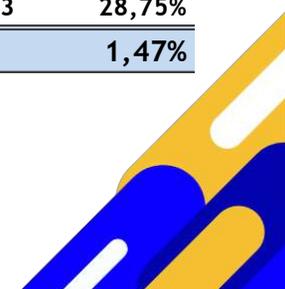


ESTADOS FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera 2023

COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

CONCEPTO		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(Nota 3)	3.805.399.499	5.973.437.549	-2.168.038.050	-36,29%
INVERSIONES	(Nota 4)	4.902.149.765	4.025.510.302	876.639.463	21,78%
CARTERA DE CRÉDITO	(Nota 5)	28.009.806.696	26.245.220.507	1.764.586.188	6,72%
Cartera de consumo garantía con libranza		13.232.197.701	12.312.878.363	919.319.338	7,47%
Cartera de consumo garantía sin libranza		15.762.820.349	15.183.512.124	579.308.225	3,82%
Intereses de cartera		369.846.462	446.619.784	-76.773.322	-17,19%
Deterioro individual de cartera Consumo		-1.079.656.005	-1.497.509.997	417.853.992	-27,90%
Deterioro general de cartera		-478.417.798	-274.963.905	-203.453.893	73,99%
Deterioro de intereses		-191.890.015	-292.043.390	100.153.375	-34,29%
Créditos a empleados		5.660.156	8.458.413	-2.798.257	-33,08%
Convenios Asociados		389.245.846	358.269.116	30.976.730	8,65%
CUENTAS POR COBRAR	(Nota 6)	553.734.106	436.401.692	117.332.414	26,89%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(Nota 7)	743.731.779	813.698.529	-69.966.750	-8,60%
OTROS ACTIVOS	(Nota 8)	136.479.748	106.006.225	30.473.523	28,75%
TOTAL DE ACTIVOS		38.151.301.593	37.600.274.804	551.026.788	1,47%



INFORME DE GESTIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

115 Informe Social y Financiero 2023

Estado de Situación Financiera 2023

CONCEPTO		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
PASIVOS					
DEPÓSITOS	(Nota 9)	21.879.973.915	22.059.835.914	-179.861.999	-0,82%
Ahorro a la Vista		3.808.930.034	4.421.541.275	-612.611.241	-13,86%
CDATS		16.689.690.192	16.416.961.626	272.728.566	1,66%
Ahorro Contractual		645.214.512	740.483.205	-95.268.693	-12,87%
Intereses por pagar a depósitos		736.139.177	480.849.808	255.289.369	53,09%
CUENTAS POR PAGAR	(Nota 10)	1.593.994.847	1.500.755.710	93.239.137	6,21%
FONDOS SOCIALES y MUTUALES	(Nota 11)	572.440.315	754.010.641	-181.570.326	-24,08%
BENEFICIOS EMPLEADOS	(Nota 12)	120.556.547	101.928.588	18.627.959	18,28%
OTROS PASIVOS	(Nota 13)	559.369.762	499.711.301	59.658.461	11,94%
TOTAL DE PASIVOS		24.726.335.386	24.916.242.154	- 189.906.768	-0,8%

CONCEPTO		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	(Nota 14)	11.522.849.399	10.902.793.145	620.056.254	5,7%
Aportes temporales		2.800.614.882	2.891.634.031	-91.019.149	-3,1%
Aportes mínimos irreducibles		8.722.234.517	8.011.159.114	711.075.403	8,9%
RESERVAS		1.439.722.453	1.439.722.453	0	0,0%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		603.304.037	603.304.037	0	0,0%
SUPERÁVIT DE PATRIMONIO		5.336.358	5.336.358	0	0,0%
AJUSTE PATRIMONIAL CONVERGENCIA NIIF	(Nota 15)	45.480.651	45.480.651	0	0,0%
PERDIDAS DEL PERIODO ANTERIOR		-312.603.994	0	-312.603.994	-100,0%
EXCEDENTES DEL PERIODO ACTUAL		120.877.303	-312.603.994	433.481.297	138,67%
TOTAL PATRIMONIO		13.424.966.207	12.684.032.650	740.933.557	5,84%


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE


MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

Estado de Resultados Integral 2023

COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2023 y 2022

CONCEPTO		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
TOTAL INGRESOS		6.344.993.366	4.547.310.470	1.797.682.896	39,53%
Cartera de crédito	(Nota 16)	4.380.987.234	3.506.408.410	874.578.824	24,9%
Otros ingresos	(Nota 17)	1.964.006.132	1.040.902.059	923.104.072	88,7%
Intereses de Inversiones y bancarios		897.389.782	369.901.303	527.488.479	142,6%
Administrativos y Sociales		7.920.016	8.348.794	-428.778	-5,1%
Recuperaciones		732.236.553	229.318.715	502.917.837	219,3%
Dividendos		2.249.883	6.194	2.243.689	36223,6%
Ingresos por convenios		271.301.116	284.123.177	-12.822.061	-4,5%
Otros ingresos		52.908.782	149.203.876	-96.295.094	-64,5%



INFORME DE GESTIÓN

ESTADOS FINANCIEROS

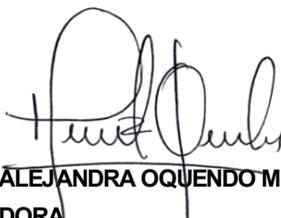
117 Informe Social y Financiero 2023

Estado de Resultados Integral 2023

CONCEPTO		AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
TOTAL GASTOS		4.091.024.084	3.770.386.330	320.637.754	8,50%
De administración	(Nota 18)	3.951.668.755	3.529.464.095	422.204.660	12,0%
Gastos de Personal		1.761.171.446	1.626.725.292	134.446.154	8,3%
Gastos Generales		927.220.360	984.336.465	-57.116.105	-5,8%
Deterioro		1.136.049.553	807.642.751	328.406.802	40,7%
Amortización		28.769.616	18.195.519	10.574.097	58,1%
Depreciaciones		98.457.780	92.564.068	5.893.712	6,4%
Otros gastos	(Nota 19)	139.355.329	240.922.235	-101.566.906	-42,2%
TOTAL COSTOS		2.133.091.978	1.089.528.134	1.043.563.844	95,78%
Costos de servicios	(Nota 20)	2.133.091.978	1.089.528.134	1.043.563.844	95,8%
Actividad Financiera		2.010.555.974	962.841.599	1.047.714.375	108,8%
Costos de operación tarjeta		122.536.004	126.686.535	-4.150.531	-3,3%
RESULTADO NETO	(Nota 21)	120.877.303	- 312.603.994	433.481.297	138,67%



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

Estado de Flujo de Efectivo 2023

COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2023 y 2022

CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
	2.023	2.022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (1)	-1.882.963.810	-245.597.644
Resultados del ejercicio	120.877.303	-312.603.994
Resultados del periodo	120.877.303	-312.603.994
Cargos que no afectan el flujo	-246.569.217	533.639.498
Depreciaciones	98.457.780	92.314.068
Amortización	-30.473.523	-37.503.314
Provisiones	-314.553.474	478.828.744
Activos Operacionales	-1.567.365.128	-673.622.193
Cartera de Crédito	-1.450.032.714	-399.748.112
Cuentas por Cobrar	-117.332.414	-273.874.081
Pasivos operacionales	-189.906.768	206.989.045
Obligaciones Financieras	0	0
Exigibilidades y Depósitos	-179.861.999	57.565.954
Cuentas por Pagar	93.239.137	256.166.097
Fondos Sociales	-181.570.326	-96.337.932
Beneficios empleados	18.627.959	25.890.175
Otros Pasivos	59.658.461	-36.295.249



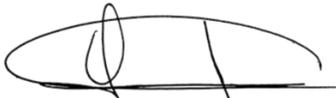
INFORME DE GESTIÓN

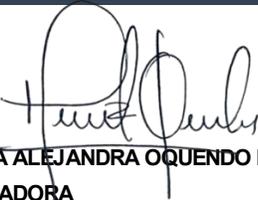
ESTADOS FINANCIEROS

119 Informe Social y Financiero 2023

Estado de Flujo de Efectivo 2023

CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
	2.023	2.022
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (2)	-905.130.493	908.368.878
Inversiones	-876.639.463	1.030.475.271
Propiedades planta y equipo	-28.491.030	-122.106.393
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (3)	620.056.254	579.516.861
Capital social	620.056.254	622.607.814
Reservas	0	18.467.551
Resultados del Ejercicio Anterior	0	-61.558.504
TOTAL VARIACIONES DEL EFECTIVO (1+2+3)	- 2.168.038.049	1.242.288.095
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2021		4.731.149.453
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2022	5.973.437.548	5.973.437.548
EFECTIVO Y EQUIVALENTES 2023	3.805.399.499	
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	- 2.168.038.049	1.242.288.095


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE

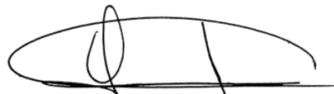

MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VÁRGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

Estado de Cambios en el Patrimonio 2023

COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2023 y 2022

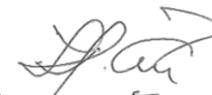
DETALLE	SALDO 31/12/2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADOS	SALDO 31/12/2023
Capital Social	10.902.793.145	620.056.254	0	0	11.522.849.399
Reservas	1.439.722.453	0	0	0	1.439.722.453
Fondo de destinación específica	603.304.037	0	0	0	603.304.037
Superávit de Patrimonio	5.336.358	0	0	0	5.336.358
Excedentes de ejercicios anteriores		0	0	0	0
Ajuste patrimonial Convergencia NIIF	45.480.651	0	0	0	45.480.651
Resultados del periodo	-312.603.994	120.877.303	0	0	-191.726.691
TOTALES		740.933.557	-	-	13.424.966.207



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T



JOSÉ ALBERTO VÁRGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES



The background features a light blue gradient with various financial data visualizations. On the left, a white calculator is partially visible with buttons like 'ON/AC', 'CE', 'GT', '÷', 'x', and '%'. A silver pen lies diagonally across the center. The background is filled with bar charts and line graphs. One bar chart shows percentages of 22%, 18%, and 12%. Another shows 12% and 12%. A line graph on the right shows a green line rising from approximately 80% to 120% over several bars. The overall theme is finance and accounting.

Notas a los **ESTADOS** FINANCIEROS



INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

INFORMACIÓN GENERAL

La COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA LTDA, es una entidad de derecho privado. Inició operaciones el 6 de abril de 1962, mediante resolución No. 0465 del Ministerio de Trabajo; está sujeta a la regulación de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Su objeto social es la intermediación financiera y para el desarrollo de su actividad dispone de su domicilio principal en la ciudad de Medellín en la Circular 1 No 68 - 90, departamento de Antioquia, República de Colombia.

El acuerdo cooperativo suscrito por los asociados, tiene como objeto general contribuir al desarrollo social, económico y cultural de los asociados y sus familias, actuando con base en el esfuerzo propio, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, aplicando los principios universales del Cooperativismo y de la Economía Solidaria, mediante la operación de los servicios de ahorro, crédito y convenios entre sus asociados.

Pueden ser asociados de la Cooperativa Universitaria Bolivariana “Toda persona natural que en su deseo de asociarse cumpla con los requisitos establecidos en el Artículo 9 del capítulo III del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana”.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y el Estatuto.

NOTA 2

BASES DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A. MARCO TÉCNICO NORMATIVO

La Cooperativa Universitaria Bolivariana elabora su contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB) y siguiendo la normatividad emitida por el Estado Colombiano en la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios.

En el 2023 los estados financieros se prepararon bajo los requerimientos para el grupo 2 de implementación, dando cumplimiento al manual de políticas contables bajo las normas NIIF para pymes aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

B. BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros fueron preparados sobre la base del costo amortizado.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Cooperativa se expresan en pesos colombianos, la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en miles de pesos.



INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

C. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que llevan a cabo los usuarios sobre la base de la información financiera de una entidad que informa.

La importancia relativa para La Cooperativa Universitaria Bolivariana se evaluará en las siguientes condiciones:

- Para las demás transacciones que afecten la información financiera de la Cooperativa será de un Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV).
- Lo anterior sin perjuicio de las decisiones administrativas respecto de la intervención de transacciones por montos que generen inconsistencias o errores iguales o inferiores a las materialidades establecidas.

D. COSTO ATRIBUIDO

Una entidad puede haber establecido un costo atribuido, según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) anteriores, para algunos o para todos sus activos y pasivos, midiéndolos a valor razonable a una fecha particular.

E. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son

reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

F. EXCEPCIONES OBLIGATORIAS A LA APLICACIÓN DEL NUEVO MARCO TÉCNICO CONTABLE (NCIF)

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa reconoce la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio como consecuencia de la excepción del decreto 2496 de 2015 en el cual se expone lo siguiente:

“Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.”

“Artículo 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.”

De acuerdo con lo anterior, la cartera de crédito se ha evaluado, clasificado, calificado y deteriorado con base en las instrucciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

MODELO DE NEGOCIO

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

NOTA 3

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

La Cooperativa reconoce como efectivo y equivalente de efectivo:

- El saldo en caja es el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos por la entidad para el desarrollo normal de sus operaciones.
- El saldo en bancos es el efectivo mantenido en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia o quien en su defecto la reemplace.
- El equivalente al efectivo son las inversiones a corto plazo de gran liquidez menores a 30 días que son fácilmente convertibles en importes de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

La Cooperativa tiene disponibles las siguientes cuentas bancarias y encargos fiduciarios para soportar las transacciones de la entidad.

FONDOS FIDUCIARIOS	
Entidad	Finalidad
Bancolombia	Dispersión Bancolombia
Occidenta	Dispersión Banco de Occidente
Fiduprevisora	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral
Global Vista Credicorp	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral

ENTIDADES BANCARIAS		
Entidad	Cuenta	Finalidad
Bancolombia	Ahorros	Recaudos
Bancolombia	Ahorros	Dispersión
Banco de Occidente	Ahorros	Recaudos
Banco de Occidente	Corriente	Dispersión
Banco de Occidente	Corriente	Chequera
Banco de Occidente	Corriente	Chequera
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Fondo de liquidez
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Crecediario dispersión
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Compensadora
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Botón PSE
Davivienda	Corriente	Chequera

Durante el año 2023 el efectivo y el equivalente de efectivo presentó una disminución del 36,3% con respecto al 2022. Los excesos de liquidez que se tenían se colocaron en créditos a nuestros asociados y aquellos recursos que no se lograron colocar, se distribuyeron en inversiones en bancos y en fiducias bancarizadas con el fin de generar una rentabilidad mayor.

En el año 2023 la Cooperativa realizó una evaluación constante de los recursos que debería mantener con alta liquidez de tal manera que los excesos se invirtieran en CDT, aprovechando el aumento de las tasas de intereses de captación en el mercado. La estrategia de inversión de los excedentes de liquidez se ejecutó sin afectar los recursos necesarios para solventar los vencimientos de los certificados de depósito a término (CDAT) que poseen los asociados en nuestra Cooperativa.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Concepto	2023	2022	Variación
Caja	181.062.500	214.034.317	-15,4%
Bancos y otras entidades	2.645.913.390	3.306.635.062	-20,0%
Equivalentes de efectivo	655.328.868	2.172.047.913	-69,8%
Efectivo de uso restringido (Fondo liquidez)	323.094.741	280.720.257	15,1%
TOTAL DISPONIBLE	3.805.399.499	5.973.437.549	-36,3%

Hasta la fecha no existen cuentas a nombre de la Cooperativa con restricción judicial o con gravamen judicial de algún tipo

NOTA 4

INVERSIONES

Los excedentes de liquidez son destinados a inversiones que la Cooperativa adquiere con intención de obtener ingresos financieros derivados de estas operaciones. Las inversiones son reconocidas inicialmente al costo de transacción y clasificadas en inversiones financieras de acuerdo con las siguientes categorías:

- Activos financieros negociables o inversiones al valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros mantenidos al vencimiento o al costo amortizado.

- Activos financieros disponibles para la venta o al valor razonable con cambios en patrimonio.

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieren las inversiones. La Administración determinará la clasificación en el momento del reconocimiento inicial y evaluará dicha clasificación en cada fecha de emisión de los estados financieros.

La Cooperativa ha fijado como política la de invertir en renta fija y en fondos de inversión en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Se mantiene una política conservadora en cuanto al apetito de riesgo de la Cooperativa hacia las inversiones y a las organizaciones con las cuales se realicen transacciones. Solo se realizan transacciones en títulos de renta fija (CDT), fondos de valores a la vista o con pacto de permanencia igual o inferior a 90 días y fiducias.

En los saldos de las inversiones, se encuentran registrados los rendimientos causados durante el período y valorados según el mercado por las firmas comisionistas.

INVERSIONES			
Inversión	2023	2022	Variación
Fondo de Liquidez (en CDTs)	2.639.486.994	2.340.422.462	12,78%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	410.527.051	377.531.396	8,74%
Inversiones en títulos valores	1.852.135.720	1.307.556.444	41,65%
TOTAL INVERSIÓN	4.902.149.765	4.025.510.302	21,78%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En concordancia con lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera y el Artículo 2.11.7.2.1 del Decreto 1068 de 2015 “las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el diez por ciento (10%), como fondo de liquidez de los depósitos y exigibilidades de la entidad”. La Cooperativa realiza esta inversión en fondos de valores, carteras colectivas y CDT en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

A continuación, se detalla el fondo de liquidez que posee la Cooperativa y la entidad donde se depositaron estos recursos:

FONDO DE LIQUIDEZ			
Concepto	2023	2022	Variación
CDTs en CFA (Inversión)	1.085.359.688	966.234.615	12,3%
CDTs en CoopCentral (Inversión)	1.301.754.713	1.149.042.580	13,3%
CDT en Davivienda (Inversión)	252.372.593	225.145.267	12,1%
Crecediario CoopCentral (Efectivo restringido)	323.094.741	280.720.257	15,1%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	2.962.581.735	2.621.142.719	13,03%

De igual forma, con el fin de mantener rentabilidad de los excesos de liquidez, la entidad invierte en títulos de renta fija CDT en entidades financieras para buscar un mejor rendimiento financiero con respecto a las cuentas corrientes y de ahorros de las entidades financieras.

INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			
Inversión	2023	2022	Variación
CDT - Bancolombia	1.505.463.890	1.001.334.444	50,3%
CDT - CoopCentral	346.671.830	306.222.000	100,00%
TOTAL INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.852.135.720	1.307.556.444	41,65%

Por otra parte, la Cooperativa en sus procesos de integración cooperativa tiene aportes en entidades solidarias y de agremiación. El siguiente es el detalle de dichas inversiones:

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO			
Concepto	2023	2022	Variación
Seguros la Equidad	88.823.613	81.863.613	8,50%
Confecoop	1.160.000	1.000.000	16,00%
Vamos Seguros Agencia	30.000.000	27.204.000	10,28%
Coopcentral	103.958.673	100.413.872	3,53%
Sinergia Solidaria	18.584.765	18.584.765	0,00%
Concep BPO	110.000.000	110.000.000	0,00%
Previsora Social Coop Vivir	58.000.000	38.465.146	50,79%
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	410.527.051	377.531.396	8,74%

NOTA 5

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de crédito está representada por el saldo de los recursos efectivamente entregados a los asociados de la

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Cooperativa por operaciones de créditos bajo distintas líneas, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la institución. Su contabilización se realiza con base en el valor nominal del crédito y los intereses pactados vencidos se registran como ingresos del período.

También está clasificada como cartera los convenios que la Cooperativa suscribe con otras entidades para ofrecer a sus asociados otros servicios, en su programa “Me Complementa”, entre los cuales están: medicina prepagada, servicios de emergencias médicas, servicio funerario, seguros de vida, telefonía celular y otras operaciones de crédito. En su mayoría son reconocidos como préstamos otorgados a 30 días.

La medición posterior de la cartera de crédito se realizará al costo amortizado, el cual es el neto de los siguientes valores:

- el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero, (valor del desembolso + costo de transacción).
- menos los reembolsos del principal, (pago de capital).
- más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, (interés del periodo).
- menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

RIESGO CREDITICIO Y DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITO

La estimación preventiva para el riesgo crediticio se evalúa mensualmente de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera y se contabiliza con respecto a las circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La estimación preventiva para riesgos crediticios o provisión se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

La clasificación de la cartera por su nivel de riesgo es:

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	MOROSIDAD
A	Riesgo normal	0-30 días
B	Riesgo aceptable	31-60 días
C	Riesgo apreciable	61-90 días
D	Riesgo significativo	91-180 días
E	Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando cualquiera de los créditos de un mismo asociado se encuentre en categoría de riesgo B, C, D o E, la Cooperativa llevará a la categoría de mayor riesgo los demás créditos del mismo asociado, según la normatividad vigente denominada Ley de Arrastre.

La Cooperativa determina el deterioro de la cartera con cálculo general e individual según la normatividad vigente con cargo al estado de resultados. Durante el 2023 el Consejo de Administración aprobó el cambio a la política de cálculo del porcentaje de provisión de la categoría E que paso del 100% a 50% en el rango de 181 a 360 días de mora, igualmente se ajustó la provisión general pasando del 1% al 1,65% del total de la cartera.

Al cierre del ejercicio los porcentajes de provisión son los siguientes:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Provisión Individual de Cartera

CATEGORÍA	MOROSIDAD	% PROVISIÓN POLÍTICA COOPERATIVA	% PROVISIÓN RANGOS LEGALES
A	0 a 30	0%	0%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	20%	10% - 20%
D	91 a 180	30%	20% - 49%
E	181 a 360	50%	50%
E	> 360	100%	100%

- Provisión General de Cartera

Tipo de cartera	% Provisión
Cartera total	1,65% del total de la Cartera

El Recaudo de la cartera se realiza a través de deducciones de nómina vía libranza, recaudo por caja de la entidad, medios y canales dispuestos para tal fin.

La Cooperativa sigue realizando el cálculo de la pérdida esperada y reportándolo mensualmente a la Superintendencia en el formato establecido para tal fin en el SICSES. Su impacto en los estados financieros será reflejado de acuerdo al cronograma establecido para el 2024 por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Externa 052 de 2023.

POLÍTICAS DE GARANTÍAS DE CRÉDITO:

Las garantías tienen como propósito minimizar el riesgo y proporcionar una fuente alternativa de reembolso del dinero colocado, además de facilitar el mantenimiento de relaciones comerciales duraderas con el asociado.

Para los créditos que otorgue la Cooperativa Universitaria Bolivariana, además de consultar la capacidad de pago efectiva

del deudor y en caso de requerirlo, éste debe otorgar una garantía suficiente a juicio de la entidad.

La garantía exigida debe evaluarse con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación, cuya posibilidad de realización sea adecuada. Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura, de acuerdo a los porcentajes establecidos.

La Cooperativa exige garantías de acuerdo con las características y monto del crédito y pueden ser:

- Garantía personal (codeudores).
- Garantía prendaria sin tenencia, con cobertura de “seguro todo riesgo” por el plazo del crédito, cuyo beneficiario es la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Institución.
- Garantía hipotecaria, con cobertura de “seguro incendio hipotecario”, cuyo beneficiario debe ser la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Cooperativa.
- Garantías auto liquidables con ahorro CDAT que tenga el asociado en la Cooperativa.

La Cooperativa puede combinar las garantías anteriores, con el fin de cubrir la totalidad del crédito. El asociado corre con los gastos ocasionados por impuestos, registro de pagarés e hipotecas y deshipotecas, escrituras, así como el costo de avalúos, peritajes, entre otros.

EVALUACIÓN DE CARTERA:

Para identificar el riesgo crediticio originado por cambio en factores del deudor, como la capacidad de pago, la solvencia,

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

la calidad de las garantías y el comportamiento de pago en el sector financiero, se aplicarán por parte del Comité de Evaluación de Cartera herramientas técnicas de evaluación con políticas definidas en un procedimiento aprobado por el Consejo de Administración. Los resultados de dicha evaluación se revelan en los Estados Financiero a través del proceso de recalificación de créditos como se establece en el numeral 2.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

Para el 2023 fueron recalificados a una categoría de riesgo superior un total de 87 créditos, generando una provisión de cartera adicional de \$146.582.315 como resultado del proceso de evaluación y alineación de cartera a realizar en los meses de junio y diciembre de cada año.

COMPORTAMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITOS EN 2023

El año 2023 inicio un ciclo de incrementos en las tasas de intereses de colocación de crédito, viendo en el mercado un incremento de la Tasa de Usura que alcanzo un tope máximo de 47,09% E.A. La Cooperativa por su parte incremento las tasas en algunas líneas de créditos, llegando a una tasa máxima del 28,32% E.A equivalente a una tasa nominal del 2,1% mensual.

En vista al aumento de tasas de captación que estaba dando en la economía, la Administración oriento la estrategia financiera en mantener un margen operativo equilibrado al aumentar también las tasas de interés de la cartera. Con el incremento de los ingresos se dio respuesta al mayor costo generado en los depósitos. Es así como se logró incrementar la tasa promedio ponderada de colocación de créditos del 13,73% en el 2022 al 19,47% al cierre de 2023.

En el 2023 se continuaron con los objetivos fijados en años anterior: aumentar la base social e incrementar el valor de la

cartera. Para lo cual se realizaron campañas para activar la colocación de créditos a lo largo del año, impulsando las líneas: Novación, Libre Inversión y Compra de Cartera. Estos créditos tendrían tasas mayores a las ofrecidas en años anteriores.

Al cierre del año se desembolsaron 1.777 créditos por valor de \$17.838.349.974 para un aumento del 16,12% en la colocación realizada. Como resultado, la cartera neta de la Cooperativa presentó un crecimiento del 6,72%. con aumentos en ambas modalidades de pago; con pagaduría por nómina del 7,5% y con recaudo de caja y otros medios y canales del 3,8%, en comparación con el año 2022.

La estructura financiera de la Cooperativa se mantiene con una cartera con nivel de participacion del 73% dentro del total de los activos, situándose entre los indicadores base propuestos por los entes de control, que formulan una cartera entre 70% y 85%.

CARTERA DE CRÉDITO			
Concepto	2023	2022	Variación
Cartera de consumo garantía con libranza	13.232.197.701	12.312.878.363	7,5%
Cartera de consumo garantías sin libranza	15.762.820.349	15.183.512.124	3,8%
Intereses de cartera	369.846.462	446.619.784	-17,2%
Deterioro individual de cartera consumo	-1.079.656.005	-1.497.509.997	-27,9%
Deterioro general de cartera	-478.417.798	-274.963.905	74,0%
Deterioro de intereses	-191.890.015	-292.043.390	-34,3%
Créditos a empleados	5.660.156	8.458.413	-33,1%
Convenios asociados	389.245.846	358.269.116	8,6%
TOTAL CARTERA	28.009.806.696	26.245.220.507	6,72%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTRUCTURA DE ACTIVOS 2023



La estructura de la cartera de créditos a diciembre 31 de 2023 por cada tipo de recaudo fue:

CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2023	2022	Variación
Cartera libranza	13.232.197.701	12.312.878.363	7,47%
Categoría A	13.187.769.202	12.239.317.294	7,7%
Categoría B	13.922.085	0	100,0%
Categoría C	19.031.140	56270759	-66,2%
Categoría D	11.475.274	0	100,0%
Categoría E	0	17.290.310	-100,0%
Cartera sin Libranza	15.762.820.349	15.183.512.124	3,82%
Categoría A	13.585.683.371	12.873.352.651	5,5%
Categoría B	158.089.953	362.483.141	-56,4%
Categoría C	245.911.279	99.939.263	146,1%
Categoría D	445.904.067	200.828.404	122,0%
Categoría E	1.327.231.679	1.646.908.665	-19,4%
TOTAL CARTERA BRUTA	28.995.018.050	27.496.390.487	5,45%

INTERÉS DE CARTERA	369.846.462	446.619.784	-17,19%
ÍNDICE DE MOROSIDAD	7,66%	8,67%	

El comportamiento de la cartera de crédito de los últimos 4 años se puede apreciar en la siguiente gráfica:



La cartera de crédito de la Cooperativa esta distribuida según sus agencias de la siguiente manera:

CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA		
Concepto	Medellín	Montería
Categoría A	25.547.135.697	1.226.316.876
Categoría B	143.598.754	28.413.284
Categoría C	259.271.591	5.670.828
Categoría D	435.956.264	21.423.077
Categoría E	1.323.469.975	3.761.704
TOTAL CARTERA BRUTA	27.709.432.281	1.285.585.769
DETERIORO DE CARTERA	1.527.135.565	30.938.238

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

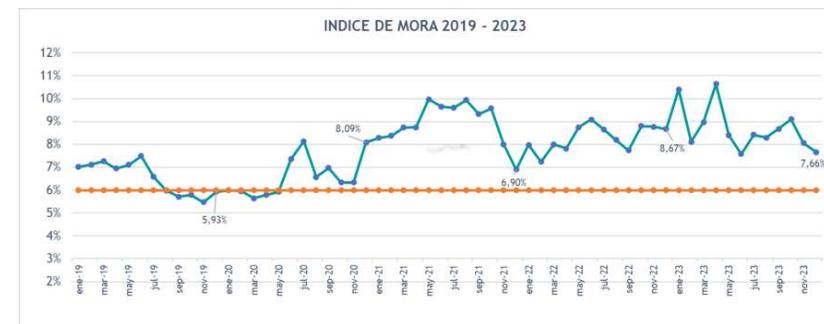
DETERIORO DE LA CARTERA

El 2023 se presentó como un reto para nuestra Cooperativa en cuanto a las provisiones de crédito contabilizadas en este periodo, que obedecieron no sólo por la morosidad de la cartera sino también por la necesidad de cumplir con las normas asociadas al riesgo existente. En este contexto, la Cooperativa realizó cubrimiento de su cartera con un valor de \$1.136 millones como protección de ante la posible eventualidad de no pago de la misma.

Al finalizar 2023, la provisión individual de cartera disminuyó pasando de \$1.497 millones en 2022 a \$1.079 millones en el año 2023, disminuyendo en un 27,90% a comparación del año 2022. Esto se debe al cambio de política aprobada por el Consejo de Administración que se implementó para el cálculo del deterioro; en el cual el porcentaje de provisión de la categoría E del rango de 181 a 360 días de mora paso del 100% al 50% del capital. Esta medida se tomó teniendo en cuenta que en este plazo es donde se hacen efectivas las medidas jurídicas ejecutadas por el aliado estratégico en cobranzas. Es de resaltar que la nueva política se enmarca en las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria para este fin. Al mismo tiempo, y con el fin de mantener los niveles de cubrimiento de provisiones de cartera, se decidió aumentar la provisión general de la cartera del 1% al 1,65%, pasando de \$274 millones en 2022 a \$478 millones en 2023.

Al cierre de diciembre del año 2023 la Cooperativa presentó un índice de cartera morosa del 7,66%, disminuyó en comparación con el año inmediatamente anterior donde alcanzó el 8,67%. A pesar del deterioro de varios créditos la Cooperativa se enfocó en realizar cobranza preventiva, envío masivo de mensajes a las personas que alcanzaron mora y el envío a instancia prejudicial desde 91 días de no pago o antes si el caso lo requería.

A continuación se presenta el índice de morosidad de los últimos 4 años:



La provisión de intereses de periodo de gracia disminuyó en un 34,29% pasando de \$292 millones en 2022 a \$191 millones en el 2023. Valor que se constituyó como recuperación de provisiones de intereses de periodo de gracia.

La provisión individual de cartera se efectúa de acuerdo con lo estipulado por ,las normas emitidas por la Supersolidaria.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

El saldo provisionado a diciembre 31 del 2023 es el siguiente:

PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2023	2022	Variación
Deterioro Individual			
Categoría B	1.720.123	3.624.833	-52,5%
Categoría C	45.249.414	31.242.003	44,8%
Categoría D	137.213.799	42.200.647	225,1%
Categoría E	895.472.669	1.420.442.514	-37,0%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	1.079.656.005	1.497.509.997	-27,90%
Deterioro General			
Cartera Con Libranza	218.331.262	123.128.784	77,3%
Cartera Sin Libranza	260.086.536	151.835.121	71,3%
TOTAL DETERIORO GENERAL	478.417.798	274.963.905	73,99%
Deterioro de interés cartera			
Deterioro intereses de cartera	191.890.015	292.043.390	-34,3%
TOTAL DETERIORO DE INTERESES	191.890.015	292.043.390	-34,29%

POLÍTICAS Y CASTIGOS DE CARTERA

Según el reglamento de crédito, un préstamo moroso puede ser susceptible de castigo, cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su irrecuperabilidad total.

Una vez agotados los trámites necesarios desde el área de cartera para la recuperación del crédito y del cobro jurídico realizados por los abogados, se procederá por consideraciones de monto, antigüedad o desmejoramiento de la garantía, a solicitar aprobación al Consejo de Administración para el castigo respectivo.

Para este proceso se tiene en cuenta lo siguiente:

- Incapacidad económica del deudor y codeudor(es).
- Desmejoramiento de la garantía.

- En caso de muerte del deudor, cuando el seguro no cubre el total de la obligación o por incumplimiento de los requisitos para gestionar su pago.
- Cuando la obligación se encuentre clasificada en categoría de irrecuperable y esté totalmente provisionada.

Previa aprobación del Consejo de Administración, se realizaron 2 castigos de cartera en el año 2023: en el mes de mayo se castigaron 24 créditos, con un saldo de capital de \$421 millones y en el mes de noviembre se castigaron 47 créditos, con un saldo de capital de \$283 millones, que correspondían a procesos catalogados como irrecuperables según el concepto de los abogados.

La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de la vía jurídica y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como estrategia para lograr el pago de estas obligaciones.

CRÉDITOS A EMPLEADOS

Como beneficio a los empleados, la Cooperativa otorgó créditos a empleados con plazo de 12 meses y su saldo al cierre del año es de \$5 millones. Este beneficio otorga préstamos hasta dos veces su salario con aprobación directa de la gerencia, previo estudio de capacidad de pago para el otorgamiento.

CONVENIOS ASOCIADOS

Dentro de este grupo de cuentas se encuentran los convenios suscritos con terceros que están permitidos por el artículo 7 numeral 6 del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Estos convenios son pólizas colectivas que se generan mensualmente a los asociados y son cancelados a la entidad con quien se tiene las pólizas, en la misma periodicidad de tiempo. El detalle de los convenios es el siguiente:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONVENIOS ME COMPLEMENTA			
Concepto	2023	2022	Variación
Me cuida	259.709.183	232.492.091	11,71%
Me protege	41.617.327	39.868.419	4,39%
Me comunica	47.874.557	44.168.732	8,39%
Me facilita	15.944.253	12.138.316	31,35%
Otros convenios	60.746.091	57.724.719	5,23%
TOTAL BRUTO CONVENIOS	425.891.411	386.392.277	-1,77%
DETERIORO DE CONVENIOS	36.645.565	28.123.161	30,30%
TOTAL NETO CONVENIOS	389.245.846	358.269.116	2,61%

Cabe anotar, que la entidad sirve como intermediario en la negociación de las pólizas entre el asociado y la entidad prestadora del servicio. Estos servicios los paga la Cooperativa a su nombre y los registra en el sistema como cartera por convenios individuales a los asociados, ya que estas obligaciones están en la responsabilidad de cobro y pago de la Cooperativa. El plazo de los convenios es 30 días, por lo cual no se cobran intereses corrientes, solo se cobran intereses de mora en caso de incumplimiento de pago.

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente a su valor razonable. Cuando el plazo de cancelación se amplía más allá de las condiciones normales las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. La

provisión por deterioro es establecida cuando haya evidencia objetiva de que la Cooperativa no recuperará todos los recursos de acuerdo con los términos originales y en los plazos comerciales establecidos, cuando el plazo de pago se haya extendido más de 180 días la Cooperativa realizará un deterioro del monto total de la cuenta por cobrar.

Los principales factores considerados para determinar si las cuentas por cobrar presentan deterioro son los siguientes: dificultades financieras importantes del asociado, posibilidades de que el asociado entre en insolvencia, incumplimiento o atrasos en los pagos.

Las cuentas por cobrar que superen 180 días se provisionan al 100%.

A diciembre 31 del 2023 se encuentran contabilizados como cuentas por cobrar los siguientes saldos:

CUENTAS POR COBRAR			
Concepto	2023	2022	Variación
Anticipo proveedores	69.447.937	33.262.456	108,79%
Activos por impuestos Corrientes	59.004.328	19.910.420	196,3%
Otras cuentas por cobrar	425.281.841	383.228.816	11,0%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	553.734.106	436.401.692	26,89%

Como activos por impuestos corrientes se registran las retenciones por rendimientos financieros efectuados a la Cooperativa y que se constituyen en anticipos del impuesto de renta. Se posee un saldo a favor de retenciones por \$59 millones.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las otras cuentas por cobrar corresponden a cuentas por cobrar a terceros por los siguientes conceptos:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
Concepto	2023	2022	Variación
A particulares	84.318.315	47.691.481	76,80%
Procesos de cobro judicial	66.743.516	31.070.117	114,82%
Reclamos a compañías aseguradoras	477.560	0	100,00%
Convenios	273.742.450	304.467.218	-10,09%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	425.281.841	383.228.816	10,97%

En la cuenta por cobrar a particulares, se registra las facturas generadas a la entidad Vamos Seguros en el mes de diciembre de 2023 y pagadas en el mes de enero de 2024.

Los proceso de cobro judicial, corresponde a aquella costas generadas en procesos juridicos que la Cooperativa cancelo al proveedor pero estan pendientes por pagar por el asociado moroso.

En la cuenta por cobrar tambien se registran aquellos pagos pendientes por recibir de las empresas con las cuales tenemos el convenio con libranza; se asienta el pago del convenio a finales de mes, pero es cancelado al inicio del siguiente mes. Adicionalmente se registra los aportes que UPB paga a los asociados que toman el crédito educativo que tenemos en convenio, estos aportes son descontados periodicamente en las cuentas por cobrar que nos emite la Universidad por las matriculas. Quedando un saldo a diciembre 31 de \$273 millones.

NOTA 7

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los activos de la propiedad, planta y equipo se miden al costo de compra menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor.

La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarios y mantenimiento, se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 Años
Muebles	10 Años
Equipos de oficina	10 Años
Equipos de computo	5 Años
Equipos de comunicación	5 Años

Se tiene como política establecida, la constitución de una póliza Multirriesgo tomada a través de Aseguradora Solidaria para los bienes muebles e inmuebles contra incendio, terremoto, hurto calificado, robo entre otros. Sobre los bienes de la Cooperativa no existe ninguna limitación de propiedad.

Todo el software utilizado por la Cooperativa posee su respectiva licencia, respetando de esta forma las leyes sobre derechos de autor.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de depreciación, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará las nuevas expectativas o se dará de baja. En el año 2023 no se dio de baja, ni se le aceleró depreciación a ningún activo fijo.

La propiedad planta y equipo representa el 1,95% del total de los activos que posee la entidad y esta constituida por los siguientes conceptos:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Concepto	2023	2022	Variación
Costo Histórico Activos Fijos	1.839.086.587	1.810.595.557	1,57%
Terrenos	250.045.432	250.045.432	0,00%
Edificaciones	898.590.084	898.590.084	0,00%
Muebles y equipo de oficina	394.238.820	372.391.800	5,87%
Equipo de cómputo y comunicaciones	296.212.251	289.568.241	2,29%
Depreciación Acumulada	1.095.354.808	996.897.028	9,88%
Edificaciones	584.877.557	544.493.825	7,42%
Muebles y equipo de oficina	275.664.226	250.288.779	10,14%
Equipo de cómputo y comunicaciones	234.813.025	202.114.424	16,18%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	743.731.779	813.698.529	-8,60%

NOTA 8

OTROS ACTIVOS

Los rubros que se encuentran contabilizados como otros activos son los siguientes:

OTROS ACTIVOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Activos intangibles	106.172.654	104.428.319	1,67%
Derechos	1.577.906	1.577.906	0,00%
Seguros pagados por anticipado	28.729.188	0	100,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	136.479.748	106.006.225	28,75%

ACTIVOS INTANGIBLES.

Los Activos intangibles corresponden a Software informáticos adquiridos, que se expresan al costo de adquisición menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro si la hubiere.

Inicialmente estos activos se medirán al precio de adquisición, incluyendo los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales o las rebajas, y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Para el cálculo de la amortización la gerencia determinará la estimación de vida útil del intangible de acuerdo a la utilización del mismo, en caso de no poder realizar un cálculo fiable, la Cooperativa determinará 10 años de vida útil a los activos intangibles adquiridos.

La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de amortización, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará las nuevas expectativas o se dará de baja.

En el año 2023 la Cooperativa tomo la decisión de adquirir un Seguro IRF (Seguro de Infidelidad y Riesgos Financieros), con la finalidad de respaldar la entidad frente a posibles pérdidas causadas por actos fraudulentos. Este seguro se amortizará durante la vigencia de un año.

A cierre del ejercicio este activo se representaba en:

INTANGIBLES			
Concepto	2023	2022	Variación
Licencias	300.844.800	270.330.849	11,29%
Amortización acumulada	-194.672.146	-165.902.530	17,34%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	106.172.654	104.428.319	1,67%

NOTA 9

PASIVOS FINANCIEROS - DEPÓSITOS

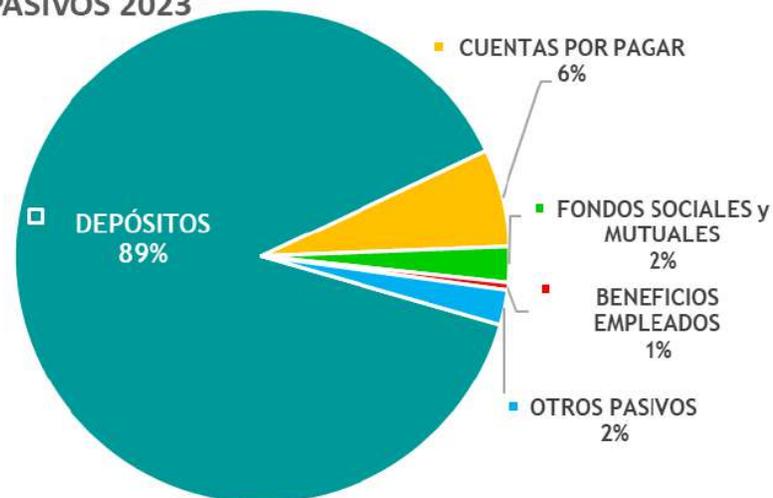
La Cooperativa reconoce inicialmente como instrumento financiero pasivo los depósitos de ahorros (ahorro a la vista, ahorro contractual o certificado depósito de ahorro a término CDAT) el valor recibido de los asociados en monedas, billetes, cheques y traslados de recursos de efectivo o equivalentes de efectivo registrados a nombre del titular de la cuenta de ahorros y de acuerdo al reglamento para tal fin estipulado por la Cooperativa.

Al final de cada período, los pasivos financieros de depósitos se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo de acuerdo a las tasas pactadas al momento de la

apertura del ahorro y según las tasas vigentes en la entidad, según lo estipulado en el reglamento de la Cooperativa.

Los depósitos de los asociados corresponden al 88,53% del valor total de los pasivos que posee la entidad. Durante el 2023 el total de depósitos disminuyó en un 0.82% con respecto al año 2022, lo que muestra un comportamiento estable si se analiza frente al alza en las tasas de interés de captación que había en el mercado. Lo anterior se debe la confianza que la entidad proyecta a sus asociados, donde encuentra en su Cooperativa la mejor opción para efectuar sus ahorros e inversiones.

ESTRUCTURA DE PASIVOS 2023



INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A continuación de muestra la estructura de los depósitos de la entidad:

DEPÓSITOS DE AHORRO			
Depósito	2023	2022	Variación
A la Vista	3.808.930.034	4.421.541.275	-13,86%
A término	16.689.690.192	16.416.961.626	1,66%
CDAT menor a 6 meses	3.693.669.023	2.325.269.027	58,85%
CDAT entre 6 y 12 meses	12.831.135.937	13.895.482.833	-7,66%
CDAT entre 12 y 18 meses	0	0	0,00%
CDAT mayor a 18 meses	164.885.232	196.209.766	-15,96%
Contractual	645.214.512	740.483.205	-12,87%
Interés de depósitos	736.139.177	480.849.808	53,09%
TOTAL DEPÓSITOS	21.879.973.915	22.059.835.914	-0,82%

Al finalizar el 2023 la disponibilidad de recursos en las cuentas de ahorros de los asociados disminuyó en un 13,86% en comparación con 2022. Los CDAT presentaron un incremento del 1,66%. Los contractuales disminuyeron en 12,87%. Fue un año en el que nuestros asociados siguieron confiando sus ahorros en la Cooperativa a pesar de tener un mercado de alta competencia. En cuanto a los intereses pendientes por pagar de los CDAT al finalizar 2023 aumentó en 53,09% en comparación con 2022, producto de un incremento de tasas en el mercado financiero.

Las cuentas de ahorros de los asociados son monitoreadas permanentemente por el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.

La Cooperativa no capta recursos de terceros ni de personas jurídicas.

NOTA 10

CUENTAS POR PAGAR

La Cooperativa reconoce como pasivo las cuentas por pagar generadas por obligaciones comerciales contraídas con terceros en el momento de la transferencia efectiva de los derechos y responsabilidades sobre los bienes o servicios por parte del proveedor, las cuales no tienen intereses.

Las cuentas por pagar se miden inicialmente por el valor nominal de la transacción. Cuando se constituya efectivamente, una transacción financiera, es decir, cuando se financie más allá de los 180 días, se medirá la transacción al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo a una tasa de interés bancario corriente certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este pasivo está conformado por las obligaciones que contrae la Cooperativa en el desarrollo normal de sus actividades con los asociados, con terceros prestadores de bienes y servicios, con entidades de vigilancia y control, recaudadoras de impuestos, con sus empleados y con los exasociados de la entidad. A continuación, se describe la conformación de este grupo de obligaciones.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CUENTAS POR PAGAR			
Concepto	2023	2022	Variación
Costos y gastos por pagar	139.486.409	109.453.023	27,44%
Proveedores	75.987.951	17.381.863	337,17%
Contribuciones o afiliaciones	27.202.102	26.973.733	0,85%
Gravamen al Movimiento Financiero	1.831.679	2.836.120	-35,42%
Retención en la fuente	21.456.495	12.188.529	76,04%
Impuestos corrientes	22.933.160	23.874.881	-3,94%
Retenciones y aportes de nómina	27.649.503	24.585.600	12,46%
Exigibilidades por servicios	1.192.701.007	1.220.492.625	-2,28%
Remanentes por pagar	84.746.541	62.969.336	34,58%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1.593.994.847	1.500.755.710	6,21%

• Costos y gastos por pagar

En esta cuenta se contabilizaron en el 2023 los valores a pagar a los beneficiarios de los seguros de asociados fallecidos, premios pendientes por rifar en ahorros, cheques girados y no cobrados por parte de asociados con vigencia superior a 6 meses y una consignación pendiente por reclamar desde el 2022 por algunos de nuestros asociados que no se identificó, pero que por su cuantía (\$100 millones) se separó de las demás consignaciones bancarias pendientes por asentar. A continuación, se presenta el detalle de los saldos:

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR			
Concepto	2023	2022	Variación
Otras cxp asociados y beneficiarios	31.941.261	9.002.541	254,80%
Cuentas x Pagar cheques > 6 meses	7.545.148	439.768	1615,71%
Otras cxp terceros y asociados	100.000.000	100.010.714	-0,01%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	139.486.409	109.453.023	27,44%

• Proveedores

Se registran los saldos pendientes por pagar a los proveedores de bienes o servicios, según las políticas de pago a 30 días.

• Contribuciones y afiliaciones

En esta cuenta se registran los valores a pagar por concepto de la prima de depósitos trimestral a Fogacoop, la cual se mide en base al IRC (Indicador de Riesgo Compuesto), pagando una prima en base al nivel de riesgo que tiene la Cooperativa para el asegurador de depósitos.

• Gravamen a los Movimientos Financieros

Registra el valor causado y por pagar a la DIAN por concepto del Gravamen a los Movimientos Financieros (cuatro por mil), generados en la última semana del mes de diciembre del 2023.

• Retención en la fuente, IVA y otros impuestos corrientes

Son los recaudos efectuados por la entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del impuesto de renta e IVA, a título de retención en la fuente a favor de la DIAN.

El saldo corresponde a lo retenido por retención en la fuente de operaciones realizadas en el mes de diciembre 2023 y por concepto de IVA del último cuatrimestre 2023.

• Retenciones y aportes de nómina

Son las obligaciones de la Cooperativa a favor de las entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a seguridad social y parafiscal. El proceso de reporte y pago de las mismas se realiza a través de operadores por medio de la planilla integrada PILA.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• Exigibilidades por servicios

En esta cuenta se registran las obligaciones que posee la Cooperativa en otras entidades y que son recaudados para el cumplimiento de convenios suscritos con terceros y los cheques pendientes por reclamar por los asociados en el desembolso de sus créditos, el detalle es el siguiente:

EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Matrículas Crédito Educativo	1.090.506.948	1.163.502.252	-6,27%
Empresas con libranza	1.244.080	5.751.088	-78,37%
Compensación red	0	390.006	-100,00%
Cxp asociados por créditos desembolsados	21.285.508	0	100,00%
Convenios con prestadores de servicios	79.664.471	50.849.279	56,67%
TOTAL EXIGIBILIDADES	1.192.701.007	1.220.492.625	-2,28%

Matrículas Crédito Educativo:

Corresponde al valor de la obligación con las Universidades a las cuales se deben consignar los créditos educativos aprobados a asociados que estudian en estas instituciones. A diciembre 31 de 2023 se registraba un saldo por pagar a la Universidad Pontificia Bolivariana de \$1.090 millones.

Convenios con prestadores de servicios:

Están contabilizados los saldos por pagar a los prestadores de servicios del programa Me Complementa.

• Remanentes por pagar

Esta cuenta está constituida por los saldos que no han reclamado aún los exasociados de la Cooperativa que se retiraron de la entidad de forma voluntaria.

NOTA 11

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Están constituidos por los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio anual, de partidas que se cobran a los asociados como aportaciones o contribuciones y de las partidas cargadas directamente al gasto, todo enmarcado en lo dispuesto en la ley 79 de 1988, la Circular Básica Contable y Financiera y la reglamentación interna de la Cooperativa.

Los fondos sociales se alimentan también con aportación directa de los asociados por medio de la cuota de solidaridad dirigida al Fondo de Cooperación Mutua, y por los cruces entre cuentas activas y pasivas no reclamados por los asociados contemplado en el Estatuto de la Cooperativa.

Los fondos sociales contribuyen en la labor social que la Cooperativa brinda al asociado y su grupo familiar como educación, solidaridad y recreación. El saldo a 31 de diciembre de 2023 de los fondos sociales son los siguientes:

FONDO DE SOLIDARIDAD		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2023		
Saldo inicial (enero 2023)	0	# de beneficiarios
SALDO FINAL (diciembre 2023)	0	

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE EDUCACIÓN		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2023		
Saldo inicial (enero 2023)	48.092.536	# de beneficiarios
(+) Apropriación Asamblea	0	
(-) Auxilios educativos empleados	17.650.872	10 empleados
(-) Capacitación empleados y directivos	6.986.650	45 personas
(-) Cursos de Comfama	156.040	4 empleados
(-) Educación ecológica y ambiental	4.391.000	80 asociados
(-) Eventos educativos asociados	7.793.790	300 asociados
(-) Concurso Oratoria	4.790.400	10 estudiantes
(-) Eventos sectoriales	6.323.784	
SALDO FINAL (diciembre 2023)	0	

FONDO DE COOPERACIÓN MUTUA		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2023		
Saldo inicial (enero 2023)	705.918.105	# de beneficiarios
(+) Cuotas de solidaridad	137.133.545	
(-) Auxilios funerarios	64.320.000	49 asociados
(-) Orientaciones psicológicas	600.000	6 asociados
(-) Auxilios ortopédicos	5.913.525	9 asociados
(-) Semana de la salud	24.179.579	350 asociados
(-) Seguro de vida asociados	34.840.000	3500 asociados activos
(-) Pago seguro ahorros y aportes	108.013.986	5500 asociados
(-) Traslado a programas de educación	46.500.000	
SALDO FINAL (diciembre 2023)	558.684.560	

FONDO DE EDUCACIÓN ASISTIDO POR COPERACION MUTUA		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2023		
Saldo inicial (enero 2023)	0	# de beneficiarios
(+) Apropriación Fondo de Cooperación Mutua	46.500.000	
(-) Auxilios educativos empleados	6.153.368	4 empleados
(-) Capacitación empleados y directivos	4.280.292	32 empleados
(-) Cursos de Comfama	145.600	2 asociados
(-) Educación ecológica y ambiental	3.310.000	140 asociados
(-) Eventos educativos asociados	2.660.301	100 asociados
(-) Concurso Oratoria	2.537.450	10 estudiantes
(-) Semana del ahorro	3.076.004	360 niños
(-) Festival de pintura	5.216.230	1200 niños
(-) Curso del cooperativismo	4.760.000	20 asociados
(-) Eventos Sectoriales	605.000	2 empelados
SALDO FINAL (diciembre 2023)	13.755.755	

Con los cambios que introdujo la ley 1819 de 2016 en su artículo 142, la Cooperativa por pertenecer al Régimen Tributario Especial tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). el impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

En el año 2023, se obtuvo un saldo a favor en la declaración de renta del año 2022, en el cual se presentó pérdida del ejercicio.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 12

BENEFICIOS A EMPLEADOS

La Cooperativa reconocerá como beneficios a los empleados todos los tipos de contraprestaciones, sea en efectivo o en otros medios, que la entidad proporcione a sus empleados y grupo familiar a cambio de sus servicios.

La Cooperativa no tiene definido planes de beneficios a empleados de largo plazo, sólo están definidas las contraprestaciones de ley y una prima extralegal correspondiente a 1 salario mensual de cada empleado, pagaderos en el mes de diciembre de cada vigencia si las condiciones económicas de la Cooperativa lo permiten.

Las cesantías de los empleados que las tienen pignoradas a la Cooperativa como garantía de créditos otorgados, fueron abonadas en el mes de diciembre de 2023 a sus respectivas obligaciones. Las cesantías de los demás empleados son pagadas por la Cooperativa a los fondos de cesantías en el mes de febrero del 2024. Todo el personal de la entidad se encuentra en el régimen laboral de la Ley 50 de 1990.

La Cooperativa reconoce a diciembre 31 de 2023 los siguientes saldos como beneficios a sus empleados en el corto plazo:

BENEFICIOS A EMPLEADOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Cesantías	59.277.237	46.336.121	27,93%
Interés a las Cesantías	6.770.034	5.366.634	26,15%
Vacaciones	54.509.276	50.225.833	8,53%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	120.556.547	101.928.588	18,28%

NOTA 13

OTROS PASIVOS

Se reconoce como un pasivo las operaciones realizadas por la Cooperativa que dan lugar a una obligación con un tercero y cuya contraprestación debe entregarse un pago en efectivo o equivalentes de efectivo.

Al reconocer inicialmente una obligación la Cooperativa la medirá al precio de transacción incluyendo los costos atribuibles y demás deducciones que se generen en el momento de la transacción.

Los importes contabilizados como otros pasivos son los siguientes:

OTROS PASIVOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Ingresos anticipados	94.587.559	71.457.074	32,37%
Ingresos recibidos para terceros	234.816.077	250.310.005	-6,19%
Anticipo convenios	229.966.126	177.944.222	29,23%
TOTAL OTROS PASIVOS	559.369.762	499.711.301	11,94%

INGRESOS ANTICIPADOS

En este importe también se contabilizan las consignaciones realizadas por los asociados a las cuentas de la Cooperativa y que aún no se ha podido conocer su procedencia. Este rubro está constituido por 250 consignaciones realizadas a favor de la Cooperativa durante el 2023 por un valor de \$88 millones, representando el 93% de esta cuenta. De este concepto se realizaron identificación de 115 consignaciones en enero de 2024 por valor de \$47 millones.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para solucionar el inconveniente generado por las consignaciones, transferencias y transacciones en banca virtual de las que no se tiene conocimiento de su procedencia, la Cooperativa contrató con la entidad bancaria, el suministro de referencia, con un resultado positivo en consignaciones realizadas en la entidad. Pero aún se presentan transacciones sin referencias o con referencias erradas efectuadas a través de medios electrónicos, cajeros y consignaciones físicas.

Las transacciones virtuales han ido en aumento en los últimos años. Por lo cual, la Cooperativa se encuentra en proceso de identificar dichas consignaciones con la entidad bancaria para conocer la procedencia de los recursos y analizando otras formas de recuerdo que nos permitan la identificación de los asociados dueños.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

En esta cuenta se registran los recursos recibidos por la Cooperativa para ser entregados a terceros.

El rubro más representativo es el que se debe pagar a las aseguradoras, estos son los recursos que han pagado los asociados por su crédito para cubrir el costo de la póliza de seguro de vida deudores tomadas con las agencias aseguradoras, al 31 de diciembre de 2023 asciende a \$ 220 millones.

También son registrados los honorarios a los abogados, estos dineros son recibido por la Cooperativa por parte de los asociados que se encuentran en procesos de cobro jurídico, los cuales se debe entregar al abogado que está a cargo del caso, al 31 de diciembre de 2023 asciende a \$ 14 millones.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS			
Concepto	2023	2022	Variación
Abogados	14.414.763	1.428.093	909,37%
Aseguradoras	220.401.314	248.246.512	-11,22%
Aportes convenio UPB - Retiros	0	635.400	100,00%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	234.816.077	250.310.005	-6,19%

ANTICIPO CONVENIOS

En esta cuenta se contabiliza el Fondo de Convenio Educativo UPB, el cual corresponde al valor del 3% del total de los desembolsos de crédito realizados a estudiantes que aplican al convenio firmado con la Universidad Pontificia Bolivariana y que sirve de garantía semestral para cubrir contingencias de cesación de pago de los estudiantes.

NOTA 14

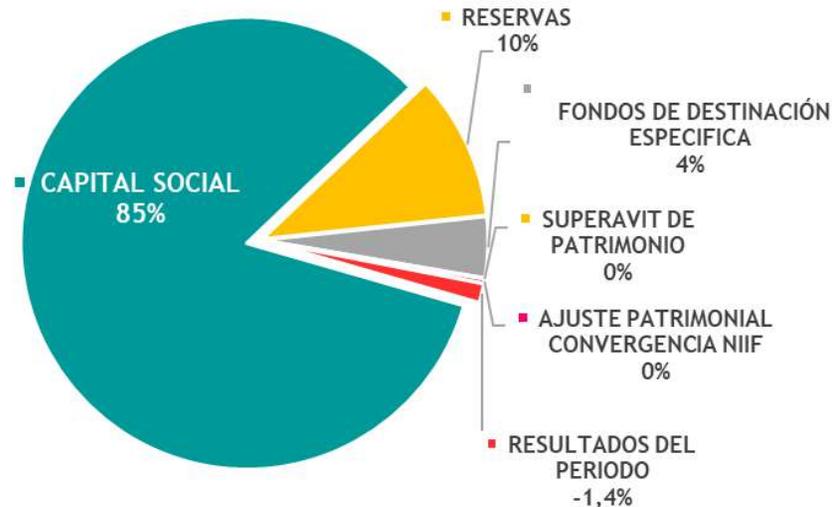
CAPITAL SOCIAL

Los aportes sociales son la contribución mensual que los asociados realizan en su carácter de dueños de la Cooperativa, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social de la entidad. Están constituidos por los aportes ordinarios pagados por los asociados y los aportes readquiridos por la Cooperativa. El capital social representa el 85% del patrimonio que posee la entidad, al finalizar 2023, el saldo total del capital ascendió a \$11.522 millones, presentando un crecimiento del 5,69% con respecto al año 2022.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO 2023



El capital mínimo irreducible de la Cooperativa, que por Estatuto equivale al 80% de los aportes pagados por los asociados a diciembre 31 del año inmediatamente anterior, dando como resultado a diciembre 31 de 2023 que la Cooperativa cuenta con un capital mínimo irreducible de \$8.722 millones.

NOTA 15

EFFECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF

La Cooperativa preparó con anticipación su convergencia de las normas contables colombianas contenidas en el Decreto 2649 a las NIIF para PYMES. En este proceso se realizaron ajustes y estimaciones que surgieron en la convergencia de las normas.

Las políticas se armonizaron y paulatinamente se comenzaron a aplicar en periodos anteriores al balance de apertura.

En la preparación del balance de apertura se generó un efecto patrimonial por convergencia, correspondiente al importe en libros de los activos de terrenos y edificios, que bajo Políticas Contables Generalmente Aceptadas en Colombia (PCGA), registraba una provisión sobre el menor valor comercial respecto al costo, que no poseía sustento bajo políticas NIIF. Este efecto generó un ajuste de los activos contra el patrimonio por valor de \$45 millones.

EFFECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF	
Concepto	Valor
Terreno	
Valor edificio en libros	249.055.432
Valor avalúo comercial	215.169.419
valor provisión	33.886.013
Edificio	
valor edificio en libros	819.744.638
Valor avalúo comercial	808.150.000
valor provisión	11.594.638
TOTAL, PROVISIÓN CONVERGENCIA	45.480.651

NOTA 16

INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el periodo, surgidos en el curso de las operaciones de la Cooperativa Universitaria Bolivariana

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

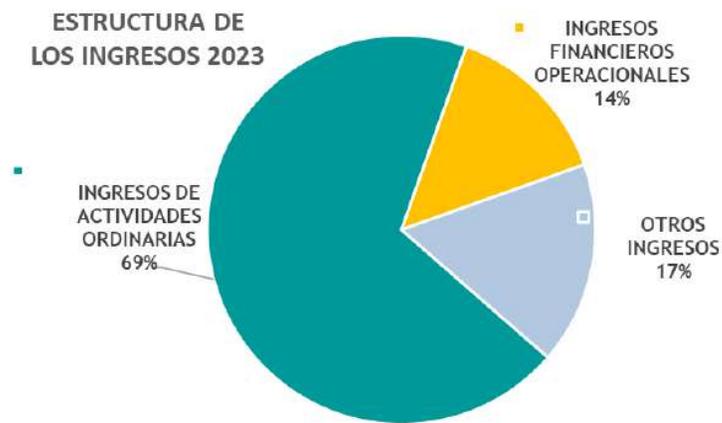
En este importe se registran los ingresos procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- La prestación de servicio de crédito.
- La prestación de servicios complementarios.
- La membresía de asociados.
- Rendimiento sobre inversiones y bancos.
- Ingresos por venta de activos.
- Otros ingresos financieros asociados al objeto social.

Los ingresos, costos y gastos se registran en el período en que se causan y son reconocidos en el estado de resultados por el sistema de causación.

INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos ordinarios son constituidos por los intereses generados por los créditos otorgados por parte de la Cooperativa a sus asociados. Estos ingresos representan el 69% del total de los ingresos que generó la entidad durante el 2023.



Los ingresos ordinarios se componen de:

INGRESOS ORDINARIOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Interés Cartera	4.267.601.944	3.397.796.574	25,60%
Interés de mora	113.385.290	108.611.836	4,39%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	4.380.987.234	3.506.408.410	24,94%

En el 2023 la Cooperativa presentó un aumento del 24,94% de sus ingresos ordinarios, originados por los intereses devengados de créditos colocados entre sus asociados. Este aumento tiene una relación entre la generación de ingresos, el valor desembolsado y la tasa efectiva anual promedio ponderada de la cartera.

El 2023 cerró con una tasa promedio ponderada de colocación de 19,47%, en comparación con el 2022 que alcanzó 15,71%. Mientras la tasas de interés promedio ponderada de captación de CDAT aumentó de 3,26% en 2022 a 12,14% al cierre de 2023. Con esta decisión, la Cooperativa logro incrementar un 24,94% los ingresos generados por la cartera de crédito durante este año para hacerle frente al aumento de los costos de fondeo descrito anteriormente.

El aumento de los ingresos ordinarios obedece a un aumento de la tasas de la colocación, forzadas por la coyuntura de mercado en que el Banco de la República aumentaba cada vez más la tasa de intermediación financiera.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 17

OTROS INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros operacionales son generados por las inversiones en entidades financieras realizados por la Cooperativa con los recursos originados por la intermediación financiera, los depósitos de los asociados y los excesos de liquidez en el desarrollo de las operaciones de colocación y captación. Estos recursos son depositados en entidades financieras reconocidas y fiduciarias bancarizadas para generar una adecuada rentabilidad y seguridad a la Cooperativa en función de la minimización del riesgo.

• INTERESES DE INVERSIONES Y BANCARIOS

Durante el año 2023 las inversiones aumentaron el 21,78% y el efectivo y el equivalente de efectivo presentaron una disminución del 36,29%. En vista de que las tasas de captación estaban al alza en el mercado, el área financiera trabajó durante el 2023 en incrementar la rentabilidad de las inversiones que la Cooperativa genera con los excedentes de liquidez, aumentando en un 142% el valor de los rendimientos generados con respecto al 2022 y alcanzado un valor de rendimientos financieros de \$897 millones de pesos durante este periodo.



Fuente: Banco de la República, histórica tasa de inflación

Para controlar la inflación el Banco de la República realizó ajustes a la política monetaria incrementando las tasas de intermediación bancaria durante todo el año 2022 y parte del 2023 con el propósito de controlar el índice de precios al consumidor IPC. Esta decisión macroeconómica originó que la DTF (tasa promedio trimestral de colocación de CDT) aumentara, lo que al mismo tiempo impulsó el incremento de la tasa de créditos.

A razón de estos datos, se presentó un aumento del 142,60% en la generación de ingresos financieros operacionales, como efecto del alza en las tasas de interés de captación en el mercado.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INGRESOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS			
Concepto	2023	2022	Variación
Fondo de liquidez	336.334.407	134.421.707	150,21%
Inversiones y fiducias	524.532.002	227.477.583	130,59%
Bancarios	36.523.373	8.002.013	356,43%
TOTAL INGRESOS DE INVERSIONES	897.389.782	369.901.303	142,60%

Para obtener más información de las inversiones que realizó la Cooperativa, revisar la nota 4 sobre las inversiones.

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Estos ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el período, generados el programa de convenios Me Complementa, vía descuentos a pie de factura y descuentos comerciales por participación en ventas otorgados por los proveedores de servicio a favor de la Cooperativa.

La entidad también recibió ingresos por concepto de las cuotas de afiliación, retornos y participaciones, recuperaciones de cartera castigada.

OTROS INGRESOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Administrativos y sociales	7.920.016	8.348.794	-5,14%
Recuperaciones cartera castigada	63.427.012	74.002.103	-14,29%
Recuperación de provisiones	668.809.541	155.316.612	330,61%
Retornos	2.249.883	6.194	36223,59%
Ingresos por convenios	271.301.116	284.123.177	-4,51%
Otros ingresos	52.908.782	149.203.876	-64,54%
TOTAL OTROS INGRESOS	1.066.616.350	671.000.756	58,96%

• RECUPERACIONES CARTERA CASTIGADA

De la cartera castigada en periodos anteriores se recuperó durante el 2023 un valor de \$63 millones. La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de procesos jurídicos y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como estrategia para lograr el pago de estas obligaciones.

• RECUPERACIONES DE PROVISIONES

El indicador de mora disminuyó con respecto al años 2022 y se sostuvo en estos niveles gracias a la reestructuración realizada al área de cartera y al ingreso de un nuevo aliado estratégico para cobro de obligaciones vencidas, con lo que se logró recuperar provisiones por valor de \$668 millones de pesos en recuperaciones de cartera para un incremento en 330% con respecto a lo recuperado en 2022.

• INGRESOS POR CONVENIOS

Los convenios realizados para la prestación de servicios a nuestros asociados con el fin de satisfacer sus necesidades, generan un ingreso por descuento comercial y comisiones, aplicable en el momento en que la Cooperativa efectúa el pago de la obligación a los terceros. Se recibió en el 2023 un valor de \$271 millones por este concepto.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• OTROS INGRESOS

Los ingresos contabilizados por este concepto son los siguientes:

OTROS INGRESOS PERCIBIDOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Cuota manejo de tarjeta	40.883.687	57.480.495	-28,87%
Por aprovechamientos	7.120.693	10.586.520	-32,74%
Ingresos por otros conceptos	4.904.402	81.136.861	-93,96%
TOTAL OTROS INGRESOS	52.908.782	149.203.876	-64,54%

Cuota de manejo: Estos ingresos son originados por el cobro de cuota de manejo mensual a los asociados que poseen la tarjeta de la RED Visionamos CoopCentral.

Aprovechamientos: Se registran los ingresos provenientes de consignaciones por identificar en las cuentas bancarias y cheques girados y no cobrados, que al realizar el trámite de identificación ante el banco respectivo no se pudo constatar su origen. Al cierre de año se evalúa cuales transacciones siguen pendientes por identificar del año anterior y se llevan como aprovechamientos, sin en años posteriores se logra identificar el asociado dueño del dinero, este se le devuelve reconociéndolo como gasto para la Cooperativa.

En el año 2023 se llevó como aprovechamiento transferencias que no se reconocieron del año 2022 y anteriores, por valor de \$7 millones.

Ingresos por otros conceptos: Son ingresos recibidos por cobro de certificados, cheques adicionales, transferencias ACH, firmas electrónicas, reintegro comisiones compensación tarjeta débito, y otros servicios prestados por la Cooperativa.

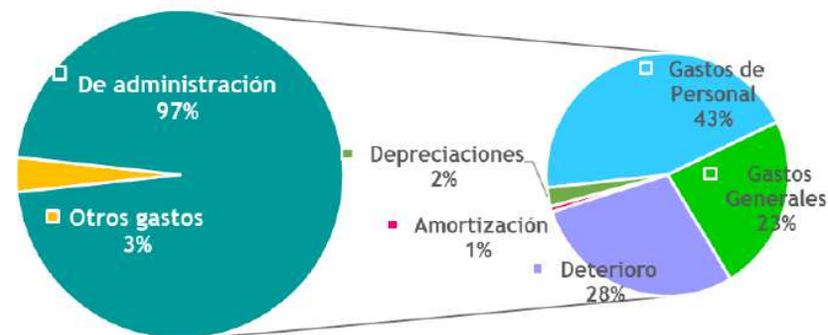
NOTA 18

GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos son todas aquellas erogaciones que están directamente relacionados con la ejecución de las actividades de la administración y el desarrollo normal de las operaciones con el fin de cumplir con el objeto social de la Cooperativa. Se reconocen en la contabilidad en concordancia con el postulado de la causación, es decir, los gastos operativos son registrados en el estado de resultados en el momento que se generan independientemente del momento en que deban ser cancelados. Estos gastos de administración representan el 97% del total de los gastos que incurrió la entidad durante el 2023.

ESTRUCTURA DE GASTOS 2023



INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los gastos administrativos en el 2023 se comportaron de la siguiente manera:

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Concepto	2023	2022	Variación
Gastos de personal	1.761.171.446	1.626.725.292	8,26%
Gastos generales	927.220.360	984.336.465	-5,80%
Deterioro	1.136.049.553	807.642.751	40,66%
Amortización	28.769.616	18.195.519	58,11%
Depreciaciones	98.457.780	92.564.068	6,37%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.951.668.755	3.529.464.095	11,96%

• GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal están constituidos por las obligaciones contraídas en la relación laboral de acuerdo a las disposiciones legales vigentes como son: salarios, prestaciones sociales, seguridad social y otros conceptos de nómina.

A diciembre 2023 la Cooperativa contaba con 31 empleados y 2 practicantes. La planta de personal, el esquema salarial y la política de aumento anual es aprobada por el Consejo de Administración. Para el 2023, este órgano de administración redefinió el esquema de aumento salarial para todos los empleados, pasando de SMMLV (Salario Mínimo Mensual Legal Vigente) a un porcentaje del IPC del año inmediatamente anterior. Las comisiones comerciales son pagadas a los asesores con contrato de salario variable de acuerdo con el cumplimiento de metas mensuales.

GASTOS DE PERSONAL			
Concepto	2023	2022	Variación
Sueldos	1.059.781.668	966.465.650	9,66%
Comisiones	61.488.736	68.333.000	-10,02%
Auxilio de transporte	22.857.838	20.933.899	9,19%
Cesantías	99.010.934	90.953.891	8,86%
Intereses sobre cesantías	11.032.082	10.332.414	6,77%
Prima de servicios	112.322.524	91.016.550	23,41%
Vacaciones	44.288.333	60.326.494	-26,59%
Bonificaciones	9.482.080	13.700.000	-30,79%
Dotación	12.900.000	9.679.556	33,27%
Aportes salud	3.415.962	12.175.272	-71,94%
Aportes pensión	142.120.918	120.773.093	17,68%
Aportes ARL	5.930.100	5.391.600	9,99%
Aportes caja compensación	47.345.900	43.322.500	9,29%
Aportes ICBF	384.600	3.829.200	-89,96%
Sena	12.320.400	11.846.467	4,00%
Indemnizaciones	9.040.710	4.333.333	108,63%
Otros beneficios empleados	107.448.661	93.312.373	15,15%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	1.761.171.446	1.626.725.292	8,26%

Durante el año se reconocen a los empleados bonificaciones por trabajos especiales y por el esquema de bonificación por antigüedad aprobado por el Consejo de Administración.

La prima extralegal es un beneficio que reconoce la Cooperativa cada año a sus empleados y corresponde a un mes de salario por el año laborado o proporcional al tiempo del contrato.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• GASTOS GENERALES

En esta cuenta se registran los gastos generados por la entidad como resultado de la ejecución de actividades necesarias para desarrollo de la entidad en función del objeto social.

Los siguientes son los conceptos y los saldos de los gastos generales:

GASTOS GENERALES			
Concepto	2023	2022	Variación
Honorarios	58.911.222	53.115.960	10,91%
Impuestos	58.984.944	65.044.995	-9,32%
Arrendamientos	64.800.057	55.576.735	16,60%
Seguros	137.049.976	159.020.395	-13,82%
Mantenimiento	24.872.823	28.556.484	-12,90%
Elementos aseo	6.074.177	9.200.163	-33,98%
Cafetería	12.679.016	21.540.086	-41,14%
Servicios públicos	72.511.746	67.945.111	6,72%
Trasportes y mensajería	11.631.448	12.362.630	-5,91%
Papelería y útiles	20.405.425	25.253.743	-19,20%
Publicidad	117.580.563	114.297.799	2,87%
Contribuciones	52.925.306	51.606.990	2,55%
Gasto de asamblea	5.279.909	5.587.000	-5,50%
Gastos de directivos	22.358.950	22.807.734	-1,97%
Gastos comités	14.563.347	9.556.470	52,39%
Gastos legales	5.773.483	5.027.584	14,84%
Información comercial	4.846.000	3.786.000	28,00%
Gastos de representación	1.073.168	2.510.830	-57,26%
Vigilancia privada	4.781.738	6.511.523	-26,56%
Sistematización	170.305.843	132.768.213	28,27%

Suscripciones y revistas	313.900	324.900	-3,39%
Asistencia técnica	41.139.375	42.769.087	-3,81%
Procesamiento de datos	803.249	19.581.634	-95,90%
Gastos varios	17.554.695	69.584.399	-74,77%
TOTAL GASTOS GENERALES	927.220.360	984.336.465	-5,80%

El mejoramiento continuó es la política administrativa con que se quiere optimizar las operaciones de la entidad y utilizar eficientemente los recursos. Para el 2023 se trabajó sobre un presupuesto de austeridad que genero una disminución del -5,80% en los gastos generales.

- **Honorarios:** Durante el 2023 se pagaron honorarios a la Revisoría Fiscal por sus servicios, a los abogados por servicios jurídicos y otras asesorías necesarias en el funcionamiento de la Cooperativa.
- **Impuestos:** Adicional al impuesto predial y el de avisos y tableros, se reconoce en esta cuenta el iva no descontable.
- **Seguros:** En esta cuenta se registran los seguros que paga la Cooperativa para minimizar riesgos. El mayor desembolso de recursos se realiza al Fondo de garantías FOGACOOOP adscrito al Ministerio de Hacienda, el cual es la garantía de los depósitos de los asociados en caso de inviabilidad de la entidad.

SEGUROS			
Concepto	2023	2022	Variación
Seguro depósitos Fogacoop	116.268.770	113.085.755	2,81%
Póliza multirriesgo	10.315.232	8.107.315	27,23%
Póliza de manejo y financieras	10.465.974	37.827.325	-72,33%
TOTAL GASTOS SEGUROS	137.049.976	159.020.395	-13,82%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Durante el 2023 la Cooperativa continuó con la póliza de IRF con el fin de cubrir los posibles riesgos asociados a la transaccionabilidad en plataformas tecnológicas ofrecidas por la entidad.

- **Mantenimiento:** La Cooperativa realiza mantenimiento a su infraestructura física, equipos de oficina y reacondicionamiento de espacios laborales.
- **Publicidad y propaganda:** Son los recursos utilizados para el posicionamiento institucional de la entidad en sus asociados y en la apertura de nuevos mercados, como parte fundamental de la planeación estratégica.

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			
Concepto	2023	2022	Variación
Publicidad y propaganda	89.839.920	87.963.839	2,13%
Plan padrino	5.255.000	3.860.000	36,14%
Premios utilización de productos	7.316.696	3.550.000	106,10%
Planes y aperturas	15.168.947	18.923.960	-19,84%
TOTAL GASTOS GENERALES	117.580.563	114.297.799	2,87%

- **Contribuciones:** Son los pagos realizados a agremiaciones y a entes de control a los que Cooperativa es asociada:

CONTRIBUCIONES	
Supersolidaria	26.934.368
Confecoop	15.550.938
Sinergia Solidaria	10.440.000
TOTAL CONTRIBUCIONES	52.925.306

- **Comités y directivos:** Son recursos invertidos en la logística de las reuniones de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y diversos comités. Su incremento se debe a la necesidad de la intensidad de las reuniones programadas durante 2023 y por la bonificación aprobada cada año para el Consejo y la Junta de Vigilancia decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 correspondiente a 1 SMMLV.

- **Gastos legales:** Se contabilizan los trámites de notarias, certificados de Cámara de Comercio y la vigencia de la renovación de la matrícula mercantil en la Cámara de Comercio.

- **Sistematización:** Son originados por el soporte y las licencias anuales necesarias de los sistemas de información utilizados, para atender las operaciones de la entidad y por la digitalización de la documentación de la Cooperativa.

La Cooperativa desarrolla su modelo de negocio bajo un sistema financiero y comercial denominado VirtualCoop propiedad de la red Visionamos - CoopCentral. El modelo de contratación es bajo la modalidad de hosting mensual, en donde se unifica el uso licenciado del sistema, el datacenter y soporte de servicio.

- **Asistencia técnica:** Es el cobro realizado por Visionamos y la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV por la asesoría técnica y el software entregados a la Cooperativa para el mejoramiento de procesos.

Durante el 2023 también se invirtió en la asistencia técnica y consultoría para dar cumplimiento y gestionar eficientemente el sistema integral de administración de riesgos SIAR y cada uno de sus componentes normativos.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• DETERIORO

Las provisiones son constituidas para cubrir contingencias de deterioro probables en que pueda incurrir la entidad en sus activos. En esta cuenta se registra el deterioro de la cartera, de los intereses y de las cuentas por cobrar.

A continuación, se relacionan las provisiones realizadas.

DETERIORO			
Concepto	2023	2022	Variación
Deterioro individual de cartera	878.566.207	773.955.271	13,52%
Deterioro general cartera	241.994.001	33.143.153	630,15%
Deterioro cuentas por cobrar	15.489.345	544.327	2745,60%
TOTAL DETERIORO	1.136.049.553	807.642.751	40,66%

Los gastos de deterioro incrementaron en un 40,66% alcanzando la cifra de \$1.136 millones, la más alta de los últimos años, cerrando con un indicador de morosidad de la cartera del 7,66%. Indicador que se mantuvo cerca a los promedios de mora del sector que cerró al 31 de diciembre de 2023 en 8,36% según último reporte de FOGACOO.

DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA:

Esta provisión es constituida de acuerdo a las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. La administración mantuvo durante el 2023 la política aprobada por el Consejo de Administración sobre el porcentaje de cubrimiento individuales por categorías, cuyos porcentajes son superiores a los rangos definidos por la Superintendencia. Excepto en la categoría E con días de mora entre 181 y 360 que bajo de un porcentaje de

cubrimiento del 100% al 50% del total de capital, rango establecido en la norma.

Los porcentajes de deterioro de la Cooperativa, son:

Categoría	Morosidad	% Provisión Política Cooperativa	% Provisión rangos legales
A	0 a 30	0%	0%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	20%	10% - 20%
D	91 a 180	30%	20% - 49%
E	181 a 360	50%	50%
E	> 360	100%	100%

El 2023 también presentó grandes retos en cuanto a el comportamiento de pago de créditos de nuestra cartera, la cual se vio afectada por la disminución de los ingresos de los asociados, las dificultades económicas y sociales del país. Durante el año se generaron índices de morosidad de la cartera hasta del 10,64%, pero gracias a las medidas de cobro tomadas por la Cooperativa, se logró cerrar el año con 7,66%, disminuyendolo con respecto al año anterior donde fue de 8,67%.

La cesación de pagos de la cartera de crédito genera para nuestra Cooperativa un ajuste contable enmarcado en las normas de la Superintendencia de Economía Solidaria. Durante el año 2023, la Cooperativa registro \$824 millones en gasto de deterioro originados directamente por la provisión individual de cartera de créditos.

Para más información del deterioro mirar la nota 5 sobre cartera de crédito.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DETERIORO GENERAL:

Durante el año 2023, para contrarrestar el efecto de la medida tomada en el deterioro individual, se decidió aumentar el deterioro general de la cartera, del 1% al 1,65% del total de la cartera. En el 2023 se generó un gasto por \$241 millones.

DETERIORO DE INTERESES:

Esta provisión es constituida de acuerdo a las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. El cálculo de deterioro se realiza una vez los intereses corrientes causados por la Cooperativa superan los 90 días de morosidad. En el 2023 se realizaron deterioros por \$54 millones.

DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR:

En el 2023 se realizaron provisiones por \$15 millones por concepto de cuentas por cobrar de convenios con cesación de pagos.

• AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES

Depreciación: La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarios y mantenimiento, se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

En el 2023 la Cooperativa realizó depreciaciones de sus activos por valor de \$98 millones según las siguientes vidas útiles de sus activos:

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 años
Muebles	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipos de computo	5 años
Equipos de comunicaciones	5 años

Amortización: Son originados por los intangibles (software) adquiridos por la Cooperativa y por los seguros pagados por anticipado, cuya utilización es necesaria para el adecuado funcionamiento de la Cooperativa. La amortización para el 2023 fué de \$28 millones.

EROGACIÓN A DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL

Durante el año 2023 se realizaron pagos a los miembros directivos de acuerdo a sus funciones de la siguiente forma:

Concepto	Periodicidad	2023	2022	Variación
Bonificación Consejo de Administración	Anual	10.440.000	9.000.000	16,00%
Bonificación Junta de Vigilancia	Anual	4.640.000	5.000.000	-7,20%
Salario y prestaciones sociales Gerencia	Anual	141.566.280	169.656.804	-16,56%
Honorario por servicios de Revisoría Fiscal	Anual	45.468.000	39.858.000	14,07%
TOTAL EROGACIONES DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL		202.114.280	223.514.804	-9,57%

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La bonificación para el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia fue decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 y corresponde a 1 SMMLV.

En julio 16 de 2022 se realiza el relevo generacional de la gerencia de la Cooperativa, por lo que desde esta fecha el Consejo de Administración eligió a Carlos Alberto Osorno Mora como Gerente de nuestra Cooperativa.

NOTA 19

OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS

Están constituidos por las comisiones y gastos incurridos en las transacciones realizadas por medio de las entidades financieras en donde la Cooperativa posee cuentas de ahorro o corrientes. En el 2023 estas operaciones sumaron \$40 millones, con una disminución de 9,13% con respecto al año anterior. Esta disminución obedece a la renegociación de las comisiones con las entidades bancarias.

IMPUESTOS ASUMIDOS

Corresponde a los impuestos generados en los movimientos bancarios y de inversiones realizadas en el desarrollo de las operaciones de la entidad. Este rubro también contempla el Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF - 4x1000) asumido por la Cooperativa por los movimientos de depósitos de los asociados que tienen este beneficio, por campañas comerciales. Hasta el año 2022 el GMF generado por los asociados era asumido por la Cooperativa, pero para el 2023 este beneficio se derogó. Para el año 2023 este gasto asciende

\$98 millones, disminuyendo en un 49,74% en comparación con 2022 que fue \$195 millones.

NOTA 20

COSTOS

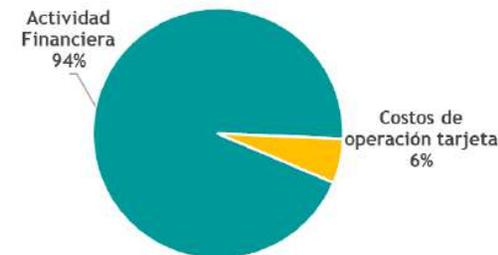
COSTOS DE SERVICIOS

En esta cuenta se contabilizan los costos de servicios y las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social por las siguientes transacciones:

- La prestación de servicios de crédito.
- La prestación de servicios de ahorro.
- La prestación de otros servicios financieros.

Los costos financieros son causados por las operaciones de fondeo que realiza la Cooperativa por medio de los depósitos de sus asociados y los créditos otorgados por las entidades bancarias cuando se necesitan recursos externos.

ESTRUCTURA DE COSTOS 2023



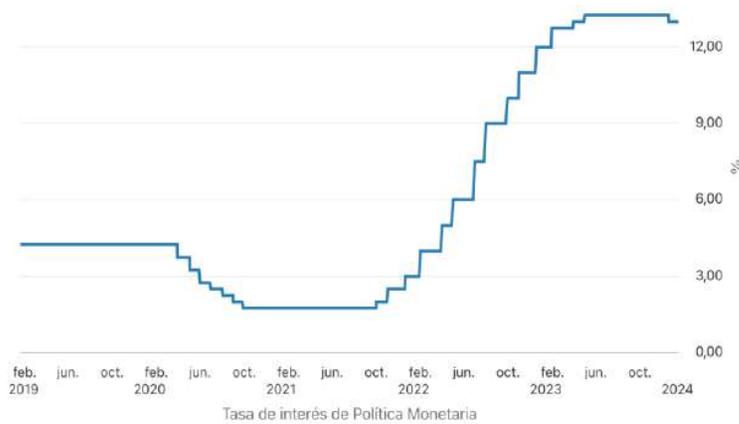
INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los costos financieros representan el 94% del total de los costos que incurrió la entidad durante el 2023. A diciembre 31 del 2023 fueron \$2.010 millones que corresponden al pago de intereses por los depósitos de ahorro de los asociados en sus diferentes líneas:

INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS			
Concepto	2023	2022	Variación
Interés depósito a la vista	22.633.295	22.959.429	-1,42%
Interés depósito a termino	1.939.617.493	894.370.884	116,87%
Interés depósito a contractual	48.305.186	45.511.286	6,14%
TOTAL INTERESES	2.010.555.974	962.841.599	108,81%

Por las presiones inflacionarias que tuvo el país y por el índice de precios al consumidor (IPC) que cerró en 13,12% en el año 2022 y bajo al 9,28% en el 2023. Originó ajustes en la política monetaria que llevaron al Banco de la República a incrementar la tasa de Interbancaria, llegando al 13,25% durante el año y cerrando en diciembre de 2023 en 13%.



Fuente: Banco de la República

Esta coyuntura económica generó, que el sistema financiero colombiano reaccionara aumentando las tasas de captación de ahorros a término (DTF) que durante el 2023 alcanzaron niveles máximos de 14,81% E.A en títulos CDT abiertos en 90 días, y de 18,24% títulos de CDAT abiertos a 360 días. Para hacer frente a este incremento, el Consejo de Administración y la Gerencia generaron estrategias comerciales para mantener la confianza de nuestros ahorradores, procurando tasas de interés razonablemente competitivas y que estuvieran dentro las capacidades financieras de nuestra entidad.

Este incremento de las tasas de interés generó en nuestra Cooperativa un mayor costo por los ahorros de los asociados, incrementando en un 108,8% el valor de intereses a pagar a nuestros asociados por valor de \$2.010 millones de pesos, con un incremento de \$1.047 millones de pesos con respecto al año 2022.

OTROS COSTOS

COSTOS DE OPERACIÓN DE TARJETA

Se contabilizan como costos de servicios las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social en los servicios de ahorro y la disponibilidad de canales para la transaccionalidad de los mismos.

La Cooperativa dispone como medio de pago para entregar recursos de ahorros a sus asociados la tarjeta débito de la Red Visionamos y la plataforma multiportal y red móvil que permite transferencias interbancarias a través de diferentes canales. En esta cuenta se contabiliza el costo de manejo que cobra ésta entidad por tarjeta y la franquicia de VISA, lo que genera mayor posicionamiento en el país y la posibilidad de realizar transacciones internacionales. El costo de las operaciones en la red al 2023 fué de \$122 millones, con una disminución del 3,3% con respecto a 2022.

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 21

EXCEDENTES DE OPERACIÓN

Como resultado, en el año 2023 la Cooperativa logró generar los ingresos suficientes para contrarrestar el incremento de los costos de fondeo, el impacto de provisiones por el deterioro de la cartera, y la absorción de sus gastos de funcionamiento, logrando de esta forma generar excedentes por 120 millones de pesos a comparación del año anterior se obtuvo perdida por valor de \$312 millones.

Una vez sustentadas las revelaciones de los Estados Financieros, la Cooperativa Universitaria Bolivariana presentos los siguientes resultados de operación:

EXCEDENTES DE OPERACIÓN	
Concepto	2023
Ingresos	6.344.993.366
Gastos	4.091.024.084
Costos	2.133.091.978
RESULTADO DE OPERACIÓN	120.877.304

NOTA 22

ERRORES

A la fecha no se ha identificado errores en períodos anteriores.

NOTA 23

HECHOS POSTERIORES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

La Cooperativa no presenta a la fecha contingencias como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de provisión o revelación en sus Estados Financieros. Sin embargo, en caso de presentarse serán evaluados y reconocidos en el período vigente.

NOTA 24

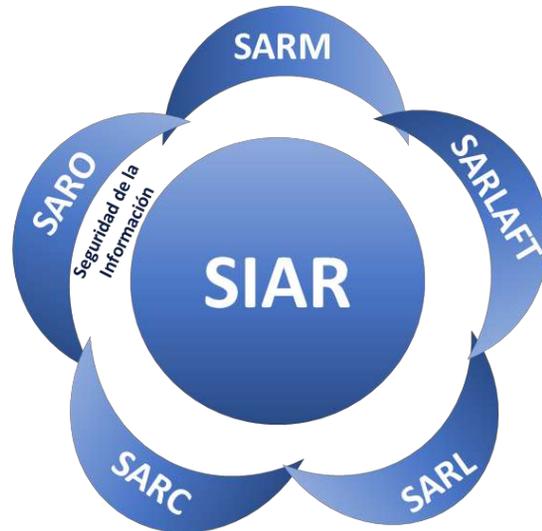
REVELACIÓN DE RIESGOS

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

El Sistema de Administración de Riesgos (SIAR) se constituye en la base fundamental para el adecuado desarrollo e implementación de todos los sistemas de administración de riesgos; sin embargo y en consideración a la heterogeneidad del tipo de operaciones que realiza, se divide en 5 Sistemas que permiten identificar, medir, controlar y monitorear cada uno de los riesgos a los que se ve expuesta la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Estos son:

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



Circular Básica Contable y Financiera Título IV
Circular Básica Jurídica Título V
Circular Externa 036 Seguridad de la Información

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez (SARL).

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC).

Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO).

Sistema de Administración del Riesgo de Mercadeo (SARM).

Por lo anterior, el Consejo de Administración y la Gerencia en ejercicio de sus funciones, han generado políticas, criterios y límites, así como la asignación de recursos para la gestión de riesgos en las actividades propias del negocio, la adopción de las medidas necesarias para limitar los riesgos inherentes y los sistemas de control y seguimiento para mitigar los riesgos residuales a los que está expuesta la organización.

Durante el año 2023, estuvimos enfocados en tecnificar los Sistemas de Administración de Riesgos que en su integralidad lo conocemos como SIAR, para ello, se implementó una nueva herramienta llamada BIRisk, un sistema de información e integración tecnológica que posibilita la gestión eficiente de los procesos y el monitoreo de los riesgos de forma global, en este desarrollamos por módulos cada Sistema de Administración de Riesgos.

A continuación, se muestran algunos aspectos importantes de cada uno de los sistemas de riesgo:

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe adoptar mecanismos que le permitan prevenir ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, atendiendo las instrucciones contempladas en el Título V de la Circular Básica Jurídica.

Actualmente, la Cooperativa cuenta con herramientas tecnológicas adecuadas, permitiendo una oportuna detección de transacciones inusuales, el adecuado monitoreo del funcionamiento de los controles, gestión de alertas y la comparación constante del riesgo inherente y riesgo residual.

Durante el año 2023 se realizaron inducciones a los nuevos colaboradores, sobre conceptos generales y procedimientos del SARLAFT, cruces masivos en listas restrictivas de las bases de datos de la Cooperativa que incluyen asociados, proveedores y empleados, marcación y monitoreo a asociados y/o familiares catalogados como PEPs, capacitación anual a colaboradores,

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Consejo de Administración y Junta de Vigilancia, seguimiento continuo de las operaciones inusuales de los asociados y la realización de los reportes mensuales a la UIAF.

RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL):

Las organizaciones solidarias sujetas a gestionar este riesgo, deben contar con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo; de esta manera, las políticas de liquidez deben contemplar aspectos coyunturales y estructurales de la organización, dando cumplimiento a los lineamientos mínimos establecidos en el capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Mensualmente el área de riesgos, en conjunto con el Comité de Riesgo de Liquidez, realiza el monitoreo del modelo IRL y la Brecha de Liquidez; además, el cumplimiento de los límites establecidos por el Consejo de Administración y que se encuentran definidos en el manual.

RIESGO CREDITICIO (SARC):

La gestión del riesgo de crédito debe ser parte integral de la estrategia de la organización, por lo tanto, los productos de crédito ofrecidos y los cupos y límites asignados deben estar dentro de los niveles de atribuciones establecidos por el Consejo de Administración, y atender las instrucciones contenidas en el capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Capítulo II numeral 5.2.2.2.2., se realiza evaluación y alineación de cartera con corte en los meses de mayo y noviembre, resultados que quedan registrados en los estados financieros de junio y diciembre y se presentan ante el Consejo de Administración.

Durante el año 2023 se realiza reporte mensual del modelo de pérdida esperada ante la Superintendencia de Economía Solidaria con apoyo de nuestro proveedor de servicios Visionamos, el modelo continúa en pruebas y ajustes por parte de la Superintendencia.

Se viene trabajando con el proveedor COBROACTIVO SAS para el cobro persuasivo de la cartera prejurídica o a judicializar. Durante el año gracias a la gestión más eficiente en el cobro de la cartera, se recuperaron alrededor de \$717 millones, y se hizo monitoreo mensual al indicador de mora y al indicador de cartera vencida.

RIESGO OPERATIVO (SARO):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe contar con los recursos, medios y procedimientos necesarios que garanticen la adecuada operación de sus actividades, dentro del marco legal vigente y las políticas definidas por el órgano de administración, atendiendo los lineamientos mínimos previstos en el capítulo IV del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera para la administración del riesgo operativo - SARO.

En el año, estuvimos enfocados principalmente en la implementación de la Circular 036 de 2022, sobre Seguridad de la Información, en este proceso hemos realizado avances importantes que nos permiten ser menos vulnerables ante los ciberdelincuentes; se hicieron adecuaciones en el área de infraestructura tecnológica y se documentaron los procesos de mejora. Esto se vio reflejado en la auditoría realizada por parte de la Revisoría Fiscal al sistema con muy buenos resultados.

RIESGO DE MERCADO (SARM):

Las variaciones fundamentalmente en las tasas de interés y en la tasa de cambio pueden impactar negativamente la situación financiera de la Cooperativa, aspecto éste que debe ser

INFORME DE GESTIÓN

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

considerado al conformar un portafolio de inversiones. Supone especial interés el manejo de inversiones, cuyo valor está sujeto a variación de precios de mercado; sin embargo, es necesario puntualizar que posibles pérdidas en esta actividad no solo derivan de estos precios, también es importante contemplar el riesgo crediticio asociado a los emisores. Así, la entidad de acuerdo al capítulo V del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, deberá dar cumplimiento a las instrucciones allí contenidas, para gestionar este riesgo.

El comportamiento de las tasas en el mercado, así como las tasas de interés de nuestras inversiones, tienen un monitoreo constante que nos permite analizar los movimientos que en este se presentan y tomar decisiones rápidas sobre los cambios y tendencias identificadas para mantener la cooperativa competitiva y en equilibrio.

RIESGO DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:

En lo que concierne al plan de contingencia en procesos operativos y de plataformas tecnológicas, son labores en las cuales la entidad ha agotado esfuerzos en razón de mantener un adecuado equilibrio entre costos y beneficios de los mismos planes y la continuidad del negocio.

Se invirtió en mejorar la infraestructura tecnológica y se contrató con la entidad Visionamos el sistema financiero y contable VirtualCoop con el fin de contar con sistemas de información oportunos y seguros que garanticen a los asociados mayor seguridad en la conexión con la red financiera bancaria colombiana. Esta decisión fortalece a nuestra Cooperativa en función de consolidar del plan de contingencia y de seguridad que garantice mantener un nivel de servicio 7 por 24.

NOTA 25

CONTROLES DE LEY

La Cooperativa cumplió con lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera.

FONDO DE LIQUIDEZ

Se constituyó el fondo de liquidez equivalente al 10% del total de los depósitos que registra en balance al final de cada mes, al mismo tiempo se reportó a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin.

RIESGO DE LIQUIDEZ

La administración de la Cooperativa en colaboración con el Comité de Liquidez gestionó durante el 2023 todos los aspectos contemplados en la Circular Básica Contable y Financiera y reportó el cálculo de riesgo de liquidez dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin. De igual manera mensualmente se realizó el cálculo del indicador IRL de liquidez, evaluado en sesiones del Comité de Riesgo de Liquidez.

LÍMITES A LOS CUPOS INDIVIDUALES DE CRÉDITO Y LA CONCENTRACIÓN DE OPERACIONES

De conformidad con las disposiciones señaladas, la Cooperativa no registró asociados con operaciones superiores a los límites señalados por la Circular Básica Contable y Financiera.



INFORME DE GESTIÓN

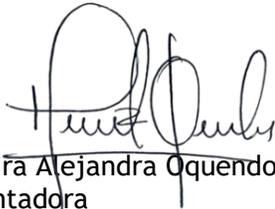
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SOLVENCIA

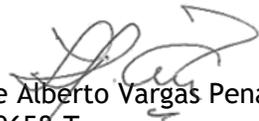
Durante el 2023 la Cooperativa mantuvo índice de solvencia de un nivel superior del 30%, estando por encima del nivel mínimo requerido por ley para la entidad del 9%, con lo contempla la Circular Contable y Financiera del 2021, en su capítulo II, numeral 2.1.



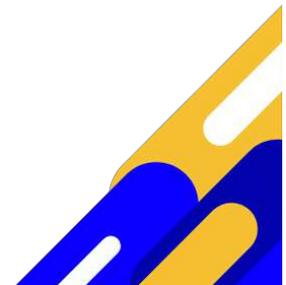
Carlos Alberto Osorno Mora
Gerente



Maira Alejandra Oquendo Montoya
Contadora
TP 212257-T



Jose Alberto Vargas Penagos
TP 9658-T
Revisor Fiscal
Designado por Auditoria y Consultoria Integrales





Certificación
A LOS ESTADOS
FINANCIEROS

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora Pública Titulada de la Cooperativa Universitaria Bolivariana.

CERTIFICAMOS

Que en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023 y 2022, conforme a la normatividad vigente y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo a lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

Los activos y pasivos de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.

Todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos.

Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.

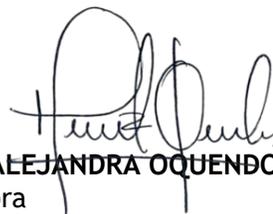
Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1995.

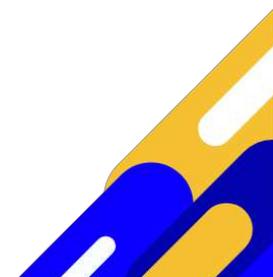
Atentamente,



CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
Representante Legal



MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
Contadora
TP 212257-T



INFORME DE GESTIÓN

Proyecto de distribución de excedentes

162 Informe Social y Financiero 2023

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

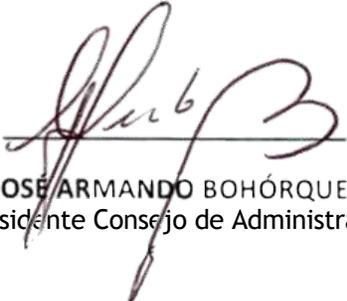
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

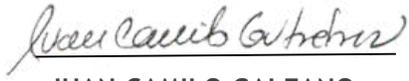
EXCEDENTES DICIEMBRE 31 DE 2023

INGRESOS	6.344.993.366
GASTOS	4.091.024.084
COSTOS	2.133.091.978
EXCEDENTE NETO	120.877.304
(-) COMPENSAR PERDIDA DE EJERCICIOS ANTERIORES	120.877.304
EXCEDENTE A DISTRIBUIR EN ASAMBLEA	0

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES POR NORMA

Reserva Protección Aportes	20%	0
Compromiso de Reserva para Protección de Aportes	10%	0
Fondo de Educación	20%	0
Fondo de Solidaridad	20%	0
A Disposición de la asamblea	30%	0
A disposición de la Asamblea		0


JOSE ARMANDO BOHÓRQUEZ
Presidente Consejo de Administración


JUAN CAMILO GALEANO
Secretario Consejo de Administración