección exequial y plan de fidelización, beneficio que tienen los asociados en la Cooperativa según reglamento del fondo de solidaridad. El saldo de esta cuenta corresponde al valor no cubierto desde el fondo pasivo por agotamiento de los recursos.

**Campaña referidos:** Esta cuenta registra los valores entregados a los asociados de acuerdo a campaña de referidos, la cual consiste en entregar un mes de aportes a un asociado que traiga una persona como referida a Coosanluis. Incremento dado debido a que en años anteriores se destinaban recursos desde el fondo de bienestar social, y por ser campaña comercial permanente, a partir del año 2023 se ejecuta con cargo al gasto.

**Campaña de aportes extras:** Esta cuenta registra los valores entregados a los asociados de acuerdo a campaña de adelanto de aportes, la cual consiste en entregar un mes de aportes a un asociado que cancelé de manera anticipada seis (6) meses de cuota de aportes. Igual que la campaña de referidos el incremento se da debido a que en años anteriores se destinaban recursos desde el fondo de bienestar social, y por ser campaña comercial permanente, a partir del año 2023 se ejecuta con cargo al gasto.

**Campaña actualización de datos:** Comprende el pago por servicio contrato con tercero, con el fin de realizar telemarketing para amnistía de aportes y actualización de la base de datos de los asociados.

**Premiación campañas:** Con el fin de incrementar los depósitos de ahorro y el capital social, se realizaron campañas comerciales con cargo al gasto. Estas campañas tienen como fin estimular el aumento de la liquidez y disminuir apalancamiento con obligaciones financieras.

## 28. COSTOS POR SERVICIOS –CÓDIGO PUC 61- Cifras en miles de pesos-

Corresponden a los intereses que se reconocen a los asociados ahorradores por los recursos depositados en las diferentes líneas de ahorro, cuyos saldos

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2





discriminados se muestran a continuación, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 con sus variaciones:

CODIGO	COSTOS PRESTACION DE SERVICIOS	AÑO 2023	AÑO 2022	VAR \$	VAR%
615005	Interes ahorro a la vista	36,351	42,725	-6,374	-14.92
615010	Interes depósito a término	1,111,191	627,358	483,833	77.12
615015	Interes ahorro Contractual	59,754	63,846	-4,092	-6.41
615035	Interes créditos bancarios	124,916	67,381	57,535	85.39
TOTAL		1,332,212	801,310	530,902	66.25

## 29. INFORMACIÓN A REVELAR SOBRE PARTES RELACIONADA

### Información a revelar sobre las remuneraciones del personal clave de la gerencia.

Los gastos por parte de Representante legal principal y suplente, Directivos, (Consejo Administración y Junta de Vigilancia), presentaron la siguiente ejecución:

CONCEPTO	PAGOS 2023	PAGOS 2022
TRANSPORTE	18,099	13,950
VIATICOS	36,104	18,600
REPRESENTACION	4,074	2,021
CAPACITACION	534	1,557
DOTACIÓN	372	253
REUNIONES	-	40
AUXILIO ECONOMICO	61,552	43,800
PÓLIZA RESPONSABILIDAD CIVIL	4,900	5,200
PAGOS SALARIALES, GASTOS DE TRANSPORTE Y VIÁTICOS REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL Y SUPLENTE*	205,936	191,710
TOTAL	331,571	277,131

\*Incluye prestaciones sociales. Cifras en miles de pesos

No existen saldos pendientes con partes relacionadas diferentes a obligaciones como asociados de la Cooperativa con plazo y condiciones de acuerdo con el manual técnico de crédito.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



COOSANLUIS no presenta deudas incobrables con las partes relacionadas, por consiguiente, no presenta gasto de provisiones por deudas incobrables relacionadas con el importe de los saldos pendientes.

### 30. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo detalla todos los montos de dinero provenientes de actividades de operación, inversión y financiamiento durante un período de 2023 comparado con 2022.

Las partidas que no afectaron el flujo de efectivo estuvieron dadas por las depreciaciones, deterioros de cartera y valorización de propiedad planta y equipo.

La principal entrada de efectivo generado en actividades de operación está dada por el incremento en los depósitos en \$ 897.096 mil pesos, mientras que en salidas se refleja un incremento de \$2.777.141 que corresponde al incremento de la cartera de crédito.

En cuanto a las salidas de efectivo de las actividades de inversión el valor las inversiones en propiedad planta y equipo presentan el mayor incremento de \$727.720 mil pesos.

El flujo de efectivo generado en las actividades de financiación, está dado principalmente por el incremento del capital social en \$1.799.085 mil pesos.

### 31. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

El estado de cambios en el patrimonio presenta un incremento del capital social en \$ 2.456.626 mil pesos durante el año 2023 contra una disminución de \$ 657.541 mil pesos, lo cual obedece al retiro de 902 asociados.

Las variaciones en fondos y reservas obedecen a la capitalización de éstas por la distribución de excedentes del año anterior aprobado en asamblea ordinaria de delegados.

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



La disminución de los excedentes del año 2023 con respecto a 2022 fue de \$1.206.938 mil, quedando a disposición de la asamblea un valor a distribuir en 2023 de \$937.145 mil, de los cuales una parte permitirá fortalecer aún más el patrimonio de la entidad.

## 32. CONTROLES DE LEY

COOSANLUIS ha cumplido con todas las normas que regulan la actividad financiera, los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, como:

- Adscrita al régimen tributario especial (RTE),
- Dando cumplimiento a las normas laborales e implementación del SG-SST,
- Normativa en la legalidad del software
- Las normas sobre la implementación del SIAR (en cuanto a los riesgos de liquidez y de adopción de la plataforma tecnológica SARLAFT),
- Porcentaje del fondo de liquidez,
- Exigencia a los establecimientos de crédito, del capital mínimo y margen de solvencia, de ajustarse a los cupos individuales de crédito y a los límites individuales de captaciones e inversiones.

En forma oportuna, de acuerdo con los calendarios respectivos, ha remitido la información pertinente a la DIAN, a FOGACOOOP y a la SUPERSOLIDARIA.

## ACTUACIÓN DE ENTIDADES PÚBLICAS.

a) El 14 de abril de 2023 se recibió demanda laboral de una ex colaboradora, proceso que se categoriza como un proceso ordinario laboral de primera instancia, donde el objeto principal es la indemnización por terminación de contrato laboral por valor de \$10.618 con probabilidad de riesgo media, aunque la Cooperativa actuó conforme a derecho este tipo de pretensiones depende de la valoración judicial; pago de prestaciones y sanción moratoria por valor de \$184.148 con probabilidad de condena de riesgo bajo según los elementos entregados por la Cooperativa . Se presentó contestación de la

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2



demanda por parte de Coosanluis, en espera que el juzgado fije la fecha para la audiencia.

Por lo anterior no se contabiliza provisiones contingentes, dado que no cumple con los requisitos de NIIF para Pymes para considerarse pasivo.

- b) En el año 2023 se presentó un evento de riesgo operativo de materialización de riesgos con afectación a asociado persona jurídica, valorado en \$71 millones, logrando evidencia que la tipología de fraude utilizada se relaciona con actos de Ingeniería Social o actividades ilícitas por parte de terceros ajenos a nuestra Entidad.
- c) No hubo sanciones ejecutorias del orden administrativo, contencioso o civil, impuestas por autoridades competentes del orden nacional, departamental o municipal.
- d) No hubo sentencias condenatorias de carácter penal o sanciones de orden administrativo, proferidas contra funcionarios de COOSANLUIS, por hechos sucedidos en el desarrollo de sus funciones o actividades.

**DAISSY MARCELA LLANO PINEDA**  
Representante Legal

DocuSigned by:

C3E3B960D8BD49C...

**LUZ MABEL PULGARIN SIERRA**  
Designado por ABAKO'S S. A.  
Revisor Fiscal  
T.P No. 33873-T

**MARIBEL GIRALDO QUICENO**  
Contadora  
T.P No. 113744-T

➤ **OFICINA SAN LUIS**  
Cr. 20 No. 21 – 38

➤ **AGENCIA CALI**  
Cl 11 No. 9 - 20 local 220  
Aristi Centro Comercial y Hotel

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA BUENAVENTURA**  
Cr.2 No. 3 -19 oficina 119  
Centro Empresarial del Pacífico

➤ **AGENCIA MEDELLÍN**  
Cr. 47 No. 52 -146 local 105  
Pasaje Comercial Insumar.

➤ **AGENCIA DORADAL**  
Cr. 20 No. 23 – 09

➤ **EXTENSIÓN DE CAJA LA DANTA**  
Cl 10 No. 29 – 15 Parque Principal

➤ **AGENCIA BARRANQUILLA**  
Cl 35 No. 43 – 103 piso 2  
Centro Comercial Taiwán

➤ **AGENCIA PUERTO BOYACÁ**  
Cr. 5ta No. 14ª - 02

➤ **ÁREA ADMINISTRATIVA**  
Cr. 47 No. 52 - 66 piso 2