

COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COMPARATIVO

		AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN \$	VARIACION %	VARIACION VERTICAL
1	ACTIVO	4.545.327.604,16	5.387.774.841,45	842.447.237,29	118,53	100%
	ACTIVO CORRIENTE					
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL Nota 4	113.209.984,16	103.741.807,45	-9.468.176,71	91,64	2%
1105	CAJA	1.087.817,00	1.307.549,00	219.732,00	20,20	0%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	112.122.167,16	102.434.258,45	-9.687.908,71	8,64	2%
13	INVENTARIOS		24.726.174,00	24.726.174,00	-	0%
1305	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA COMPAÑÍA	0,00	24.726.174,00	24.726.174,00	-	0%
14	CARTERA DE CRÉDITOS Nota 5	3.921.798.260,00	4.713.737.137,00	791.938.877,00	20,19	87%
1412	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZ	1.093.361.435,00	1.120.981.668,00	27.620.233,00	2,53	21%
1442	CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS	2.855.710.804,00	3.665.216.170,00	809.505.366,00	28,35	88%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO Nota 7	30.591.905,00	44.460.545,00	13.868.640,00	45,33	1%
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CI) Nota 6	-16.731.246,00	-64.475.424,00	-47.744.178,00	285,36	-1%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITO DE CONSUMO	-1.643.909,00	-4.558.845,00	-2.914.936,00	177,32	0%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-39.490.729,00	-47.886.977,00	-8.396.248,00	21,26	-1%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	12.550.808,00	21.130.901,00	8.580.093,00	68,36	0%
1605	DEUDORES POR VENTA DE BIENES	1.846.658,00	446.000,00	-1.400.658,00	75,85	0%
1615	DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	4.318.253,00	17.417.980,00	13.099.727,00	303,36	0%
1630	ANTICIPOS	6.091.564,00	2.915.496,00	-3.176.068,00	52,14	0%
1640	AANTICIPO DE IMPUESTOS CORRIENTES	0,00	178.774,00	178.774,00	-	0%
1660	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	294.333,00	172.651,00	-121.682,00	41,34	0%
17	ACTIVOS MATERIALES Nota 8	487.638.552,00	496.808.822,00	9.170.270,00	1,88	9%
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	487.638.552,00	496.808.822,00	9.170.270,00	1,88	9%
19	OTROS ACTIVOS Nota 8	10.130.000,00	27.630.000,00	17.500.000,00	172,75	1%
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	10.130.000,00	27.630.000,00	17.500.000,00	172,75	1%
2	PASIVOS Nota 9	135.434.856,00	366.344.278,15	230.909.422,15	170,49	100%
23	OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTRAS	58.964.020,00	224.969.213,00	166.005.193,00	281,54	81%
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	3.412.020,00	4.213.185,00	801.165,00	23,48	1%
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	55.552.000,00	220.756.028,00	165.204.028,00	297,39	80%
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	58.110.352,00	98.801.102,15	40.690.750,15	70,02	27%
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	0,00	6.765.482,00	6.765.482,00	-	2%
2410	CONSIG. POR IDENTIFICAR	42.285.099,00	77.020.989,15	34.735.890,15	82,15	21%
2435	RETENCIONES POR PAGAR	2.352.738,00	1.446.172,00	-906.566,00	38,53	0%
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	9.052.157,00	8.568.916,00	-483.241,00	5,34	2%
2445	VALORES POR REINTEGRAR	0,00	2.124.800,00	2.124.800,00	-	1%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2.500.598,00	2.874.743,00	374.145,00	14,96	1%

COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

INGRESOS	NOTAS	A DICIEMBRE 2022	A DICIEMBRE 2023	VARIACION \$	VARIACION %	VARIACION VERTICAL
INGRESOS OPERACIONALES	Nota 11	591.845.676,00	896.635.884,00	304.790.208,00	51,50	100%
4150 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		573.845.676,00	740.215.642,00	166.369.966,00	28,99	83%
4135 COMERCIO DE INSTRUMENTOS MUSICALES		0,00	145.650.242,00	145.650.242,00	-	16%
4155 INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIA		18.000.000,00	10.770.000,00	-7.230.000,00	-40,17	1%
COMPRAS DE MERCANCIA		0,00	139.418.615,00	139.418.615,00	-	16%
6205 INSTRUMENTOS MUSICALES		0,00	139.418.615,00	139.418.615,00	-	16%
UTILIDAD BRUTA		591.845.676,00	757.217.269,00	165.371.593,00	27,94	84%
GASTOS OPERACIONALES DE ADMINISTRACION	Nota 12	346.183.985,02	472.765.100,84	126.581.115,82	36,56	53%
5105 BENEFICIO A EMPLEADOS		145.772.702,00	180.258.794,00	34.486.092,00	23,66	20%
5110 GASTOS GENERALES		141.552.066,43	188.333.921,52	46.781.855,09	33,05	21%
5115 DETERIORO		45.599.340,59	89.145.755,00	43.546.414,41	95,50	10%
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		2.500.000,00	2.500.000,00	0,00	-	0%
5125 DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA EQUIPO		10.759.876,00	12.526.630,32	1.766.754,32	16,42	1%
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	Nota 12	85.906.052,72	91.019.878,90	5.113.826,18	5,95	10%
5210 GASTOS FINANCIEROS		36.298.421,72	48.265.576,90	11.967.155,18	32,97	5%
5230 GASTOS VARIOS		49.607.631,00	42.754.302,00	-6.853.329,00	-13,82	5%
UTILIDAD OPERACIONAL		159.755.638,26	193.432.289,26	33.676.651,00	21,08	22%
INGRESOS NO OPERACIONALES	Nota 11	19.355.133,43	24.829.880,43	5.474.747,00	28,29	3%
4220 OTROS INGRESOS		1.533.068,14	1.301.419,43	-231.648,71	-15,11	0%
4230 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		11.574.765,29	10.676.547,00	-898.218,29	-7,76	1%
4225 RECUPERACION DETERIORO		6.247.300,00	7.412.914,00	1.165.614,00	18,66	1%
4245 INDEMNIZACIONES		0,00	5.439.000,00	5.439.000,00	-	1%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		179.110.771,69	218.262.169,69	39.151.398,00	21,86	24%
IMPUESTOS	Nota 12	9.126.514,00	24.118.672,87	14.992.158,87	164,27	3%
5235 IMPUESTO DE RENTA		830.330,00	1.103.000,00	272.670,00	32,84	0%
5410 IMPUESTOS IVA		9.126.514,00	23.015.672,87	13.889.158,87	152,18	3%
RESULTADO DEL EJERCICIO		169.984.257,69	194.143.496,82	24.159.239,13	14,21	22%

Miller Bonilla

MILLER BONILLA
REPRESENTANTE LEGAL

Judy Ariza

JUDY ARIZA ARIZA
REVISOR FISCAL

Stella Perez Perez

STELLA PEREZ PEREZ
CONTADOR

COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE DE 2023

CONCEPTO	31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCION	31/12/2023
PATRIMONIO	4.409.892.748,18	648.628.585,00	62.080.339,00	5.021.430.563,82
CAPITAL SOCIAL	4.051.119.349,00	578.742.859,00	0,00	4.629.862.208,00
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGID	3.993.538.220,00	557.715.567,00	0,00	4.551.253.787,00
APORTES AMORTIZADOS	57.581.129,00	21.027.292,00	0,00	78.608.421,00
RESERVAS	127.235.816,00	33.830.786,00	0,00	161.066.604,00
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	114.503.814,00	33.830.786,00	0,00	148.334.600,00
RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	12.732.004,00	0,00	0,00	12.732.004,00
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	62.383.654,00	36.054.940,00	62.080.339,00	36.358.255,00
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	0,00	21.054.940,00	21.027.292,00	27.648,00
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	41.054.940,00	0,00	41.053.047,00	1.893,00
FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	21.328.714,00	15.000.000,00	0,00	36.328.714,00
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	0,00	0,00	0,00	0,00
EXCEDENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS ACUMULADOS POR PRIMERA VEJ	169.153.927,18	24.989.569,64	0,00	194.143.496,82
EXCEDENTES	169.153.927,18	0,00	16.018.838,49	194.143.496,82
TOTALES	4.409.892.748,18	648.628.585,00	62.080.339,00	5.021.430.563,82

Miller Rueda Bonilla V

MILLER BONILLA
REPRESENTANTE LEGAL

Judy Ariza

JUDY ARIZA ARIZA
REVISOR FISCAL
T.P 140738-T

Stella Pérez Pérez

STELLA PEREZ PEREZ
CONTADOR
T.P 61831-T



NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900.483.865-0

A 31 DE DICIEMBRE DE 2023

CONSTITUCION

Con base en el acta del 5 de diciembre del 2011 otorgada en asamblea constitutiva, inscrita en la cámara de comercio el 15 de diciembre de 2011 bajo el número 00201187 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, fue constituida la entidad denominada COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP SIGLA ELIMCOOP.

ENTIDAD QUE EJERCE LA FUNCION DE INSPECCION, VIGILANCIA Y CONTROL:

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.

ELIMCOOP como cooperativa Multiactiva, tiene como objetivo esencial poner en práctica los principios de solidaridad, cooperación y ayuda mutua entre sus asociados para propender por su mejoramiento económico y social, su seguridad contra todo riesgo mediante servicios de asistencias, educación, recreación y por el mejoramiento habitacional mediante el aprovechamiento inteligente de los esfuerzos comunes.

Su domicilio se encuentra en Bogotá.

NOTA 1. ASPECTOS LEGALES

La cooperativa ELIMCOOP aplica las normas vigentes para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por la ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular básica contable y financiera 004 de agosto de 2018, de la superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular Básica jurídica N 0007 de octubre de 2008
- ley 1391 de 2010
- Decreto 3022 de 2013

1.1. CATALOGO DE CUENTAS



La entidad utiliza a partir de 1 de enero de 2016 el catálogo Único de información Financiera con Fines de Supervisión, creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria según resolución 9615 del 13 de noviembre de 2015. 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 de 20 de abril de 2016 adaptándolos a los reportes de los entes de control para propósitos de presentación y revelación adecuada.

1.2 REPORTES A ENTIDADES DE CONTROL

La Cooperativa ELIMCOOP presenta los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria -Sicses. Según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión, a través del aplicativo SICSES. Así mismo, emite los reportes establecidos por las demás entidades del Estado.

1.3 GOBIERNO CORPORATIVO

1.3.1 ASAMBLEA GENERAL

Suprema autoridad de la Cooperativa, cuyas decisiones o acuerdos obligan a todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

1.3.2 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El comité Administrativo establece las estrategias, políticas y medios que buscan que el control y la gestión de la entidad se efectúe con un claro sentido de responsabilidad.

1.3.3 GERENCIA

La gerencia desarrolla e informa permanentemente al comité administrativo sobre los procesos y convenios que se realizan en la cooperativa.

1.3.4 JUNTA DE VIGILANCIA

Es el órgano que tiene a su cargo controlar los resultados sociales, financieros y además, los procedimientos para el logro de dichos resultados. Así como vigilar los derechos y obligaciones de los asociados de la cooperativa.

1.3.5 COMITÉ DE CREDITO

Este comité revisa, evalúa y avala que todas las solicitudes de crédito de los asociados, cumplan con los requisitos estatutarios y reglamentarios; y somete a consideración de la Junta Directiva las solicitudes de crédito o servicio que no se ajusten a los requisitos establecidos.

1.3.6 BASE DE ELABORACION



Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiero para Pequeñas y Medianas Entidades, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la entidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

El Manual de Políticas Contables es la base para la preparación de la información financiera de ELIMCOOP bajo NIIF PYMES a partir de 1 de enero de 2015, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, vigente en Colombia.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. Unidad de Medida

La moneda funcional de registro y reporte, de acuerdo con las disposiciones legales, es el peso colombiano.

2.2. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Efectivo: Circulante en caja de la Cooperativa ELIMCOOP (cuentas de ahorro, corrientes).

Los sobregiros hacen parte de este grupo y los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

2.3. Instrumentos de Medición

Se consideran instrumentos de financiación por ELIMCOOP: la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), y las obligaciones financieras.

LA COOPERATIVA brinda créditos y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por la administración del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento.

ELIMCOOP debe identificar cuándo reconocer una pérdida o deterioro del valor (o la reversión de una pérdida por deterioro del valor).

2.4. Instrumentos de Deuda al Costo Histórico

Los instrumentos de deuda (cartera de créditos, pagarés y cuentas por cobrar) deben poseer rendimientos fijos, rendimientos equivalentes a una tasa de interés observable o cotizado de referencia única, o una combinación de estas tasas fijas y variables.

El acuerdo contractual con los asociados definirá los importes y las fechas de los pagos de intereses y las cuotas establecidas.

LA COOPERATIVA ELIMCOOP brinda dinero y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por el valor temporal del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento financiero.



ELIMCOOP debe identificar cuándo se debe reconocer una pérdida o deterioro del valor o la reversión de una pérdida por deterioro del valor.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, impuestos, retenciones en la fuente y devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros.

2.5. Propiedad, Planta y Equipo

LA COOPERATIVA reconocerá como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan con las siguientes condiciones:

- a) Es probable que LA COOPERATIVA ELIMCOOP obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida.
- b) El costo de la partida pueda medirse con fiabilidad (La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error).
- c) Se mantengan para su uso en la prestación de los servicios, o con propósitos administrativos.
- d) Activos tangibles
- e) Se esperan usar por más de un periodo.

2.5.1 Medición

ELIMCOOP medirá un elemento de propiedad planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedad planta y equipo para ELIMCOOP comprenderá:

- a) El precio de adquisición
- b) Se deducen los descuentos comerciales, las rebajas y los descuentos por pronto pago.
- c) Costos directamente atribuibles a la ubicación del activo.

Para LA COOPERATIVA serán activos controlados aquellos cuyo costo de adquisición sea mayor a dos (2) SMLMV.

2.5.2. Deterioro

LA COOPERATIVA ELIMCOOP al cierre del ejercicio anual, o cuando tenga conocimiento de un hecho inusual, efectuará la evaluación del deterioro de su propiedad planta y equipo.

2.5.3. Revelación

LA COOPERATIVA ELIMCOOP revelará cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada, según sus características y de acuerdo con la presentación de los estados financieros.

2.5.4. Presentación

LA COOPERATIVA ELIMCOOP clasificará la propiedad planta y equipo, como activo no corriente dentro del estado de situación financiera.

2.6. Impuestos

2.6.1. Impuesto de Industria y Comercio

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos de la cooperativa. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal.



2.6.2. Gravamen a los Movimientos Financieros

La Cooperativa es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada.

2.6.3. Impuesto al Valor Agregado

La entidad es sujeto pasivo y por ende agente retenedor del mismo al régimen simplificado, pero no tiene la obligación de facturar sus ingresos provenientes de la actividad de aporte y crédito. El IVA pagado en la compra de bienes gravados se lleva como un mayor valor del costo o gasto.

2.6.4. Información Exógena

La cooperativa reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas, créditos otorgados, saldos de aportes, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

2.7. Fondos Sociales

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las cooperativas deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica.

2.8. Aportes Sociales

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a ELIMCOOP, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez por ciento (10%) de los aportes sociales globales de la Cooperativa.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de ELIMCOOP como garantía de las obligaciones que contraigan con la Cooperativa. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Capital permanentemente restringido: El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, será la suma de \$600.000.000, según lo estipulado en la asamblea ordinaria del año 2022 realizada el 23 de marzo.

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado en ELIMCOOP.

2.9. Ingresos de Actividades Ordinarias

La Cooperativa ELIMCOOP medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, por cuenta propia.

Los ingresos de actividades ordinarias de La Cooperativa corresponderán a los siguientes:



- Intereses por la cartera de crédito (líneas de crédito, servicios, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda.
- Recuperación de deterioro de los instrumentos de deuda.

2.10. Gastos y Costos.

LA COOPERATIVA presentará un desglose de los gastos utilizando una clasificación basada en la función de los gastos. Se revelarán los costos separados de los gastos.

2.11. Excedentes

El excedente por tanto que se menciona en el Estatuto Tributario, es el mismo excedente que se pone a disposición de la Asamblea y sobre el que se aplica el artículo 10, 54, 55 y 56 de la ley 79 de 1988. Este excedente es el que se presenta en el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera que aprueba la Asamblea. Estos estados financieros deberán ser preparados conforme a las NIIF para ser certificados, dictaminados y luego aprobados por la Asamblea.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Se mantienen recursos disponibles en la caja menor y en las cuentas bancarias para el giro de créditos a asociados y para el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Todos los bancos están debidamente conciliados.

3.1. Elementos de los Estados Financieros

Para sus registros contables **Elimcoop** define tres elementos en el estado de situación financiera:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

Los activos son un recurso controlado por ELIMCOOP como resultado de sucesos pasados, del que ELIMCOOP espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

El Pasivo por su parte, es definido como una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, ELIMCOOP espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

El patrimonio es definido como la parte residual de los activos de ELIMCOOP, una vez deducidos sus pasivos.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Efectivo: Circulante en caja y depósitos a la vista, ELIMCOOP tiene cuentas de ahorro y corrientes discriminadas de la siguiente manera:



		A diciembre 2022	A diciembre 2023
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	113.209.984,16	103.741.807,45
1105	CAJA	1.087.817,00	1.307.549,00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	112.122.167,16	102.434.258,45

Los valores aquí registrados no tienen ningún tipo de restricción legal y a la fecha no se encuentran partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar en forma considerable esta información.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados por la cooperativa bajo las diferentes modalidades, aprobados de acuerdo al reglamento de cartera de la entidad. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios de la cooperativa tales como:

Aportes sociales, intereses generados por las propias colocaciones, estos préstamos se encuentran garantizados con los aportes, deudores solidarios y el seguro adquirido para cada crédito.

La clasificación, calificación y evolución de la cartera de crédito se efectuó de acuerdo a las resoluciones 1507 del 27 de noviembre de 2001 y la circular básica contable y financiera del 28 de agosto de 2008 Y su modificación según circular externa No 22 de 2020 emitida por la superintendencia de la economía solidaria.

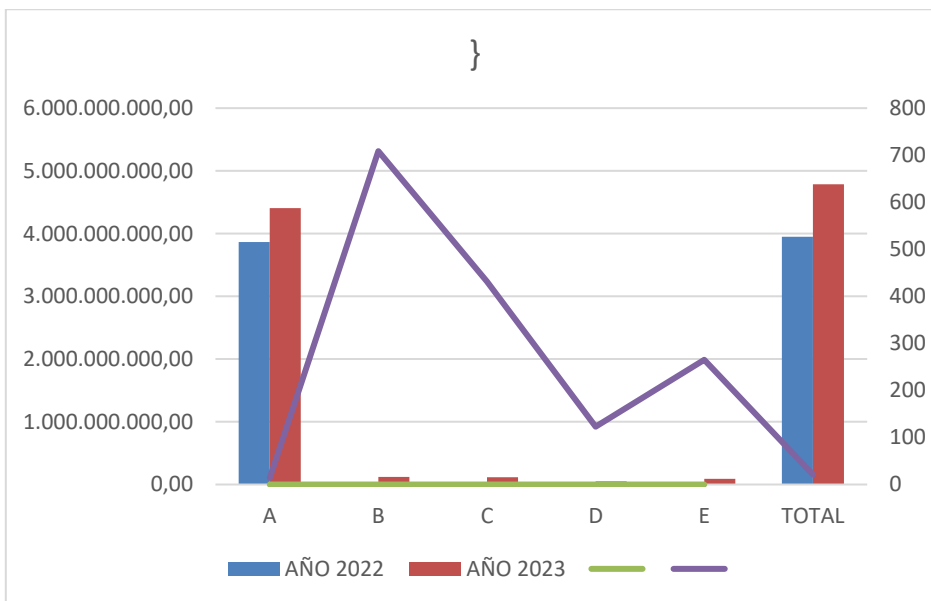
La cartera de la cooperativa se clasifica en las siguientes modalidades:

Consumo: educación, libre inversión, adquisición de bienes muebles e inmuebles, credi-aportes

Comercial: Créditos otorgados a empresas e iglesias sin animo de lucro.

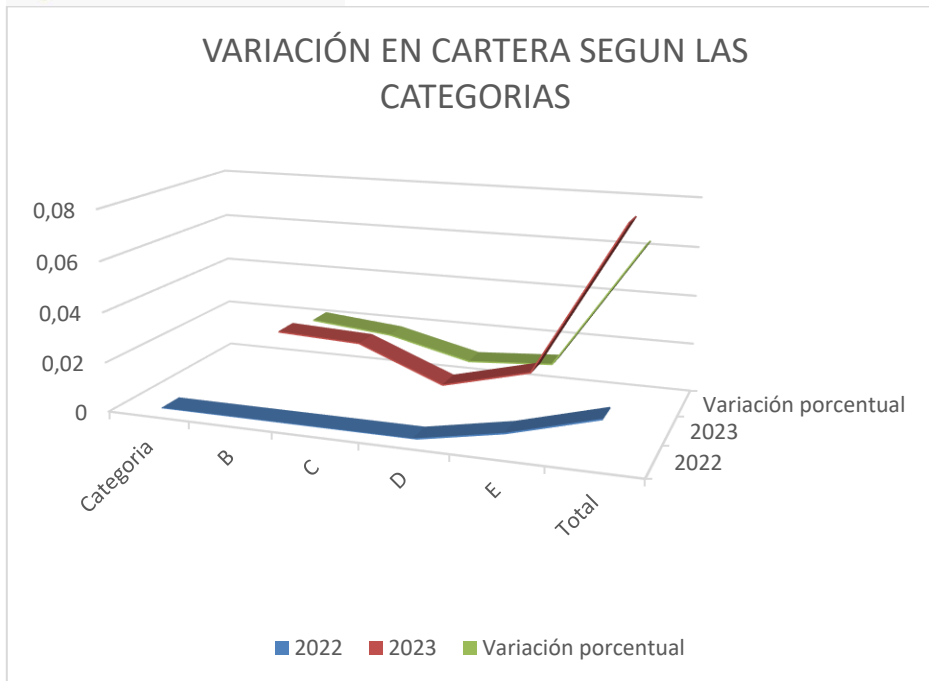


CALIFICACION DE LA CARTERA POR NIVEL DE RIESGO.



CATEGORIA	V A L O R E S	V A L O R E S	M O R O S I D A D E N D I A S	VARIACIÓN
	AÑO 2022	AÑO 2023		
A	3.864.620.136,00	4.406.973.789,00	0	14,03
B	15.114.008,00	122.206.542,00	31-60	708,56
C	21.637.217,00	115.017.490,00	61-90	431,57
D	22.607.326,00	50.374.833,00	91-180	122,83
E	25.093.552,00	91.625.184,00	181-360	265,13
TOTAL	3.949.072.239,00	4.786.197.838,00		21,20
	\$ 4.406.973.789,00	\$ 122.206.542,00	\$ 115.017.490,00	\$ 50.374.833,00
	92,08	2,55	2,40	1,05
A	B	C	D	E

	2022	2023	
Categoría	Porcentaje		Variación porcentual
B	0.38%	2,55%	2,17%
C	0.55%	2,40%	1,85%
D	0.01%	1,05%	1,04%
E	0,64%	1,91%	1,27%
Total	1,58%	7,91%	6,33%



La totalidad de la cartera es de \$ 4.786.197.838 con un índice de morosidad de 7.91%

Categoría A o "riesgo normal"

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los Estados Financieros Indican una capacidad de pago adecuada.

Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos, pero existen debilidades en su pago. Afectando el normal recaudo del crédito.

Categoría C o "riesgo apreciable"

En esta categoría se clasifican los créditos que están en mora de más de 61 días hasta 90. Estos presentan insuficiencia en la capacidad de pago del deudor y han comprometido el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o "riesgo significativo"

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



Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

NOTA 6. DETERIORO DE CARTERA

Al final de cada periodo contable sobre el que se informa, ELIMCOOP evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de crédito. Cuando exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la entidad reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

ELIMCOOP constituye provisión por deterioro con cargo a estado de resultados, la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	mayor 360	100%	181-360	50%	541-720	30%	mayor 120	100%
			mayor 360	100%	721-1080	60%		
					mayor 1080	100%		

Se maneja la cuenta 1445 Deterioro individual y general de Cartera afectando la cuenta gastos provisión cuenta (511517). A 30 de diciembre el deterioro se relaciona así:

Deterioro individual por valor de \$ 64.359.943

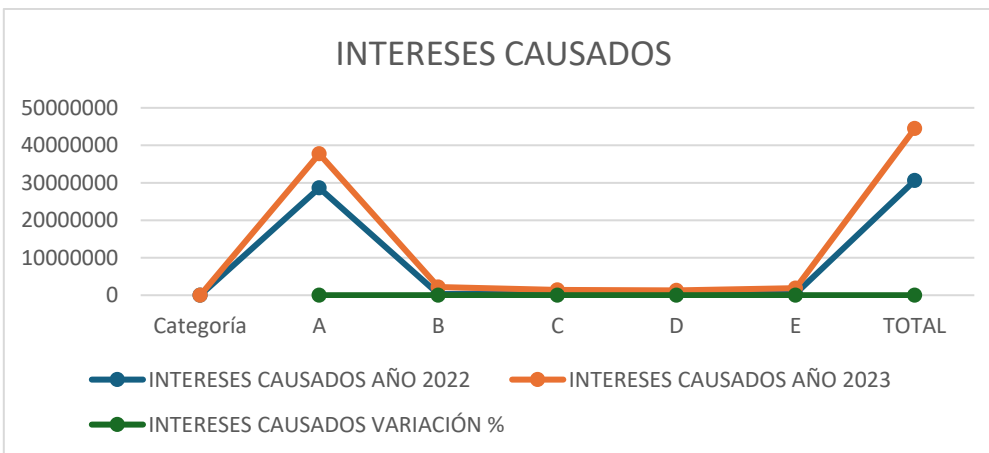
Deterioro general por valor de \$ 47.886.977

DETERIOROR INDIVIDUAL DE CARTERA			
	AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN %
CATEGORIA	VALOR	VALOR	
B	129.492,00	1.082.367,00	735,86
C	1.927.915,00	5.757.995,00	199,00
D	3.991.415,00	8.428.881,00	108,28
E	10.682.424,00	49.321.602,00	361,71
TOTAL	16.731.246,00	64.475.424,00	285,36

NOTA 7. INTERESES CREDITO DE CONSUMO

En la cuenta 1443 se observa un valor de \$ 44.460.545 corresponde a los intereses causados sobre los préstamos otorgados a los asociados. Se relacionan a continuación según la categoría:

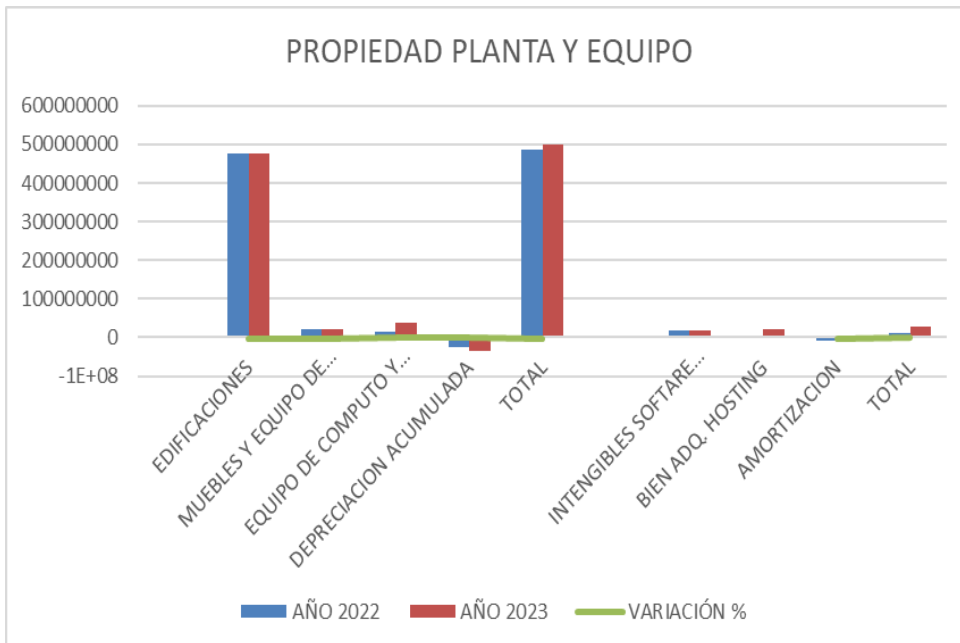
INTERESES CAUSADOS			
	AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN %
Categoría	VALOR	VALOR	
A	28.627.104,00	37.715.947,00	32
B	320.892,00	2.172.419,00	577
C	668.289,00	1.411.467,00	111
D	558.539,00	1.282.384,00	130
E	417.081,00	1.878.328,00	350
TOTAL	30.591.905,00	44.460.545,00	45,33



NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

A 30 de diciembre el Estado Financiero refleja un valor de \$ 498.398.428 en propiedad planta y equipo, en Intangibles \$27.630.000 discriminados así:

ACTIVO	AÑO 2022	AÑO 2023	var %
EDIFICACIONES	476148500	476148500	0
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	19848941	19848941	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	15722066	37418966	138
DEPRECIACION ACUMULADA	-24080955	-36607585	52
TOTAL	487638552	496808822	2,2
INTENGIBLES SOFTWARE CONTABLE	17680000	17680000	0
BIEN ADQ. HOSTING	0	20000000	
AMORTIZACION	-7550000	-10050000	33,1
TOTAL	10130000	27630000	172,8





Se reconoce como activos si, y solo si sea probable que ELIMCOOP obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y el costo del elemento pueda medirse de forma fiable.

Los componentes, de algunos elementos de propiedad, planta y equipo, pueden requerir reemplazo en intervalos regulares, en tal caso ELIMCOOP adiciona el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedad planta y equipo cuando incurra en este costo.

La Cooperativa mide todas las partidas de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo, menos depreciación acumulada.

En el año 2023 se adquirió servicio de Hosting a nivel comercial para los instrumentos musicales

El cargo por depreciación para cada periodo se reconoce Al resultado, la cual se realiza por el método de línea recta.

La amortización de los bienes intangibles se amortización cada 6 meses de acuerdo a la vida útil que tenga.

NOTA 9. PASIVO

Lo conforman la totalidad de pasivos vigentes a 30 de diciembre entre ellos:

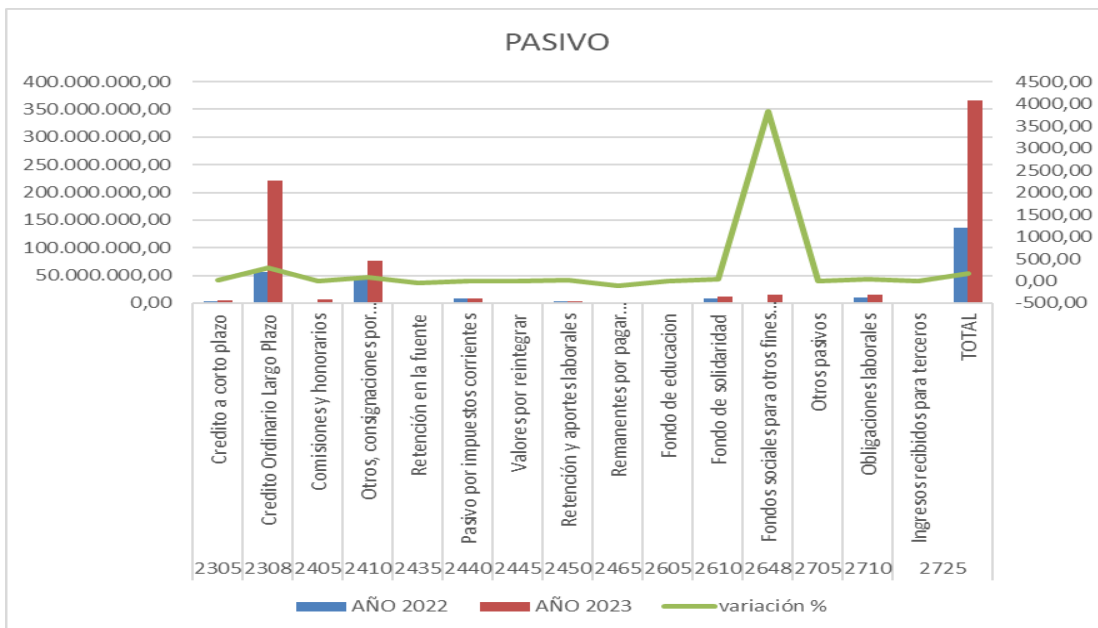
Créditos Recibidos, Intereses sobre crédito, Costos y gastos por pagar, fondos de educación y solidaridad, provisiones laborales, valores causados por costos y gastos incurridos en el desarrollo de las actividades, retenciones e impuestos causados pendientes de pago y valores recibidos para terceros.

Los fondos de educación y solidaridad se obtienen de la utilidad del ejercicio.

Fondo de Educación corresponde el 20% con un saldo a 30 de diciembre de \$ 0

Fondo de Solidaridad corresponde el 10% con un saldo a 30 de diciembre de \$ 11.088.407

PASIVO		AÑO 2022	AÑO 2023	variación %
2305	Credito a corto plazo	3.412.020,00	4.213.185,00	23,48
2308	Credito Ordinario Largo Plazo	55.552.000,00	220.756.028,00	297,39
2405	Comisiones y honorarios	0,00	6.765.482,00	0,00
2410	Otros, consignaciones por identificar	42.285.099,00	77.020.989,15	82,15
2435	Retención en la fuente	2.352.738,00	1.446.172,00	-38,53
2440	Pasivo por impuestos corrientes	9.052.157,00	8.568.916,00	-5,34
2445	Valores por reintegrar	0,00	2.124.800,00	0,00
2450	Retención y aportes laborales	2.500.598,00	2.874.743,00	14,96
2465	Remanentes por pagar "revalorizacion aportes	1.919.760,00	0,00	-100,00
2605	Fondo de educacion	0,00	0,00	0,00
2610	Fondo de solidaridad	7.983.014,00	11.088.407,00	38,90
2648	Fondos sociales para otros fines "capacitacion	391.000,00	15.391.000,00	3836,32
2705	Otros pasivos	0,00	0,00	0,00
2710	Obligaciones laborales	9.986.470,00	15.138.606,00	51,59
2725	Ingresos recibidos para terceros	0,00	955.950,00	0,00
	TOTAL	135.434.856,00	366.344.278,15	170,49



En la cuenta 2308 Crédito ordinario largo plazo por valor de \$220.756,028 con una variación de - 297,39 % Vs año 2022. Se adquirió un crédito con el banco caja social por valor de \$100.000.000 con una tasa efectiva anula de 6.05% + DTF , periodos de pago mensual a 36 cuotas respaldado por el fondo de garantías. En el año 2023 se pagaron 12 quedando un saldo de \$22.216.000.



En esta cuenta también está registrada 2 créditos otorgados por iglesias por valor de \$198.540.028 incluidos intereses.

Cuenta 2410 otros, consignaciones por identificar \$ 77.020.989.15, a esta cuenta se lleva las consignaciones pendientes por identificar que quedan a 30 de diciembre de cada año. Se aplica el concepto, 10361 que dice;

Mediante concepto 2015-10361, el CTCP, con relación al tratamiento de consignaciones no identificadas, indicó lo siguiente:

“(…) Este Consejo ha indicado en varios de sus conceptos, que mientras se realizan los procedimientos de conciliación y se ajustan las diferencias, estas partidas deben ser reconocidos en los libros y estados financieros, ya sea en una cuenta separada de “consignaciones pendientes por identificar” o en otras cuentas de naturaleza pasiva, de tal forma que se contabilicen las diferencias entre los libros y los saldos disponibles en las cuentas bancarias. Para cumplir los requerimientos de revelación este consejo también ha indicado que el saldo de la cuenta pasiva debe ser presentado en el estado de situación financiera disminuyendo el valor de las cuentas por cobrar o la cartera de préstamos.

NOTA 10. PATRIMONIO

El capital social de la cooperativa corresponde al valor de los aportes sociales y aportes sociales readquiridos por la cooperativa a 30 de diciembre de 2023 el patrimonio equivale a \$ 4.629.862.208

El capital mínimo irreducible de acuerdo con lo estipulado en el artículo 79 de los estatutos y aprobado en la asamblea general de delegados celebrada el día 23 de marzo de 2022, equivale a \$ 600.000.000

Reservas y fondos sociales por valor de \$ 391.568.356

CUEN	PATRIMONIO	VALOR		VARIACION %
		AÑO 2022	AÑO 2023	
3105	Aportes Sociales	4.051.119.349	4.629.862.208	14
RESERV				0
3205	Protección de aportes	114.503.814	148.334.600	30
3210	Reserva de inversion social	12.732.004	12.732.004	0
3305	Fondo para amortización de aportes	0	27.648	0
3310	Fondo para revalorización de aportes	41.054.940	1.893	-100
3340	Fondo desarrollo empresarial	21.328.714	36.328.714	70
3505	Resultado del ejercicio año 2022 Y 2023	169.153.928	194.143.497	15
705	Excedentes acumulados	-1	1	0
	TOTAL	4.409.892.748	5.021.430.564	14



Cada año se ha realizado la respectiva reserva correspondiente a protección de aportes, que corresponde al 20% de la utilidad del ejercicio, este valor Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. Es provisionado con el 20% de los excedentes anuales, tal como se establece en la Ley 79 de 1988.



		AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN
3205	Protección de aportes	114.503.814	148.334.600	30%

En el fondo de amortización aportes se observa por valor de \$27.648, la cooperativa readquirió aportes de asociados que se retiraron en el año 2023. Según la ley 79 las cooperativas pueden readquirir aportes de los asociados que se retiran hasta un 49% del total de los aportes.

CUENTA	CONCEPTO	VALOR		VARIACIÓN
		AÑO 2022	AÑO 2023	
3305	Fondo para amortización de aportes	0,00	27.648	0



ESTADO DE SUPERAVIT

NOTA 11. INGRESOS

Son Ingresos por afiliaciones de nuevos asociados, intereses generados por la causación de la cartera y los ingresos recibidos por cartera. ingresos por arriendo de la propiedad que se adquirió en el año 2021, del 1 de enero a 31 de diciembre de 2023. Se ha llevado al ingreso las siguientes partidas.

En el año 2023 se dio apertura a la venta de instrumentos musicales

CONCEPTO INGRESOS	VALOR AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN
Financieros intereses	573.845.676	740.215.642	29
Venta de instrumentos musicales	0	145.650.242	-
Actividades inmobiliarias	18.000.000	10.770.000	-40
interes de mora	1.533.068	1.301.419	-15
Papeleria	3.006.325	365.046	-88
Ajuste al peso	-58.390	0	-100
Cuota de admisión y/o afiliación	7.974.793	4.184.861	-48
Recuperación de deterioro	6.247.300	7.412.914	19
Reintegro revalorizacion aportes pasivo		6.126.640	-
Indemnizaciones		5.439.000	-
Aprovechamientos	401.287	0	-100
Reintegro costos o gastos	250.750		-100
Excedentes acumulados	0	0	-
TOTAL	611.200.809	921.465.764	51



Se observa un incremento en la partida ingresos por intereses del 29%. y la partida recuperación de deterioro 19 % afectando el resultado del ejercicio.

NOTA 12. GASTOS

Refleja el valor de los gastos en que ha incurrido la cooperativa para poder desarrollar su objeto social entre los cuales están, salarios, honorarios, servicios, gastos varios, gastos no operativos. Discriminados de la siguiente manera:

CONCEPTO	AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN %
5105 Beneficios Empleados	145.772.702,0	180.258.794,0	24
5110 Gastos generales	141.552.066,4	188.333.921,0	33
5115 Deterioro	45.599.340,6	89.145.755,0	95
5120 Amortización y agotamiento	2.500.000,0	2.500.000,0	-
5125 Depreciación propiedad planta y equipo	10.759.876,0	12.526.632,0	16
5210 Gastos Financieros	36.298.421,7	48.265.576,0	33
5230 Gastos varios	49.607.631,0	42.754.302,0	-14
5235 Impuesto de renta y complementarios	830.330,0	1.103.000,0	33
5410 Otros costos y gastos	9.126.514,0	23.015.672,0	152
6205 Compra mercacncia para la venta	0,0	139.418.615,0	
TOTAL	442.046.881,7	727.322.267,0	65



Entre las partidas más significativas, esta los gastos de personal por un valor de \$180.258.794 con un incremento Vs 2022 del 24%

La Cooperativa reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: a). Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado, b). Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad, c). Que esté debidamente contemplado por disposición legal o establecida por el Consejo de Administración de la Entidad, d). Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

Otra de las partidas significativas es gastos generales por un valor de \$188.333.921 con un incremento del 33% discriminados de la siguiente manera:



GASTOS GENERALES AÑO 2023				
CONCEPTO		AÑO 2022	AÑO 2023	VARIACIÓN
511001	Honorarios	36.426.100	51.515.450	41
511002	Impuestos	12.956.254	14.364.094	11
511005	Seguros	-2.556.273	0	-100
511006	Mantenimiento y reparaci	0	0	-
511009	Reparaciones locativas	545.042	179.546	-67
511010	Aseo y vigilancia	1.073.305	582.806	-46
511011	Cafetería	6.225.282	6.941.190	12
511012	Servicios Públicos	3.587.893	5.361.129	49
511014	Transporte fletes y acarre	4.791.046	7.456.600	56
511015	Papelería y útiles de oficin	4.871.299	4.889.984	0
511018	Publicidad y propaganda	18.829.374	24.673.083	31
511019	Contribuciones y afiliacion	947.642	1.190.876	26
511020	Gastos de asamblea	2.133.050	2.609.300	22
511022	Gastos de comités	909.500	2.153.496	137
511023	Reuniones y conferencias	0	0	-
511024	Gastos legales	2.495.000	2.281.000	-9
511026	Gastos de representación	2.849.318	3.151.610	11
511028	Gastos de representación	19.229.650	18.020.188	-6
101030	Sistematización	18.948.989	30.673.130	62
511033	Adecuaciones e instalacio	40.000	2.089.700	5.124
511034	Asistencia técnica	7.249.596	10.200.740	41
511095	Otros	0	0	-
				-
	TOTAL	141.552.066	188.333.922	33

Entre las cuentas con mayor incremento se observa la cuenta honorarios con un incremento del 41%, transporte fletes y acarreos con un incremento de 56 % y gastos de comités con un incremento de 137%

El estado de Superávit refleja una excedente por valor de \$ 194.143.497

De este resultado se apropia los fondos así:

Fondo de solidaridad	10%	\$ 19.414.350
Fondo para protección de aportes	20%	\$ 38.828.699
Fondo de educación	20% VALOR QUE SE PAGA A LA DIAN	\$ 38.828.699

El otro 50 % que equivale a \$ 97.071.749, para revalorizar aportes y fondos que la asamblea general de delegados autorice, según la ley 79 de 1988.

Es importante indicar que las disposiciones fiscales , establecen que las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero,



las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial (Artículo 19-4 del Estatuto Tributario) y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El Gobierno estableció que esta tarifa fuera gradual, de acuerdo con lo indicado en el Artículo 142 de la Ley 1819 de 2018, así: 10% año 2017, 15% año 2018, y a partir del 2019 el 20%, e igualmente contempla que, este impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el Artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

INDICADORES FINANCIEROS

1. Indicadores de liquidez

La liquidez de una empresa mide la capacidad de la misma para **pagar sus deudas a corto plazo**. En otras palabras, la capacidad de **convertir los activos corrientes en efectivo**.

2. Indicadores de endeudamiento

Los ratios de endeudamiento permiten determinar el nivel de endeudamiento que una empresa puede asumir (riesgo que pueden tomar los acreedores), con base en su propio capital o patrimonio

3. Indicadores de rentabilidad

Las ratios de rentabilidad de la empresa determinan la capacidad de la empresa de ser sostenible en el tiempo, respecto a su desempeño (utilidades o ganancias a partir de su capital, ventas o activos).



INDICADORES FINANCIEROS			
AÑO 2023			
COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP			
	FORMULA	AÑO 2022	ANALISIS
<u>INDICADORES DE LIQUIDEZ</u>			
		%	
RAZON CORRIENTE	AC/PC	17%	Elimcoop tiene capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo del 17,12%
<u>INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO</u>			
ENDEUDAMINETO TOTAL	PS. T/ AC.T	6,80	Las deudas de Elimcoop equivalen a un 6,79% del activo total
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PS.CORRIENTE/PATRI.NETO	2,90	la empresa tiene buen poder de negociación a corto plazo
ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO	PS.NO CORRIENTE/PAT.NETO	3,14	Elimcoop tiene un endeudamiento equivalente a 3,14% sobre el capital
INDICADOR DE APALANCAMIENTO	PS.T/P.NETO	7,91	El nivel de endeudamiento que tiene la empresa es de 7,91% para financiarse
<u>INDICADORES DE RENTABILIDAD</u>			
ROA	UT. NETA/ACTIVOS	3,60	La empresa tiene una rentabilidad del 3,60% sobre los activos
ROE	UT.NETA/PATRIMONIO	3,87	La empresa tiene una rentabilidad financiera de 3,87% sobre el patrimonio

STELLA PEREZ PEREZ

Contador publico

M.P 61831-T

NOTA. A LA FECHA SE HA PRESENTADO.

Informe a supersolidaria JUNIO Y DICIEMBRE de 2023

Información exógena Nacional y distrital año 2022

impuestos de ICA

11 impuestos de retención en la fuente

3 impuestos cuatrimestral de IVA

Actualización ante la DIAN para seguir en el régimen tributario especial

Conciliaciones de caja

Conciliaciones Bancarias



ESTADOS FINANCIEROS
COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP
NIT 900483865-0
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023