



CAPÍTULO

5

ANEXOS

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Bogotá, 19 de febrero de 2024

Señores:

Asamblea General de Delegados

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES “COASMEDAS”

Nosotros **CARLOS HERRAN PERDOMO** representante legal de la **COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES “COASMEDAS”** y **CARLOS JULIO SILVA LOPEZ**, en su calidad de contador, certificamos que la COOPERATIVA lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de conformidad con normas e instrucciones contables impartidas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, los estados financieros de los años 2023 y 2022 se conforman de acuerdo con la circular básica contable y financiera actualizada por medio de la circular externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021 y con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2420 y 2496 de 2015 y su respectivo anexo. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, Incluyendo sus correspondientes notas –revelaciones que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y el Estado de Situación Financiera refleja razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al 31 de Diciembre de 2023; El Estado de Resultado Integral, el Estado de cambios en el patrimonio y el correspondiente Estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas. Además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.
2. No hemos tenido conocimiento de:
 - Violaciones por parte del representante legal , empleados de manejo y otros empleados de la entidad del estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005) del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1993) y demás normas

legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.

- Haber dejado de reportar en forma inmediata y suficiente a la fiscalía general de la nación o a los cuerpos especiales de la policía que ésta designe, cualquier información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas.
 - Haber recibido comunicaciones de entidades reguladoras como la superintendencia de sociedades, DIAN, superintendencia de control de cambios, superintendencia financiera, superintendencia de la economía solidaria, u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la Cooperativa.
 - Violaciones a las leyes o reglamentos cuyos efectos deban ser tenidos en cuenta para revelarlos en los estados financieros o como una base para registrar un pasivo contingente.
 - La existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.
3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2023 los activos fijos han sido valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
 4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
 5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
 6. No se han dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la Cooperativa.
 7. La Cooperativa no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este balance general.

- 8 .La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto) 1406 de julio 28 de 1999) y (decreto) modificado 780 de 2016.
9. Se han revelado todas las demandas, imposiciones o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.
10. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelado
11. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.
12. Los activos diferidos han sido amortizados de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros.
13. Se han hecho todas las provisiones necesarias para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas.
14. La Cooperativa ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.
15. La Cooperativa ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de julio 27 de 2000.

Cordialmente,



CARLOS HERRAN PERDOMO
Representante legal



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Contador
Tarjeta Profesional 99.893 - T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO " COASMEDAS "
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

| ACTIVO | NOTAS | DICIEMBRE 2023 | PART % | DICIEMBRE 2022 | PART. % | Variación Anual \$ | Variación Anual % |
|--------------------------------------|-------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------------------|-------------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO | 3 | 25,703,875 | 6.81 | 15,669,432 | 4.63 | 10,034,443 | 64.04 |
| INVERSIONES | 4 | 16,371,158 | 4.34 | 11,150,894 | 3.29 | 5,220,264 | 46.81 |
| CARTERA DE CREDITOS | 5 | 312,556,537 | 82.82 | 289,183,039 | 85.38 | 23,373,499 | 8.08 |
| CUENTAS POR COBRAR | 6 | 802,699 | 0.21 | 359,375 | 0.11 | 443,324 | 123.36 |
| ACTIVOS MATERIALES | 7 | 21,856,267 | 5.79 | 22,247,519 | 6.57 | (391,252) | (1.76) |
| ACTIVOS INTANGIBLES | 8 | 83,818 | 0.02 | 104,773 | 0.03 | (20,955) | (20.00) |
| TOTAL ACTIVO | | 377,374,355 | 100 | 338,715,032 | 100 | 38,659,322 | 11.41 |
| PASIVO | NOTAS | DICIEMBRE 2023 | PART % | DICIEMBRE 2022 | PART. % | Variación Anual \$ | Variación Anual % |
| DEPOSITOS | 9 | 147,659,974 | 69.4 | 113,958,501 | 65.2 | 33,700,473 | 29.6 |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | 10 | 2,966,196 | 1.4 | 3,138,208 | 1.8 | (172,012) | (5.5) |
| CUENTAS POR PAGAR | 11 | 3,946,470 | 1.9 | 4,600,217 | 2.6 | (653,747) | (14.2) |
| FONDOS SOCIALES | 12 | 54,395,278 | 25.5 | 49,173,792 | 28.1 | 5,221,486 | 10.6 |
| OTROS PASIVOS | 13 | 3,946,198 | 1.9 | 4,024,826 | 2.3 | (78,628) | (2.0) |
| TOTAL PASIVO | | 212,913,116 | 100 | 174,895,545 | 100 | 38,017,572 | 22 |
| PATRIMONIO | NOTAS | DICIEMBRE 2023 | PART % | DICIEMBRE 2022 | PART. % | Variación Anual \$ | Variación Anual % |
| CAPITAL SOCIAL | 14 | 122,124,633 | 74.26 | 120,578,325 | 73.60 | 1,546,308 | 1.28 |
| RESERVAS Y FONDOS | 15 | 28,723,676 | 17.47 | 28,253,086 | 17.25 | 470,590 | 1.67 |
| RESULTADOS ADOPCIÓN PRIMERA VEZ | 16 | 7,756,634 | 4.72 | 7,756,634 | 4.73 | 0 | 0.00 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,081,962 | 0.66 | 2,457,109 | 1.50 | (1,375,147) | (55.97) |
| OTRO RESULTADO INTEGRAL | | 4,774,333 | 2.90 | 4,774,333 | 2.91 | 0 | 0.00 |
| TOTAL PATRIMONIO | | 164,461,238 | 100 | 163,819,487 | 100 | 641,751 | 0.39 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 377,374,355 | 100 | 338,715,032 | 100 | 38,659,322 | 11.41 |


CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T


MARTA MILENA SILVA PRIETO
REVISOR FISCAL
T.P. No. 196975-T
Designado por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictamen adjunto

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL "COASMEDAS"
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

| CUENTAS | NOTAS | DICIEMBRE 2023 | PART % | DICIEMBRE 2022 | PART. % | Variación Anual \$ | Variación Anual % |
|---|-------|-------------------|-----------|-------------------|------------|--------------------------|-------------------------|
| INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS | 17 | 66,771,110 | 100 | 48,262,097 | 100 | 18,509,013 | 38.35 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | | 58,181,113 | 87.14 | 45,591,137 | 94.47 | 12,589,976 | 27.61 |
| Servicios | | 9,144 | 0.01 | 19,097 | 0.04 | (9,953) | (52.12) |
| Administrativos y Sociales | | 217,314 | 0.33 | 156,072 | 0.32 | 61,241 | 39.24 |
| Recuperación de Deterioro | | 8,363,539 | 12.53 | 2,495,791 | 5.17 | 5,867,748 | 235.11 |
| COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS | 18 | 18,472,139 | 100 | 8,531,227 | 100 | 9,940,912 | 117 |
| Servicios | | 18,472,139 | 100 | 8,531,227 | 100 | 9,940,912 | 117 |
| RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO | | 48,298,970 | | 39,730,869 | | 8,568,101 | 21.57 |
| GASTOS | | 31,497,963 | 100 | 26,743,460 | 100 | 4,754,503 | 17.78 |
| Beneficios a Empleados | 19 | 17,272,224 | 54.84 | 14,024,339 | 52.44 | 3,247,886 | 23.16 |
| Generales | 20 | 13,425,809 | 42.62 | 11,861,092 | 44.35 | 1,564,717 | 13.19 |
| Financieros | 20 | 799,929 | 2.54 | 858,029 | 3.21 | (58,100) | (6.77) |
| EXCEDENTE OPERACIONAL ANTES DE PROVISION Y DEPRECIACIO | | 16,801,008 | | 12,987,410 | | 3,813,598 | 29.36 |
| AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES | 21 | 545,447 | 100 | 503,710 | 100 | 41,738 | 8.29 |
| DETERIORO | 21 | 15,297,428 | 100 | 9,283,495 | 100 | 6,013,933 | 64.78 |
| EXCEDENTE OPERACIONAL NETO | | 958,132 | | 3,200,205 | | (2,242,073) | (70) |
| OTROS INGRESOS | 22 | 285,888 | 100 | 86,895 | 100 | 198,993 | 229 |
| OTROS GASTOS | 23 | 162,059 | 100 | 829,991 | 100 | (667,932) | (80) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | 1,081,962 | | 2,457,109 | | (1,375,147) | (55.97) |
| RESULTADO INTEGRAL | | 1,081,962 | | 2,457,109 | | (1,375,147) | (55.97) |


CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T


MARTA MILENA SILVA PRIETO
REVISOR FISCAL
T.P. No. 196975-T
Designado por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictamen adjunto

C O A S M E D A S
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| | Aportes Sociales | Reservas | Fondos de Destinación Especifica y Superavit del patrimonio | Resultado Adopción Primera Vez | Resultado de Ejercicios Anteriores | Resultado del Ejercicio | Otro Resultado Integral ORI | SALDO PATRIMONIO |
|---|-------------------------|-------------------|--|---------------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Balance al 1 Enero de 2022 | 114,433,939 | 25,229,724 | 918,842 | 7,756,635 | 562,881 | 7,526,656 | 4,774,333 | 161,203,010 |
| Aportación de Asociados | 10,862,111 | | | | | | | 172,065,121 |
| Retiros por desafiliación y Traslados | (8,408,988) | | | | | | | 163,656,133 |
| Apropiación asamblea general | | 1,505,331 | | | | | | 165,161,464 |
| Apropiación reserva mensual | | | | | | | | 165,161,464 |
| Apropiación adquisición de aportes | | | | | | | | 165,161,464 |
| Apropiación Revalorización Aportes | | | 42,361 | | | | | 165,203,825 |
| Restitución Revalorización aportes | | | | | | | | 165,203,825 |
| Activación Software Omitido. Ejercicio 2016 | | | | | | | | 165,203,825 |
| Distribución Excedente 2016 Aplicación NIIF | | | | | (562,881) | | | 164,640,944 |
| Balance a 31 Diciembre 2022 | 116,887,062 | 26,735,055 | 961,203 | 7,756,635 | 0 | 7,526,656 | 4,774,333 | 164,640,944 |
| Distribución de Excedentes | | | 556,826 | | | (7,526,656) | | 157,671,114 |
| Resultado Integral Total | | | | | | 2,457,109 | | 160,128,223 |
| Transacciones con asociados Revalorización de aportes | 3,691,265 | | | | | | | 163,819,487 |
| Balance a 31 Diciembre 2022 | 120,578,327 | 26,735,055 | 1,518,029 | 7,756,635 | 0 | 2,457,109 | 4,774,333 | 163,819,487 |
| Balance al 1 Enero de 2023 | 120,578,327 | 26,735,055 | 1,518,029 | 7,756,635 | 0 | 2,457,109 | 4,774,333 | 163,819,487 |
| Aportación de Asociados | 11,787,491 | | | | | | | 175,606,978 |
| Retiros por desafiliación y Traslados | (11,484,187) | | | | | | | 164,122,791 |
| Apropiación asamblea general | | 491,422 | | | | | | 164,614,213 |
| Apropiación reserva mensual | | | | | | | | 164,614,213 |
| Apropiación adquisición de aportes | | | | | | | | 164,614,213 |
| Apropiación Revalorización Aportes | | | 21,529 | | | | | 164,635,742 |
| Restitución Revalorización aportes | | | | | | | | 164,635,742 |
| Activación Software Omitido. Ejercicio 2016 | | | | | | | | 164,635,742 |
| Distribución Excedente 2016 Aplicación NIIF | | | | | | | | 164,635,742 |
| Revaluación de Inmuebles | | | | | | | | 164,635,742 |
| Balance a 31 Diciembre 2023 | 120,881,630 | 27,226,477 | 1,539,558 | 7,756,635 | 0 | 2,457,109 | 4,774,333 | 164,635,742 |
| Distribución de Excedentes | | | (42,361) | | | (2,457,109) | | 162,136,272 |
| Resultado Integral Total | | | | | | 1,081,962 | | 163,218,234 |
| Transacciones con asociados Revalorización de aportes | 1,243,004 | | | | | | | 164,461,238 |
| Balance a 31 Diciembre 2023 | 122,124,634 | 27,226,477 | 1,497,197 | 7,756,635 | 0 | 1,081,962 | 4,774,333 | 164,461,238 |


CARLOS HERRIÁN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T


MARTA MILENA SILVA PRIETO
Revisor Fiscal
T.P. No. 196975-T
Designado por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictamen adjunto

**COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES
COASMEDAS**
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

| | Ejercicios terminados el 31 de diciembre | |
|---|--|----------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Actividades de operación | | |
| Resultado del Ejercicio | \$ 1,081,962 | \$ 2,457,109 |
| Conciliación entre los resultados del ejercicio y el flujo de efectivo provisto por (usados en) actividades operacionales | | |
| Depreciación | \$ 524,493 | \$ 482,755 |
| Amortización | 20,955 | 20,955 |
| Provisiones Cartera | 15,296,421 | 9,283,495 |
| Prov. Otras cuentas por cobrar | 1,007 | 0 |
| Otros Gastos de Mejora | 64,590 | 64,590 |
| Intereses Fondos Sociales | 1,847,825 | 1,902,940 |
| Perdida por inversiones | 12,291 | 0 |
| Obligaciones laborales | 2,136,242 | 1,780,759 |
| Ingresos por Otras Recuperaciones | (25,275) | (7,543) |
| Reintegro Provisiones | (5,855,989) | (43,326) |
| | \$ 15,104,521 | 15,913,864 |
| Cambios en activos y pasivos operacionales | | |
| Cartera créditos asociados | (33,730,295) | (47,084,460) |
| Cuentas por cobrar | (444,331) | (80,674) |
| Utilización en cuentas por pagar y otras | (584,545,237) | (565,412,953) |
| Pagos a Cuentas por pagar y otras | 583,835,369 | 565,033,372 |
| Utilización en Fondos sociales | (12,490,969) | (15,305,838) |
| Contribuciones Fondos sociales | 15,127,498 | 15,701,675 |
| Pagos por pólizas y convenios y otros | (82,551,743) | (89,543,242) |
| Recaudos por pólizas y convenios y otros | 82,440,034 | 90,454,605 |
| Pagos por Obligaciones laborales | (1,570,037) | (1,364,648) |
| | (18,825,191) | (31,688,299) |
| Recursos netos generados por la operación | | |
| Actividades de inversión | | |
| Adiciones en inversiones | (27,707,202) | (13,837,301) |
| Disminuciones en inversiones | 22,383,542 | 15,613,946 |
| Adiciones de propiedad, planta y equipo | (1,461,500) | (1,835,063) |
| Retiros de propiedad, planta y equipo | 1,263,669 | 1,609,377 |
| | (5,521,491) | 1,550,959 |
| Recursos netos generados en actividades de inversión | | |
| Actividades de financiación | | |
| Pagos por Aportes Sociales | (16,721,154) | (17,745,110) |
| Recaudos por Aportes Sociales | 17,042,389 | 20,204,410 |
| Disminuciones en exigibilidades y depósitos | (460,638,225) | (455,808,952) |
| Recaudos por Exigibilidades y depósitos | 494,870,125 | 466,625,697 |
| Disminución en Obligaciones financieras | (5,932,902) | (5,258,676) |
| Incrementos en Obligaciones financieras | 5,760,890 | 5,559,643 |
| Disponible neto provisto por actividades financieras | \$ 34,381,124 | \$ 13,577,012 |
| Aumento(disminución) en el disponible | 10,034,443 | (16,560,328) |
| Disponible al principio del ejercicio | 15,669,432 | 32,229,760 |
| Disponible al final del ejercicio | \$ 25,703,875 | \$ 15,669,432 |


CARLOS HERRÁN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. No. 99.893 - T


MARTA MILENA SILVA PRIETO
REVISOR FISCAL
T.P. No. 196975-T
Designada por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictamen adjunto

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", obtuvo su personería jurídica número 1267 el 14 de agosto de 1962, otorgada por: El Estado Superintendencia Nacional De La Economía Solidaria; se encuentra registrada en la cámara comercio, su representación legal como entidad sin ánimo de lucro e Inscripción No.S00001083 de 9 de Enero de 1997, obtuvo autorización para el ejercicio de la actividad financiera a través de Resolución No.498 del 13 junio de 2006 emitida por el ente de vigilancia y control, Superintendencia de Economía Solidaria.

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida; su primordial actividad es ahorro y crédito entre sus asociados; tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D. C., Colombia ubicado en la carrera 67 No.100-20 piso 7, cuenta con 22 oficinas a nivel nacional, dos corresponsales y la dirección General, de las cuales 9 son propias, 14 arrendadas y 2 en arrendamiento financiero; Neiva, Florencia, Ibagué, Cartagena, Sincelejo, Valledupar, Medellín, Cúcuta, Villavicencio, Girardot, Sogamoso, Cali, Popayán y Pasto, Su recurso humano está representado en 209 empleados permanentes.

Los Estados Financieros de los años 2022 y 2023, han sido liberados para su publicación el 29 de febrero de 2024.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Negocio en Marcha.

La administración no tiene conocimiento de situaciones que puedan afectar la continuidad indefinida de las operaciones propias del objeto social de la Cooperativa, manifestando la evaluación de la capacidad de continuidad de negocio en marcha.

Bases de preparación

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS ", lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de conformidad a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015 y su respectivo anexos, y las normas e instrucciones contables impartidas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Normas de Información Financiera (NIF) para pymes

Las políticas de contabilidad y de preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa se definen de acuerdo con las Normas de Información Financiera NIF para Pymes, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos. La Cooperativa mantiene adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera para lo cual ha diseñado procedimientos de control sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de esta y verifica permanentemente la operatividad de los controles.

Políticas Generales

Los cambios en las políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado. Un cambio en un estimado contable deberá ser tratado prospectivamente incluyendo su efecto en el periodo en que ocurra y/o en periodos futuros, si el cambio afecta ambos periodos, el cambio debe presentarse en el estado de resultado integral y ganancias acumuladas en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

Criterios de medición:

Como política general la Cooperativa realizará la medición de los elementos de los Estados Financieros en los periodos posteriores con forme a las políticas y medición decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015 y sus respectivos anexos.

Políticas de Estados Financieros:

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en pesos colombianos que es la moneda funcional de la Cooperativa y nivel de redondeo es en miles pesos.

La clasificación del Estado de Situación Financiera se presentará por liquidez, teniendo en cuenta el orden impartido en las políticas definidas por Coasmedas. El Estado de Resultados Integral y ganancias acumuladas se presentará por la naturaleza del gasto.

Instrumentos financieros

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

De acuerdo con lo estipulado por la sección 11 de NIF para Pymes, La cooperativa realiza sus mediciones; se incluyen en el importe reconocido inicial del instrumento financiero. Para los activos financieros, los costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición del activo se suman para obtener el monto reconocido en el reconocimiento inicial. Para los pasivos financieros, los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda se deducirán para alcanzar el importe de la deuda registrado en el reconocimiento inicial. Por lo tanto, los costos de transacción se incluirán en el cálculo del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo y, luego, se reconocerán en los resultados a lo largo de la vida del instrumento.

A continuación, se describen las principales prácticas de la COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", en concordancia con lo anterior.

A) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como los depósitos en instituciones financieras como carteras colectivas e inversiones de liquidez inmediata, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del titular. Por su naturaleza, corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

El efectivo y sus equivalentes incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

Disponible: Registra los recursos de alta liquidez con que cuenta la Cooperativa en Caja, depósitos en bancos y en otras entidades financieras.

B) INVERSIONES

Incluye inversiones en instrumentos financieros cuya tenencia responde a la intención de obtener ganancias en el corto plazo y conforman el portafolio de las entidades, tales como: Inversiones en instrumentos de deuda, instrumentos de patrimonio y demás derechos de contenido económico. Se encuentran clasificadas a valor razonable con cambio en resultados y a costo amortizado.

- La Cooperativa mantendrá las inversiones obligatorias hasta su vencimiento.
- La valoración de inversiones se realizará conforme a criterios de objetividad y transparencia.
- El deterioro de inversiones se registrará de acuerdo con la calificación del emisor o contraparte y de acuerdo con la clasificación asignada.
- Las inversiones se registrarán por su costo de adquisición; la contabilización de los cambios que se presenten en el valor de estas a partir del día siguiente a la fecha de su compra, se efectuará de forma individual para cada valor o título.

Reconocimiento:

Inversiones a valor razonable

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La cooperativa realizará la medición inicial y el reconocimiento posterior de un activo financiero a valor razonable. Los costos de transacción serán reconocidos directamente en el estado de resultados.

Inversiones a costo amortizado

La cooperativa realizará el reconocimiento posterior de los activos financieros a costo amortizado empleando el método de tasa de interés efectiva, siempre y cuando cumplan con la siguiente condición:

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

C) CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera está siendo clasificada, valuada y deteriorada de conformidad con la circular básica contable y financiera 22 de 2020, emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, así:

| CATEGORIA | COMERCIAL | CONSUMO | VIVIENDA |
|------------------|------------------|----------------|-----------------|
| A | 0 - 30 días | 0 - 30 días | 0 - 60 días |
| B | 31 - 90 días | 31 - 60 días | 61 - 150 días |
| C | 91 - 180 días | 61 - 90 días | 151 - 360 días |
| D | 181 - 360 días | 91 - 180 días | 361 - 540 días |
| E | > 360 días | > 180 días | > 540 días |

La Cooperativa no efectuará ninguna modificación al tratamiento que le da a la Cartera de Crédito, por efecto de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, la cooperativa expresa la salvedad contenida en el punto 1.1.4.5.2. Del decreto 2496 de 2015, cuyo aparte indica: "para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

Deterioro General

La cooperativa deberá constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, como lo permite la norma dentro de su política interna se provisiona tres punto setenta y cinco por ciento (3.75%), autorizado por el consejo de administración.

Deterioro Individual

La cooperativa mantiene un deterioro individual de acuerdo con lo contemplado en la Circular básica contable y financiera No. 22 de 2020 Título IV, Capítulo II en su numeral 6.

Los intereses derivados de las operaciones de crédito, se suspende la causación de intereses e ingresos al estado de resultados cuando se califique en "C" y se deteriora la totalidad de lo causado y no pagado, de acuerdo con lo estipulado en el capítulo II de la

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Circular Básica Contable y Financiera emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

El enfoque de COASMEDAS para la evaluación de riesgos se fundamenta en la generación de recursos y no en las garantías aportadas. En este orden, COASMEDAS procurara no conceder operaciones de crédito basados únicamente en la garantía.

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las perdidas esperadas (PE) en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones.

Estas deben ser idóneas, con un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada cuya posibilidad de realización sea razonablemente adecuada, de conformidad con el decreto 2555 de 2010.

Toda operación de crédito debe contar con la suscripción del pagare correspondiente.

La política general de exigibilidad de garantías según monto es:

| (SMMLV) | Garantías |
|---------------------------------|--|
| Menor a 100 | Firma Personal |
| Desde 100 hasta menos de 110 | Firma Personal y Codeudor |
| desde 110 SMMLV hasta menos 125 | Firma Personal y Codeudor con finca raíz |
| igual o superior a 125 | Firma Personal y Prenda o Hipoteca |

Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de crédito, se suspende la causación de intereses e ingresos al estado de resultados cuando se califique en "C" y se deteriora la totalidad de lo causado y no pagado, de acuerdo con lo estipulado en el TITULO IV, capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

D) ACTIVOS MATERIALES

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa, posee para la prestación de servicios o para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta o entregados en arrendamiento operativo o que correspondan a propiedades de inversión y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, incluyendo activos de seguridad requeridos para la operación, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año.

Las propiedades y equipo son registrados al costo si y solo si:

- Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- Su valor individual es igual o superior a 50 UVT.

Los activos adquiridos por valor igual o inferior a 50 unidades de valor tributario (UVT) se deprecian en el mismo periodo contable.

Cuando la Cooperativa retire o de baja sus activos fijos, la utilidad o pérdida será registrada en el estado de resultados.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipo es calculado sobre el costo ajustado por el método de línea recta en función de la vida útil probable, cuya estimación se calculará de acuerdo con juicios de valor que serán revisados por lo menos al cierre de cada período y en caso de que se presente un cambio significativo en dicha estimación, se ajustará prospectivamente en el estado de situación financiera.

| GRUPO DE ACTIVOS | VIDA ÚTIL | VALOR RESIDUAL |
|--|------------------------------------|-----------------------|
| Edificaciones y terrenos | De acuerdo con el estudio técnico. | |
| Cableado Estructural Estructura de concreto Sistemas de aire acondicionado central | 20 años | |
| Muebles y enseres | 10 años | 10% |
| Equipo de cómputo | 5 años | 10% |

Para el periodo 2023, se revisaron las propiedades, planta y equipo versus los avalúos técnicos bajo NIF como existieron indicios de deterioro en el valor, se estima y compara el importe de los activos afectados. Existiendo importes estimados inferiores, se reduce el importe recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

E) CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar son Activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables, registra los importes pendientes de cobro de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, incluidas las comerciales y no comerciales. Comprende, entre otras, las siguientes cuentas: Reclamaciones, así como las sumas resultantes originadas en venta de bienes y servicios, anticipos de contratos y proveedores, y honorarios entre otros.

F) INTANGIBLES.

Los intangibles son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada que va a generar ingresos futuros para la entidad empleando el método de línea recta. Si existe algún indicio que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual del activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar sus nuevas expectativas.

G) INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS

Los instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que, de acuerdo con su realidad económica supongan para Coasmedas una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho a exigir al emisor su rescate en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles.

Reconocimiento

La Cooperativa reconocerá un pasivo financiero en su balance cuando se convierta en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Comprende: obligaciones financieras, captaciones a excepción de los aportes sociales de acuerdo con el decreto 2496 de 2015 y sus modificatorios.

Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldo crédito.

H) SOBREGIROS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se Incluyen en los costos financieros.

I) ARRENDAMIENTOS

Es un acuerdo por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero (o una serie de pagos o cuotas), el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Comprende:

- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento operativo.
- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento financiero.
- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en comodato (arrendamientos implícitos).

Reconocimiento

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, la Cooperativa reconocerá sus derechos de uso y obligaciones bajo el arrendamiento financiero como activos y pasivos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento. Cualquier costo directo inicial del arrendatario (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se añadirá al valor reconocido como activo.

En el caso de los arrendamientos de inmuebles en la modalidad de arrendamiento operativo, donde la entidad es arrendadora, su tratamiento posterior se regirá por lo establecido en la Política Contable de Propiedades de Inversión bajo NIIF.

J) BENEFICIOS A EMPLEADOS

Esta política comprende todos los tipos de retribuciones que la cooperativa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios a corto plazo, largo plazo y beneficios por terminación del contrato.

La legislación laboral prevé el pago de prestaciones sociales al trabajador y son de cargo exclusivo del empleador.

Se registran por su valor nominal y se ajustan mensualmente. En el transcurso del año se registran deterioro según los porcentajes legales establecidos y al final de cada mes dichas deterioro se ajustan de acuerdo con el valor consolidado a favor de cada empleado.

Cuando un empleado se retira por decisión unilateral de la cooperativa, se le debe cancelar un monto que varía de acuerdo con el tipo de contrato, el tiempo de servicio y el salario.

Puesto que los beneficios por terminación no proporcionan a la Cooperativa beneficios económicos futuros, los reconocerá en resultados como gasto de forma inmediata.

K) DETERIORO Y CONTINGENCIAS

Las cuentas contingentes reflejan hechos o circunstancias probables, de las cuales se pueden crear derechos u obligaciones, afectando la estructura financiera del ente económico, como son los valores entregados y recibidos en garantía, créditos aprobados no desembolsados y activos castigados.

Deterioro

La Cooperativa reconocerá el Deterioro de acuerdo con valores estimados por los diferentes riesgos inherentes, como el Riesgo de Crédito.

La Cooperativa reconocerá el deterioro como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe del deterioro como un gasto, a menos que otra política requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Activos Contingentes

Requiere que se revele información sobre un activo contingente, cuando sea probable la entrada de beneficios económicos a la Cooperativa. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo como activo.

Pasivos Contingentes

La Cooperativa no reconocerá un pasivo contingente como un pasivo si la Cooperativa es responsable de forma conjunta y solidaria de una obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran las otras partes se tratará como un pasivo contingente.

Se registrarán pasivos contingentes de:

- Obligaciones presentes que surgen de sucesos pasados y no se reconocen como pasivos ya sea porque no es probable que, para su cancelación, se produzca una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o porque no pueda hacerse una estimación suficientemente fiable de la cuantía de la obligación.
- Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Cooperativa.

L) PATRIMONIO

APORTES SOCIALES: Comprenden los aportes sociales amortizados que son de propiedad de la Cooperativa y al valor de los aportes de los Asociados, los cuales son incrementados anualmente conforme a lo establecido en los estatutos y a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

RESERVAS: Están representadas por los valores apropiados de los excedentes de los ejercicios anteriores, con el fin de satisfacer requerimientos de tipo legal (Reserva para protección de aportes sociales), contractual o estatutarias u ocasionales. Igualmente se constituyen reservas, de acuerdo a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

M) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS COSTOS Y GASTOS

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la prestación del servicio.

Los ingresos, costos y gastos se llevan al estado de resultado por el sistema de causación, a medida que se presta el servicio o se aplica el costo o gasto de acuerdo con la normatividad legal vigente.

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

N) CONTABLES, ESTIMACION Y ERRORES

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados.

Los resultados reales pueden diferir en estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Cooperativa a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbre.

Los ajustes de las estimaciones son reconocidos en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los estados financieros

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El disponible comprendía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|---|-------------------|-------------------|
| Caja | 590,971 | 822,935 |
| Bancos y otras entidades financieras | 5,012,501 | 2,944,475 |
| Equivalente al Efectivo | 15,280,954 | 8,079,308 |
| Fondo de Liquidez | 4,819,449 | 3,822,714 |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO | 25,703,875 | 15,669,432 |

Los valores registrados en Bancos corresponden a los recursos líquidos que posee la Cooperativa al último día hábil del mes de diciembre; están representados en el efectivo, los recursos en las cuentas corrientes y de ahorros en entidades vigiladas por la Superintendencia financiera como banco de Davivienda, Popular, Pichincha, Sudameris y Bogotá, en carteras colectivas que se utilizan para el manejo del objeto social de ahorros y crédito y la operatividad de la Cooperativa, su crecimiento corresponde a un 64.04%

El fondo de liquidez se encuentra restringido de acuerdo con la normatividad se la S.E.S.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 4. INVERSIONES

Las inversiones comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|---|-------------------|-------------------|
| Fondo de Liquidez (1) | 11,930,195 | 8,050,314 |
| Inversiones a valor razonable con cambio en resultado | 359,506 | 371,797 |
| Inversiones a costo amortizado | 2,817,868 | 1,601,794 |
| Inversiones en Instrumentos del Patrimonio | 1,263,589 | 1,126,989 |
| TOTAL INVERSIONES | 16,371,158 | 11,150,894 |

Dando cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera, la Cooperativa tiene constituido el Fondo de liquidez, el cual debe ser como mínimo equivalente al 10% sobre el total de los depósitos de los Asociados, el cual cerro en 11,84% por encima de lo requerido.

(1) Estos recursos se tienen invertidos en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y se encuentran restringidos.

Inversiones a valor razonable con cambio en resultado

| | dic-23 | dic-22 |
|---------------|----------------|----------------|
| Ecopetrol (2) | 359,506 | 371,797 |
| | 359,506 | 371,797 |

Inversiones en Instrumentos del Patrimonio

| | | |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Coopcental | 181,487 | 181,487 |
| Ascoop | 1,321 | 1,322 |
| Seguros La Equidad | 525,141 | 513,541 |
| Fecolfin | 780 | 780 |
| Cooperacion verde S.A. (3) | 554,860 | 429,860 |
| | 1,263,588 | 1,126,989 |

Inversiones a costo amortizado

| | | |
|--|-------------------|------------------|
| Fondo de Liquidez-Certificados de Deposito a Termino | 11,930,195 | 8,050,314 |
| Certificados de Deposito a Termino (4) | 2,817,868 | 1,601,794 |
| | 14,748,064 | 9,652,109 |

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Total Inversiones | 16,371,158 | 11,150,894 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|

(2) En el año 2023 se registra retorno decretado por \$ 91.105 mil y desvalorizaciones de las acciones con cargo al estado de resultados en las acciones de Ecopetrol por valor de \$ 12.291 mil.

(3) En mayo de 2023 se adquirió un paquete accionario de CIEN (100) acciones preferentes de la entidad Cooperación Verde S.A. por un total de \$ 125.000 mil

(4) Corresponde a inversiones de exceso de liquidez.

Las inversiones de la Cooperativa no tienen ninguna restricción jurídica ni económica que las afecten, tales como pignoraciones, embargos o litigios.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| CLASE | ENTIDAD | NUMERO DIAS | MONTO ACTUAL | TASA NOMINAL | TASA EFECTIVA |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|
| CDT | BANCO DE OCCIDENTE | 184 | 974,764 | 14.15 | 14.65 |
| CDT | BANCO DE OCCIDENTE | 183 | 594,991 | 13.64 | 14.10 |
| CDT | BANCO DE OCCIDENTE | 184 | 573,113 | 13.68 | 14.15 |
| CDT | BANCO FALABELLA | 184 | 565,655 | 14.94 | 15.50 |
| CDT | BANCO FALABELLA | 182 | 541,893 | 14.60 | 14.60 |
| CDT | BANCO FALABELLA | 182 | 557,531 | 15.10 | 15.10 |
| CDT | BANCO FINANDINA S.A. | 185 | 896,528 | 14.76 | 15.30 |
| CDT | BANCO FINANDINA S.A. | 187 | 1,012,830 | 14.76 | 15.30 |
| CDT | BANCO FINANDINA S.A. | 155 | 919,684 | 14.48 | 15.00 |
| CDT | BANCO MUNDO MUJER S.A. | 183 | 1,000,024 | 13.87 | 14.35 |
| CDT | BANCO MUNDO MUJER S.A. | 186 | 848,584 | 13.77 | 14.50 |
| CDT | MI BANCO | 184 | 504,182 | 14.76 | 15.30 |
| CDT | MI BANCO | 182 | 1,048,031 | 14.48 | 15.00 |
| CDT | MI BANCO | 182 | 468,935 | 14.29 | 14.80 |
| CDT | MI BANCO | 183 | 741,146 | 13.73 | 14.20 |
| CDT | MI BANCO | 184 | 682,306 | 13.92 | 14.40 |
| FONDO DE LIQUIDEZ | | | 11,930,195 | | |
| CDT | BANCO FALABELLA | 182 | 1,213,407 | 14.38 | 14.90 |
| CDT | BANCO FALABELLA | 184 | 533,244 | 13.92 | 14.40 |
| CDT | BANCO FALABELLA | 184 | 533,244 | 13.92 | 14.40 |
| CDT | BANCO GNB SUDAMERIS | 361 | 537,974 | 14.30 | 14.30 |
| A COSTO AMORTIZADO | | | 2,817,868 | | |
| | | No ACCIONES¹ | PRECIO ACCIÓN² | MONTO ACTUAL | |
| ACC | ECOPETROL 1a EMISION | 99,581 | 2,340 | 233,020 | |
| ACC | ECOPETROL 2a EMISION | 54,054 | 2,340 | 126,486 | |
| INVERSIONES A VALOR DE MERCADO | | | 2,340 | 359,506 | |

(1) Número total de acciones adquiridas en cada emisión, cifra en unidades.

(2) Precio de la acción al cierre del 31 de diciembre de 2023, cifra en pesos.

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito para los periodos 2023 y 2022 cerró con \$312.556.537 miles y \$289.183.039 miles, respectivamente con un incremento de \$23.373.499 miles equivalente al 8.08% y su composición está dada por:

| | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Créditos de Vivienda | 14,633,620 | 12,533,223 |
| Crédito de Consumo | 323,609,113 | 304,203,651 |
| Crédito Comercial | 1,416,611 | 956,678 |
| Cartera Capital | 339,659,344 | 317,693,553 |
| Intereses cartera de créditos | 4,350,108 | 3,693,478 |
| Cartera Intereses | 4,350,108 | 3,693,478 |
| Deterioro Intereses | -1,195,708 | -1,467,311 |
| Deterioro Individual | -17,519,981 | -14,852,003 |
| Deterioro General | -12,737,226 | -15,884,678 |
| Total Deterioro | -31,452,914 | -32,203,992 |
| Total Cartera de Credito | 312,556,537 | 289,183,039 |

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

a. Clasificación por línea de crédito:

| (cartera bruta) | | |
|----------------------|---------------|-----------------------|
| Línea Crédito | Obligaciones | Saldo Capital |
| CE | 3244 | \$ 91,409,142 |
| LI | 3859 | \$ 58,855,970 |
| COMPRACART | 2637 | \$ 52,841,333 |
| PENSIONADO | 1437 | \$ 38,176,201 |
| LIBRANZA | 1139 | \$ 28,030,925 |
| COASCASA | 146 | \$ 14,633,620 |
| CVEHFRA | 324 | \$ 14,370,765 |
| CREDIHOGAR | 2637 | \$ 10,384,433 |
| TCREDITO | 986 | \$ 7,678,576 |
| COASYA | 1911 | \$ 6,184,914 |
| REESTRUCAP | 138 | \$ 3,938,774 |
| CUPO_R | 521 | \$ 2,686,471 |
| CVEH | 50 | \$ 2,450,435 |
| PESTUDIO | 328 | \$ 2,181,397 |
| CVEHCLIEXC | 30 | \$ 1,872,440 |
| CCOMERCIAL | 1 | \$ 1,400,000 |
| CONSTRUYRE | 52 | \$ 974,164 |
| LIESP | 46 | \$ 825,816 |
| CREAPORTES | 95 | \$ 316,317 |
| LOCALYOFIC | 2 | \$ 169,140 |
| REESTRUINT | 78 | \$ 146,450 |
| CREDIMPUES | 39 | \$ 65,201 |
| PREFINC | 3 | \$ 30,645 |
| EQUIPOTRAB | 2 | \$ 12,251 |
| MODCAPVENC | 15 | \$ 10,845 |
| EDUCATIVO | 2 | \$ 6,078 |
| MODINTVENC | 12 | \$ 4,598 |
| LIQUIDEZ | 4 | \$ 2,441 |
| Total general | 19,738 | \$ 339,659,344 |

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

b. Clasificación de la cartera por edades y ubicación:

(cartera bruta)

| OFICINA | A | B | C | D | E | E2 | Total general |
|----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| NEIVA | \$ 8,244,934 | \$ 52,336 | \$ 62,567 | \$ 82,773 | \$ 234,241 | \$ 170,434 | \$ 8,847,286 |
| FLORENCIA | \$ 9,089,941 | \$ 91,428 | \$ 42,898 | \$ 50,507 | \$ 219,187 | \$ 389,786 | \$ 9,883,746 |
| IBAGUE | \$ 13,621,208 | \$ 196,103 | \$ 110,871 | \$ 139,679 | \$ 452,396 | \$ 417,099 | \$ 14,937,356 |
| CARTAGENA | \$ 18,084,436 | \$ 238,539 | \$ 108,659 | \$ 415,175 | \$ 789,246 | \$ 894,497 | \$ 20,530,552 |
| BARRANQUILLA | \$ 9,775,231 | \$ 370,459 | \$ 95,994 | \$ 208,324 | \$ 671,958 | \$ 206,447 | \$ 11,328,413 |
| SANTA MARTA | \$ 13,306,919 | \$ 199,814 | \$ 24,442 | \$ 74,874 | \$ 566,292 | \$ 147,016 | \$ 14,319,357 |
| MONTERIA | \$ 25,282,829 | \$ 417,578 | \$ 169,436 | \$ 86,556 | \$ 404,912 | \$ 114,503 | \$ 26,475,815 |
| SINCELEJO | \$ 9,346,452 | \$ 363,885 | \$ 127,074 | \$ 290,612 | \$ 453,932 | \$ 110,669 | \$ 10,692,625 |
| V ALLEDUPAR | \$ 11,109,298 | \$ 102,212 | \$ 16,986 | \$ 58,073 | \$ 425,282 | \$ 333,931 | \$ 12,045,782 |
| MEDELLIN | \$ 14,303,676 | \$ 161,680 | \$ 95,031 | \$ 221,322 | \$ 645,746 | \$ 212,396 | \$ 15,639,850 |
| PEREIRA | \$ 18,644,232 | \$ 227,515 | \$ 38,881 | \$ 105,172 | \$ 421,517 | \$ 198,875 | \$ 19,636,193 |
| ARMENIA | \$ 11,826,470 | \$ 64,390 | \$ 59,333 | \$ 95,632 | \$ 272,296 | \$ 207,689 | \$ 12,525,809 |
| MANIZALEZ | \$ 11,478,332 | \$ 168,300 | \$ 69,155 | \$ 20,220 | \$ 376,629 | \$ 229,451 | \$ 12,342,087 |
| BUCARAMANGA | \$ 14,378,862 | \$ 240,036 | \$ 264,801 | \$ 200,379 | \$ 532,752 | \$ 448,992 | \$ 16,065,824 |
| CUCUTA | \$ 11,402,462 | \$ 127,841 | \$ 3,856 | \$ 21,171 | \$ 98,179 | \$ 18,589 | \$ 11,672,097 |
| VILLAVICENCIO | \$ 11,555,085 | \$ 341,991 | \$ 182,527 | \$ 44,499 | \$ 823,707 | \$ 472,735 | \$ 13,420,544 |
| GIRARDOT | \$ 13,132,638 | \$ 49,464 | \$ 166,692 | \$ 93,182 | \$ 375,868 | \$ 238,226 | \$ 14,056,070 |
| SOGAMOSO | \$ 10,779,968 | \$ 146,915 | \$ 85,708 | \$ 31,352 | \$ 314,247 | \$ 126,271 | \$ 11,484,461 |
| BOGOTA | \$ 27,515,482 | \$ 816,922 | \$ 291,679 | \$ 190,408 | \$ 692,248 | \$ 626,743 | \$ 30,133,481 |
| CAJI | \$ 11,752,385 | \$ 127,049 | \$ 149,223 | \$ 46,204 | \$ 205,085 | \$ 413,457 | \$ 12,693,403 |
| POPAYAN | \$ 14,848,717 | \$ 208,583 | \$ 171,730 | \$ 91,171 | \$ 395,194 | \$ 174,168 | \$ 15,889,562 |
| PASTO | \$ 10,649,444 | \$ 225,065 | \$ 89,689 | \$ 42,731 | \$ 112,700 | \$ 136,627 | \$ 11,256,257 |
| GALERIAS | \$ 8,568,138 | \$ 176,704 | \$ 109,678 | \$ 100,106 | \$ 525,972 | \$ 56,798 | \$ 9,537,396 |
| CORRESPONSAL TUNJA | \$ 3,971,191 | | \$ 1,751 | \$ 21,196 | \$ 235,999 | \$ 15,244 | \$ 4,245,379 |
| Total general | \$ 312,668,328 | \$ 5,114,811 | \$ 2,538,662 | \$ 2,731,318 | \$ 10,245,585 | \$ 6,360,641 | \$ 339,659,344 |

c. Clasificación por sectores económicos:

(cartera bruta)

| SECTOR | No. ASOCIADOS | NO. OBLIGACIONES | SALDO CARTERA | % PARTICIPACION |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------|
| MEDICINA Y SALUD | \$ 3,239 | \$ 5,157 | \$ 94,955,419 | 27.96% |
| ADMINISTRACION | \$ 2,224 | \$ 3,518 | \$ 60,218,906 | 17.73% |
| INGENIERIA | \$ 1,416 | \$ 2,168 | \$ 41,240,842 | 12.14% |
| EDUCACION | \$ 1,421 | \$ 2,280 | \$ 36,941,052 | 10.88% |
| OTROS SECTORES | \$ 1,698 | \$ 2,336 | \$ 35,847,659 | 10.55% |
| TECNICOS Y TECNOLOGOS | \$ 1,281 | \$ 1,861 | \$ 25,547,424 | 7.52% |
| JUDICIAL | \$ 839 | \$ 1,323 | \$ 24,185,689 | 7.12% |
| ECONOMIA Y FINANZAS | \$ 207 | \$ 338 | \$ 7,158,092 | 2.11% |
| AGRICULTURA | \$ 211 | \$ 320 | \$ 5,916,696 | 1.74% |
| CONSTRUCCION | \$ 143 | \$ 240 | \$ 4,670,259 | 1.37% |
| COMUNICACIÓN | \$ 144 | \$ 197 | \$ 2,977,307 | 0.88% |
| TOTAL GENERAL | \$ 12,823 | \$ 19,738 | \$ 339,659,344 | 100% |

El índice de cartera vencida para la cooperativa en los periodos de 2023 y 2022 los siguientes y su calificación por oficinas corresponde a:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| DICIEMBRE 2023 | PART % | | DICIEMBRE 2022 | PART. % | | VARC % |
|-------------------|-----------|---|-------------------|------------|--|-----------|
| <u>26,991,016</u> | 7.95% | ▲ | <u>22,449,985</u> | 7.07% | | 0.88% |
| 339,659,344 | | | 317,693,553 | | | |

La cartera de créditos vencida cerró en este mes en el 7.95% presentando una variación de 0.88% con respecto al registrado en el año inmediatamente anterior que era del 7.07%

| OFICINA | NOMBRE | VIGENTE | VENCIDA | # CREDITOS | SALDO | ÍNDICE |
|--------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------|--------------------|--------------|
| 11 | Neiva | 8,244,934 | 602,352 | 487 | 8,847,286 | 6.81% |
| 12 | Florencia | 9,089,941 | 793,805 | 689 | 9,883,746 | 8.03% |
| 13 | Ibague | 13,621,208 | 1,316,149 | 998 | 14,937,356 | 8.81% |
| 21 | Cartagena | 18,084,436 | 2,446,116 | 1246 | 20,530,552 | 11.91% |
| 22 | Barranquilla | 9,775,231 | 1,553,182 | 690 | 11,328,413 | 13.71% |
| 23 | Santa Marta | 13,306,919 | 1,012,438 | 854 | 14,319,357 | 7.07% |
| 25 | Monteria | 25,282,829 | 1,192,986 | 1209 | 26,475,815 | 4.51% |
| 26 | Sincelejo | 9,346,452 | 1,346,173 | 686 | 10,692,625 | 12.59% |
| 27 | Valledupar | 11,109,298 | 936,484 | 738 | 12,045,782 | 7.77% |
| 31 | Medellín | 14,303,676 | 1,336,175 | 827 | 15,639,850 | 8.54% |
| 32 | Pereira | 18,644,232 | 991,961 | 1159 | 19,636,193 | 5.05% |
| 33 | Armenia | 11,826,470 | 699,339 | 792 | 12,525,809 | 5.58% |
| 34 | Manizales | 11,478,332 | 863,755 | 768 | 12,342,087 | 7.00% |
| 41 | Bucaramanga | 14,378,862 | 1,686,961 | 922 | 16,065,824 | 10.50% |
| 42 | Cúcuta | 11,402,462 | 269,635 | 622 | 11,672,097 | 2.31% |
| 51 | Villavicencio | 11,555,085 | 1,865,459 | 788 | 13,420,544 | 13.90% |
| 52 | Girardot | 13,132,638 | 923,432 | 850 | 14,056,070 | 6.57% |
| 53 | Sogamoso | 10,779,968 | 704,493 | 786 | 11,484,461 | 6.13% |
| 54 | Bogota | 27,515,482 | 2,618,000 | 1394 | 30,133,481 | 8.69% |
| 61 | Cali | 11,752,385 | 941,018 | 827 | 12,693,403 | 7.41% |
| 62 | Popayan | 14,848,717 | 1,040,845 | 1013 | 15,889,562 | 6.55% |
| 63 | Pasto | 10,649,444 | 606,813 | 685 | 11,256,257 | 5.39% |
| 201 | Galerias | 8,568,138 | 969,257 | 447 | 9,537,396 | 10.16% |
| 220 | Tunja | 3,971,191 | 274,188 | 261 | 4,245,379 | 6.46% |
| TOTAL | | 312,668,328 | 26,991,016 | 19,738 | 339,659,344 | 7.95% |

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

La tasa promedio de colocación en el año 2023 fue del 16.72% frente al 15.67% del 2022, con una variación del 1.05%.

En los años 2023 y 2022 se castigó cartera de crédito, de conformidad con la política de vencimientos mayores a 360 días y conceptos de abogados, así:

| Cod Oficina | Nombre Oficina | N° Créditos | Capital | Interés | Otros Cargos | Total Castigos |
|----------------------|----------------|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 11 | NEIVA | 8 | \$ 203,689 | \$ 7,513 | \$ 9,086 | \$ 220,287 |
| 12 | FLORENCIA | 11 | \$ 131,969 | \$ 6,197 | \$ 1,326 | \$ 139,492 |
| 13 | IBAGUE | 30 | \$ 575,174 | \$ 24,369 | \$ 8,406 | \$ 607,949 |
| 21 | CARTAGENA | 22 | \$ 337,541 | \$ 21,071 | \$ 6,254 | \$ 364,865 |
| 22 | BARRANQUILLA | 32 | \$ 572,677 | \$ 30,892 | \$ 9,305 | \$ 612,874 |
| 23 | SANTA MARTA | 19 | \$ 347,988 | \$ 24,286 | \$ 6,233 | \$ 378,507 |
| 25 | MONTERIA | 14 | \$ 183,743 | \$ 11,144 | \$ 2,669 | \$ 197,556 |
| 26 | SINCELEJO | 21 | \$ 468,784 | \$ 21,244 | \$ 7,010 | \$ 497,039 |
| 27 | VALLEDUPAR | 15 | \$ 158,871 | \$ 6,788 | \$ 1,855 | \$ 167,514 |
| 31 | MEDELLIN | 28 | \$ 466,688 | \$ 41,769 | \$ 6,941 | \$ 515,398 |
| 32 | PEREIRA | 20 | \$ 314,871 | \$ 18,255 | \$ 3,839 | \$ 336,964 |
| 33 | ARMENIA | 26 | \$ 424,974 | \$ 17,685 | \$ 4,833 | \$ 447,492 |
| 34 | MANIZALES | 15 | \$ 231,099 | \$ 9,828 | \$ 4,909 | \$ 245,836 |
| 41 | BUCARAMANGA | 32 | \$ 439,189 | \$ 29,877 | \$ 5,987 | \$ 475,053 |
| 42 | CUCUTA | 3 | \$ 20,860 | \$ 704 | \$ 179 | \$ 21,743 |
| 51 | VILLAVICENCIO | 19 | \$ 367,800 | \$ 17,428 | \$ 4,164 | \$ 389,391 |
| 52 | GIRARDOT | 12 | \$ 201,377 | \$ 19,116 | \$ 5,295 | \$ 225,788 |
| 53 | SOGAMOSO | 5 | \$ 21,855 | \$ 1,323 | \$ 319 | \$ 23,497 |
| 54 | BOGOTA | 45 | \$ 885,752 | \$ 53,460 | \$ 14,862 | \$ 954,073 |
| 61 | CALI | 28 | \$ 367,022 | \$ 23,698 | \$ 7,894 | \$ 398,615 |
| 62 | POPAYAN | 33 | \$ 299,734 | \$ 14,733 | \$ 4,500 | \$ 318,968 |
| 63 | PASTO | 16 | \$ 245,543 | \$ 22,447 | \$ 4,432 | \$ 272,422 |
| 201 | GALERIAS | 16 | \$ 424,282 | \$ 20,315 | \$ 11,037 | \$ 455,634 |
| 220 | TUNJA | 7 | \$ 47,506 | \$ 2,486 | \$ 560 | \$ 50,552 |
| Total general | | 477 | \$ 7,738,989 | \$ 446,628 | \$ 131,893 | \$ 8,317,511 |

Durante el año 2023 y 2022 el gasto por deterioro de cartera fue de \$14.620.410 miles y \$8.802.803 miles respectivamente, mientras los intereses se deterioraron en \$676.012 miles, y \$480.692 miles con la aplicación de los porcentajes máximos establecidos en la circular básica contable y financiera emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, así:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| DETERIORO | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| CREDITOS DE CONSUMO | 11,912,781 | 6,843,578 |
| INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | 676,012 | 480,692 |
| DETER GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS | 2,707,629 | 1,959,225 |

| TOTALES | 15,296,421 | 9,283,495 |
|----------------|-------------------|------------------|
|----------------|-------------------|------------------|

| | | |
|--------------------------|-------|---|
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 1,007 | 0 |
|--------------------------|-------|---|

| DETERIORO | dic-23 | dic-22 |
|------------------|---------------|---------------|
| CAPITAL | 14,620,410 | 8,802,803 |
| INTERESES | 676,012 | 480,692 |

| TOTALES | 15,296,421 | 9,283,495 |
|----------------|-------------------|------------------|
|----------------|-------------------|------------------|

| DETERIORO | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| CAPITAL | 14,620,410 | 8,802,803 |
| INTERESES | 676,012 | 480,692 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 1,007 | 0 |

| TOTALES | 15,297,428 | 9,283,495 |
|----------------|-------------------|------------------|
|----------------|-------------------|------------------|

Los porcentajes de deterioro aplicados son:

CRÉDITOS DE CONSUMO

| DÍAS DE VENCIDA | CALIFICACIÓN | 31-dic-23 | 31-dic-22 |
|------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 0 - 30 | A | 0% | 0% |
| 31 - 60 | B | 9% | 9% |
| 61 - 90 | C | 19% | 19% |
| 91 - 180 | D | 49% | 49% |
| 181 - 360 | E | 50% | 50% |
| > 360 | | 100% | 100% |

CRÉDITOS DE VIVIENDA

| DÍAS DE VENCIDA | CALIFICACIÓN | 30-dic-23 | 30-dic-22 |
|------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 0 - 60 | A | 0% | 0% |
| 61 - 150 | B | 9% | 9% |
| 151 - 360 | C | 19% | 19% |
| 361 - 540 | D | 29% | 29% |
| 541 - 720 | E | 59% | 59% |
| 721 - 1080 | | 99% | 99% |
| > 1080 | | 100% | 100% |

La cartera de crédito al 31 de diciembre se calificó, así:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| CALIF. | NOMBRE | 2023 | % | 2022 | % |
|--------|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| A | CATEGORIA A RIESGO NORMAL (0-30) | 312,668,328 | 92.05% | 295,243,568 | 92.93% |
| B | CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE (31-60 DIAS) | 5,114,811 | 1.51% | 4,940,441 | 1.56% |
| C | CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE (61-90 DIAS) | 2,605,163 | 0.77% | 1,974,543 | 0.62% |
| D | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO (91-180 DIAS) | 2,664,817 | 0.78% | 1,336,674 | 0.42% |
| E | CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD (> 180 DIAS) | 16,606,226 | 4.89% | 14,198,327 | 4.47% |
| | TOTAL CARTERA | 339,659,344 | 100.00% | 317,693,553 | 100.00% |

Para medir el riesgo crediticio, COASMEDAS evalúa la capacidad de endeudamiento del Asociado con base en ingresos y egresos, la calidad, naturaleza y cobertura de las garantías, su comportamiento crediticio mediante el estudio a las centrales de riesgo y la aplicación del scoring.

Las políticas de COASMEDAS en materia de garantías, se encuentra en el literal C de la nota 2

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Cuentas por cobrar de Asociados | 548,298 | 225,167 |
| Anticipos Contratistas y Empleados | 2,753 | 14,219 |
| Otras cuentas por cobrar | 251,648 | 119,989 |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 802,699 | 359,375 |

La cuenta por cobrar de asociados está compuesta por la cuenta de reclamaciones pendientes que corresponde a la solicitud presentada por la Cooperativa a la Compañía de seguros de cancelar los créditos de asociados fallecidos por \$14.092 mil; \$465.039 miles de facturas pendientes por retorno de los convenios de pólizas; \$12.239 mil cuentas por cobrar tarjeta de crédito; y \$59.928 mil de otras cuentas por cobrar. La cuenta de anticipos a contratistas y empleados cerró en \$2.753 miles. Las otras cuentas por cobrar incluyen el anticipo de impuestos a la retención de IVA e ICA y retención sobre inversiones del periodo de 2023 por \$251.648 miles, que se descuenta del siguiente periodo.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

Los activos materiales comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| ACTIVOS MATERIALES | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Terrenos | 2,225,856 | 2,225,856 |
| Edificaciones | 21,134,732 | 21,134,732 |
| Muebles y equipos de oficina | 2,576,946 | 2,494,471 |
| Equipo de cómputo y comunicación | 2,509,904 | 2,476,386 |
| Arrendamiento bienes adjudicados | 810,211 | 810,211 |
| Mejoras en bienes Ajenos | 636,590 | 636,590 |
| Total | 29,894,238 | 29,778,246 |
| Menos : Depreciación y agotamiento | -7,847,532 | -7,405,359 |
| Menos : Dep Arrend. Bines adjudicados | -190,440 | -125,367 |
| Total activos materiales | 21,856,267 | 22,247,519 |

El monto de la depreciación llevada a los resultados del ejercicio ascendió en el año 2023 a \$524.493 miles contra \$482.755 miles del 2022.

El método de Depreciación es Línea recta. Y las vidas útiles se relacionan en la Nota.2 sección D. Activos Materiales.

La cooperativa aplicó a las oficinas en arrendamiento en bienes adjudicados la sección 20 de NIF para pymes de arrendamientos con saldo de para la oficina de Cúcuta por \$351.413 miles y Villavicencio por \$458.798 miles.

La Cooperativa al 31 de diciembre no registra ninguna restricción sobre las propiedades y equipo tales como gravámenes, hipotecas, pignoraciones. Adicionalmente se encuentran amparados con pólizas de seguros y los avalúos tienen una vigencia inferior a cuatro años.

Al cierre de 2023, los terrenos, las edificaciones suman \$23.360.587 miles y la depreciación acumulada \$2.546.971 miles.

| INFORMACION DETALLADA DE LOS INMUEBLES DE LA COOPERATIVA | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|---|--|---------------------|-------------------|-------------------|-----------|-----------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|------------------------|
| Mes de corte : diciembre-23 | | | | | | | | | | | | |
| N° de Orden | Tipo de Inmueble | DESCRIPCION DE INMUEBLE LOTE | VALOR EN LIBROS DE CADA UNO DE LOS INMUEBLES | | | | | NETO | | VALOR NETO EN LIBROS AVALUO NIF | | VR. LIBROS VS. AVALUOS |
| | | | Vr. Compra | Adiciones y mejoras | Depreciacion | Valorización | Deterioro | VR EN LIBROS | Fecha | VALOR COMERCIAL | | |
| 1 | Oficina | TERRENO OFICINA ARMENIA | 208,641 | | | 46,264 | | | 254,904 | 31-dic-23 | 254,904 | |
| 2 | Oficina | SEDE OFICINA ARMENIA CALLE 16N #14-09 ESCRITURA #478 DEL 3 | 206,736 | | -274,578 | 400,465 | | | 332,623 | 31-dic-23 | 332,623 | |
| 3 | Oficina | TERRENOS BARRANQUILLA CRA 58 # 70.129 LOCAL 1 y 2 EDIFICIO C | | | | 110,215 | | | 110,215 | 31-dic-23 | 110,215 | |
| 4 | Oficina | SEDE OFICINA BARRANQUILLA CRA 58 # 70.129 LOCAL 1 y 2 EDIFICIO | 53,843 | | -78,194 | 263,146 | | | 238,795 | 31-dic-23 | 238,795 | |
| 5 | Terreno | TERRENO OFICINA B/MANGA CLLE 52 B # 31-74 B/MANGA. ESCR | 120,622 | | | 196,553 | | | 317,175 | 31-dic-23 | 317,175 | |
| 6 | Oficina | SEDE OFICINA BUCARAMANGA CALLE 52B # 31-74. ESCRITURA 46 | 156,508 | | -248,731 | 877,140 | | | 784,918 | 31-dic-23 | 784,918 | |
| 7 | Terreno | TERRENOS OFICINA MANIZALES CARRERA 23 # 69A-26 ESCRITURA | 25,517 | | | 293,251 | | | 318,768 | 31-dic-23 | 318,768 | |
| 8 | Oficina | SEDE OFICINA MANIZALES CARRERA 23 # 69A-26 ESCRITURA 1417 | 722,739 | 14,170 | -208,514 | 530,759 | | | 1,059,154 | 31-dic-23 | 1,059,154 | |
| 9 | Terreno | TERRENOS OFICINA MONTERIA CALLE 64 # 6-31 ESCRITURA 0951 D | 720,000 | | | 324,699 | | | 1,044,699 | 31-dic-23 | 1,044,699 | |
| 10 | Oficina | SEDE OFICINA MONTERIA CALLE 64 # 6-31 ESCRITURA 0951 DEL 7 | 1,707,026 | | -106,944 | 332,199 | | | 1,932,281 | 31-dic-23 | 1,932,281 | |
| 11 | Oficina | SEDE OFICINA PEREIRA CRA 9A # 23-33 EDIFICIO COASMEDAS-O | 333,722 | | -370,537 | 661,408 | | | 624,594 | 31-dic-23 | 624,594 | |
| 12 | Para. | PARQUEADEROS 3, 7 Y 19 PEREIRA CRA 9A # 23-33 EDIFICIO COA | 9,991 | | -9,775 | 55,135 | | | 55,351 | 31-dic-23 | 55,351 | |
| 13 | Terreno | TERRENO OFICINA SANTA MARTA CRA 16 # 21A-19 AREA 245.70 N | 37,368 | | | 142,727 | | | 180,095 | 31-dic-23 | 180,095 | |
| 14 | Oficina | SEDE OFICINA SANTA MARTA CRA 16 # 21A-19 AREAS 42.9 M2 Y 2 | 1,578,272 | | -82,601 | | | -62,514 | 1,433,156 | 31-dic-23 | 1,433,156 | |
| 15 | Oficina | SEDE OFICINA BOGOTA CALLE 100CRA 67 # 100-20 OF 201 | 3,201,280 | | -154,177 | | | -153,388 | 2,893,715 | 31-dic-23 | 2,893,715 | |
| 16 | Oficina | SEDE OFICINA BOGOTA CALLE 100CRA 67 # 100-20 OF 601 - 602 - 603 - 604 | 3,134,655 | | -1,445,671 | 7,111,440 | | | 8,800,424 | 31-dic-23 | 8,800,424 | |
| | | | 12,216,921 | 14,170 | -2,979,721 | 11,345,400 | | -215,904 | 20,380,867 | | 20,380,867 | |

| CONSOLIDADO | Vr. Compra | Adiciones y mejoras | Depreciacion | Valorización | Deterioro | TOTAL |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Terrenos | 1,112,147 | | | 1,113,709 | | 2,225,856 |
| Edificios | 11,094,783 | 14,170 | -2,969,946 | 10,176,557 | -215,904 | 18,099,660 |
| Parqueaderos | 9,991 | | -9,775 | 55,135 | | 55,351 |
| TOTAL | 12,216,921 | 14,170 | -2,979,721 | 11,345,400 | -215,904 | 20,380,867 |

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| INFORMACION DETALLADA DE LOS INMUEBLES DE LA COOPERATIVA | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------------|--|--------------|------------------|--------------|-------------------|
| Mes de corte : diciembre-23 | | | | | | | |
| N° de Orden | Tipo de Inmueble | DESCRIPCION DEL INMUEBLE LOTE | VALOR EN LIBROS DE CADA UNO DE LOS INMUEBLES | | | | NETO |
| | | | Vr. Compra | DADO DE BAJA | Depreciacion | Valorización | VR EN LIBROS |
| 1 | Oficina | BARRANQUILLA | 316,989 | | 78,194 | | 238,795 |
| 2 | Oficina | SANTA MARTA | 1,515,756 | | 82,601 | | 1,433,156 |
| 3 | Oficina | MONTERIA | 2,039,225 | | 106,944 | | 1,932,281 |
| 4 | Oficina | PEREIRA | 1,060,256 | | 380,311 | | 679,945 |
| 5 | Oficina | ARMENIA | 607,201 | | 274,578 | | 332,623 |
| 6 | Oficina | MANIZALES | 1,267,668 | | 208,514 | | 1,059,154 |
| 7 | Oficina | BUCARAMANGA | 1,033,649 | | 248,731 | | 784,918 |
| 8 | Oficina | BOGOTÁ | 3,047,892 | | 154,177 | | 2,893,715 |
| 9 | Oficina | DIRECCIÓN GENERAL | 10,246,095 | | 1,445,671 | | 8,800,424 |
| TOTAL OHCINAS | | | 21,134,732 | | 2,979,721 | | 18,155,011 |
| 5 | TERRENOS | TERRENOS ARMENIA | 254,904 | | | | 254,904 |
| 1 | TERRENOS | TERRENOS BARRANQUILLA | 110,215 | | | | 110,215 |
| 7 | TERRENOS | TERRENOS BUCARAMANGA | 317,175 | | | | 317,175 |
| 6 | TERRENOS | TERRENOS MANIZALES | 318,768 | | | | 318,768 |
| 3 | TERRENOS | TERRENOS MONTERIA | 1,044,699 | | | | 1,044,699 |
| 2 | TERRENOS | TERRENOS SANTA MARTA | 180,095 | | | | 180,095 |
| TOTAL TERRENOS | | | 2,225,856 | | | | 2,225,856 |
| TOTAL INMUEBLES | | | 23,360,587 | | 2,979,721 | | 20,380,867 |

| ACTIVOS | dic-22 | VALORIZACIONES | COMPRAS | DETERIORO | TRASLADOS Y ACTIVOS DADOS DE BAJA | dic-23 |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|---|--------------------|
| Terrenos | 2,225,856 | | | | | 2,225,856 |
| Edificaciones | 21,134,732 | | 36,524 | | 36,524 | 21,134,732 |
| Muebles y enseres de Oficina | 976,879 | | 51,886 | | 214 | 1,028,551 |
| Equipos de oficina | 1,517,592 | | 46,306 | | 15,503 | 1,548,395 |
| Equipo de cómputo | 2,283,006 | | 82,768 | | 49,348 | 2,316,426 |
| Equipo comunicación | 193,380 | | 200 | | 102 | 193,478 |
| Activos por Derecho de Uso | 810,211 | | | | | 810,211 |
| Mejoras en bienes Ajenos | 636,590 | | | | | 636,590 |
| Total Activos | 29,778,246 | 0 | 217,683 | 0 | 101,691 | 29,894,238 |
| Menos: Depreciacion Acumulada Edificaciones | (2,763,346) | | | 216,375 | | (2,979,721) |
| Menos: Depreciacion Acumulada Muebles y enseres de Oficina | (952,879) | | | 42,482 | (2,164) | (993,197) |
| Menos: Depreciacion Acumulada Equipos de oficina | (1,190,701) | | | 81,825 | (16,747) | (1,255,779) |
| Menos: Depreciacion Acumulada Equipo de cómputo | (2,127,746) | | | 109,991 | (62,825) | (2,174,912) |
| Menos: Depreciacion Acumulada Equipo de comunicación | (127,704) | | | 8,748 | (102) | (136,350) |
| Menos: Activos por Derecho de Uso | (125,368) | | | 65,072 | | (190,440) |
| Menos: Depreciacion Acumulada Mejoras en bienes Ajenos | (242,982) | | | 64,590 | | (307,572) |
| Total Depreciacion Acumulada | (7,530,726) | 0 | 0 | 589,083 | (81,838) | (8,037,971) |
| Total Materiales | 22,247,520 | 0 | 217,683 | 589,083 | 19,853 | 21,856,267 |

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles están representados en los programas y aplicativos informáticos que la cooperativa utiliza para el desarrollo de la operación. Fueron activados con fecha 1 de enero del 2016, su vida útil estimada por el experto es de 12 años, su tiempo pendiente a amortización es de 4 años.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| ACTIVOS INTANGIBLES | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Programas y Aplicaciones Informaticas | 251,503 | 251,503 |
| Total | 251,503 | 251,503 |
| Menos : Amortizacion | -167,685 | -146,730 |
| Total Activos Intangibles | 83,818 | 104,773 |

El monto de la amortización llevada a los resultados del ejercicio ascendió a \$20.955 mil, por el periodo 2023.

NOTA 9. DEPÓSITOS

Las exigibilidades y depósitos comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| DEPOSITOS | dic-23 | dic-22 |
|--|--------------------|--------------------|
| AHORROS ORDINARIOS ACTIVAS | 22,922,762 | 27,222,351 |
| AHORROS ORDINARIOS INACTIVAS | 367,949 | 268,962 |
| AHORROS PERMANENTES | 9,985,903 | 2,550,168 |
| CDAT'S EMITIDOS MENOS DE 6 MESES | 12,379,782 | 12,689,916 |
| CDAT'S EMIT IGUAL A 6 MESES Y MENOR E IGUAL 12 MESES | 82,259,702 | 57,432,640 |
| CDAT'S EMIT MAYOR A 12 MESES Y MENOR 18 MESES | 12,218,049 | 9,873,297 |
| INT CERT. DE AHORRO A TÉRMINO | 5,942,946 | 2,343,250 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO ACTIVAS | 1,581,873 | 1,577,909 |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO INACTIVAS | 7 | 7 |
| Total Depósitos | 147,658,974 | 113,958,501 |

La tasa promedio de intereses de captaciones de ahorros durante el año 2023 fue del 0.36% y para el 2022 de 1.80%; para CDAT fue del 12.83% en 2023 y 6.04% para el 2022 y los plazos máximos de negociación fueron de 540 días.

Para el periodo 2023 el ahorro permanente cierra con \$9.985.903 mil, que corresponde a 12.466 cuentas con unos intereses del 2.99% frente al 3.41% en el 2022, los cuales no son capitalizables y los asociados pueden hacer usos de ellos en el periodo de enero del siguiente año.

El saldo total de las cuentas de ahorros inactivas en el año 2023 asciende a la suma de \$367.956 mil, frente a \$268.962 mil del año 2022, de un total de 28.949 cuentas de ahorros, de las cuales 5.423 se encuentran inactivas.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Sobregiros Bancarios | 2,210,217 | 2,349,796 |
| Arrendamientos financieros | 755,979 | 788,412 |
| Total Obligaciones Financieras | 2,966,196 | 3,138,208 |

El sobregiro contable corresponde a las partidas conciliatorias al cierre de cada vigencia y su principal concepto los cheques girados que no fueron cobrados al cierre de periodo, el saldo a 2023 es de \$2.210.217 y a 2022 el saldo fue de \$2.349.796 con una variación de -5.9%.

Para el periodo 2023 la cooperativa registró los arrendamientos financieros de las oficinas de Cúcuta por \$273.876 y Villavicencio por \$482.103 miles.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Costos y Gastos por Pagar | 430,111 | 623,562 |
| Proveedores | 528,842 | 627,528 |
| Retenciones y Aportes Laborales | 507,040 | 415,755 |
| Impuestos por Pagar | 312,917 | 195,171 |
| Responsabilidades Laborales | 0 | 626,151 |
| Otras cuentas por pagar | 2,167,560 | 2,112,051 |
| Total Cuentas por Pagar | 3,946,470 | 4,600,217 |

El saldo de la cuenta "Cuentas por pagar" corresponde:

Los Costos y gastos por pagar corresponde a alivios de cobranzas pendientes por devolución a ex asociados; y a las comisiones por afiliaciones y cumplimiento de metas de las oficinas por el último trimestre del 2023, la cuales son canceladas en el periodo de enero de 2024.

Proveedores corresponde a las facturas causadas por las actividades y eventos y la actividad normal de la cooperativa, por política se cancela con vencimiento máximo de 30 días.

La variación de nómina y aportes laborales corresponde al registro de la seguridad social y aportes parafiscales los cuales son cancelados en el mes de enero de 2024.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Impuestos por pagar corresponde a la retención en la fuente e Industria y comercio practicadas, al gravamen a los movimientos financieros, y al Impuesto al valor agregado de último periodo gravable según la periodicidad de los impuestos practicados o aplicados según la normatividad fiscal.

Responsabilidades laborales corresponde a proceso laboral de una ex funcionaria de la cooperativa. El proceso finalizó después de pasar por las dos instancias y casación por parte de la corte suprema de justicia, Coasmedas pagó un total de \$757.816; se canceló el pasivo por \$626.151 y \$ 131.665 con cargo al gasto.

Otras cuentas por pagar corresponden a los remanentes por devolver o aplicar, como las desafiliaciones, las obligaciones de plazo fijo CDAT y cuentas de ahorros de procesos de sucesión y aplicación o devolución de pagadurías.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| FONDOS SOCIALES Y MUTUALES MOVIMIENTO EN 2023 | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|---------------|--------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Fondos | Saldo | | INGRESO | | | EGRESO | | | | SALDO FINAL | |
| | inicial | contribución | pago poliza | rendimiento | Total | auxilios | Gastos. admon | prima poliza | otros | | Total |
| EDUCATIVO | 24.408,778 | 2.329,896 | | 977,347 | 3.307,243 | 1.113,114 | | | 0 | 1.113,114 | 26.602,907 |
| FUNERARIO | 5.653,219 | 2.565,409 | | 238,373 | 2.803,782 | 1.606,441 | | | | 1.606,441 | 6.850,561 |
| VIDA COASMEDISTA | 3.625,998 | 751,174 | | 150,112 | 901,286 | 322,921 | | | | 322,921 | 4.204,363 |
| INVALIDEZ | 2.473,859 | 181,527 | | 98,668 | 280,195 | 70,392 | | | | 70,392 | 2.683,661 |
| INCAPACIDAD MAYOR A 180 DIAS | 998,612 | 194,446 | | 41,802 | 236,248 | 63,290 | | | | 63,290 | 1.171,570 |
| HOSPITALIZACION | 2.430,425 | 477,100 | | 96,969 | 574,069 | 374,968 | | | | 374,968 | 2.629,526 |
| INCAPACIDAD MAYOR A 30 DIAS MENOR 180 DIAS | 1.426,227 | 386,085 | | 59,472 | 445,558 | 182,779 | | | | 182,779 | 1.689,006 |
| ENFERMEDAD GRAVE Y EVENTO CATASTROFICO | 2.113,299 | 332,430 | | 85,901 | 418,331 | 157,713 | | | | 157,713 | 2.373,917 |
| INVALIDEZ ABSOLUTA | 2.489,543 | 90,751 | | 98,994 | 189,745 | 10,200 | | | | 10,200 | 2.669,088 |
| AUXILIO EXTRAORDINARIO | 5,438 | 3,661 | | 246 | 3,907 | 4,638 | | | | 4,638 | 4,708 |
| CONDONACION DEUDAS | 1.183,376 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 | 1.183,376 |
| FONDO DE RECREACION | 797,115 | 4,366,409 | | 0 | 4,366,409 | 0 | | | 4,262,182 | 4,262,182 | 901,342 |
| | 47.605,890 | 11.678,889 | | 1.847,883 | 13.526,772 | 3.906,456 | | | 0 | 4.262,182 | 52.964,024 |
| | | | Apropiacion asamblea | | | Educacion Cooperativa | | | Educacion Formal - Renta | | |
| FONDO SOCIAL DE EDUCACION | 181,870 | 491,422 | | 0 | 491,422 | 362,677 | | 0 | 199,422 | 562,098 | 111,193 |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD | 246,525 | 245,711 | | | 245,711 | 59,757 | | | 292,000 | 351,757 | 140,479 |
| | | 0 | | | | 0 | | | | | |
| FONDEDUCIBLES | 1,139,507 | 336,479 | | | 336,479 | | | 171,943 | 124,460 | 296,403 | 1,179,583 |
| FONDOS SOCIALES | 49,173,792 | | | | | | | | | | 54,395,278 |

Los fondos sociales registran en el año 2023 un crecimiento de \$5.221.486 miles equivalentes al 10.62% con respecto al saldo del año 2022, cuyo aporte se incrementa de acuerdo a las decisiones de la Asamblea General de Delegados, según estudio actuarial presentado por las administración.

Los fondos sociales se incrementan en relación con la aplicación de excedentes del periodo 2022, y su utilización se registra de acuerdo con la reglamentación aprobada por el consejo de administración.

NOTA 13. OTROS PASIVOS

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Los otros pasivos comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos

| OTROS PASIVOS | dic-23 | dic-22 |
|---|------------------|------------------|
| Obligaciones Laborales por beneficios a empleados | 1,564,950 | 1,331,030 |
| Ingresos por anticipado | 2,381,247 | 2,693,796 |
| Total otros pasivos | 3,946,198 | 4,024,826 |

Su composición se encuentra determinada por Obligaciones laborales e Ingresos por anticipado:

Los valores registrados en las cuentas de obligaciones laborales son calculados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes cuya base fundamental es la ley 50 de 1990 y están discriminadas así:

| Obligaciones laborales y beneficios a empleados | dic-23 | dic-22 |
|--|------------------|------------------|
| Cesantías consolidadas | 662,971.79 | 621,380.80 |
| Intereses sobre las cesantías | 76,811.86 | 71,877.52 |
| Vacaciones consolidadas | 543,527.10 | 422,125.56 |
| Prima de vacaciones | 281,639.69 | 215,645.80 |
| Total Obligaciones laborales y beneficios a empleados | 1,564,950 | 1,331,030 |

El valor más representativo en la cuenta de ingresos recibidos para terceros corresponde a las pólizas de vehículo, hogar, vida, médica, salud, exequial y soat cuyo saldo al cierre del 2022 es \$1.379.644 miles, créditos o desembolsados por \$233.828 miles, ingresos recibidos por aplicar y honorario por devolver de \$610.247 miles y recaudo gestión de cobranza por \$157.528 miles,

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL - APORTES SOCIALES

Los aportes comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Aportes Sociales | 67,864,387 | 70,179,526 |
| Aportes Mínimos No Reducibles | 53,152,217 | 49,302,327 |
| Aportes Amortizados | 1,108,030 | 1,096,473 |
| Total Capital Social | 122,124,633 | 120,578,325 |

Los aportes sociales registran en el año 2023 un crecimiento neto de \$1.546.308 miles equivalentes al 1.28%. El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de \$ 54.260.246 miles que equivalen a 45% de saldo de los aportes incluidos los aportes amortizados del año inmediatamente anterior, sin que se pueda reducir a los que está determinado por la ley 79.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

A partir del mes de agosto de 2022 empezó a regir el nuevo sistema de aportación aprobado en la Asamblea general de delegados celebrada en marzo de ese mismo año y su proyección en concordancia con el plan estratégico 2022-2026, corresponde a:

| | AÑO 1 | AÑO 2 | AÑO 3 | AÑO 4 | AÑO 5 |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| SMMLV - Proyectados | | 16% | 12.07% | 5.50% | 5.00% |
| SMMLV | 1,000,000 | 1,160,000 | 1,300,000 | 1,371,500 | 1,440,075 |

Propuesta de Aportacion Aprobada

| | | | | | |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Plan 1 2.0% del SMMLV | 20,000 | 23,200 | 26,000 | 27,430 | 28,802 |
| Plan 2 4.5% del SMMLV | 45,000 | 52,200 | 58,500 | 61,718 | 64,803 |
| Plan 3 8.0% del SMMLV | 80,000 | 92,800 | 104,000 | 109,720 | 115,206 |
| Plan 4 10.0% del SMMLV | 100,000 | 116,000 | 130,000 | 137,150 | 144,008 |

NOTA 15. RESERVAS Y FONDOS

Las reservas y fondos comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| RESERVA FONDOS Y SUPERAVIT | dic-23 | dic-22 |
|--|-------------------|-------------------|
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | 21,438,460 | 20,947,038 |
| CAPITAL INSTITUCIONAL | 5,788,018 | 5,788,018 |
| FONDO PARA AMORTIZACION APORTES SOCIALES | 910,284 | 910,284 |
| FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES | 21,529 | 42,361 |
| RESERVA ESPECIAL | 562,881 | 562,881 |
| DONACIONES Y AUXILIOS | 2,504 | 2,504 |
| Total Reservas Fondos y Superavit | 28,723,676 | 28,253,086 |

En el año 2023 registramos incremento en la reserva de protección de aportes por valor de \$491.422 miles decretada en la Asamblea General de Delegados, apropiación del fondo para amortización de aportes por \$1.228.555 miles y reposición del fondo de revalorizaciones, no reclamadas en \$21.529 miles.

NOTA 16. RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ | | |
|---|------------------|------------------|
| | dic-23 | dic-22 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 7,544,669 | 7,544,669 |
| PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS | 251,503 | 251,503 |
| ACTIVOS DIVERSOS | 21,600 | 21,600 |
| EXCEDENTES | 7,817,772 | 7,817,772 |
| DEPOSITOS EN GARANTIA | -21,326 | -21,326 |
| ACTIVOS DIVERSOS | -21,600 | -21,600 |
| TIT PARTICIPATIVOS DE ALTA BURSATILIDAD | -18,212 | -18,212 |
| PÉRDIDAS | -61,138 | -61,138 |
| | | |
| RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ | 7,756,634 | 7,756,634 |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | -24,116 | -24,116 |
| ACCIONES ECOPETROL | 213,547 | 213,547 |
| DISTRIBUCCION EXCEDENTES 2016 | -189,431 | -189,431 |
| RESULTADO ACUMULADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ | 7,756,634 | 7,756,634 |

En Balance de apertura en periodo 2016 por omisión, no se contempló la activación de los programas TI, para el periodo 2021, la administración corrigió y reconoció el valor de software a primero de enero de 2016, por valor \$251 miles, estimado en una vida útil de 12 años y por su grado de materialidad, según lo contemplado en la política No. 12 contable, estimaciones y errores, numeral 7, no hay lugar a reexpresión de los Estados Financieros de los años anteriores.

NOTA 17. INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS

Los ingresos operacionales comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS | dic-23 | dic-22 | VARIACION |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cartera de Credito | 58,181,113 | 45,591,137 | 12,589,976 |
| Servicios | 9,144 | 19,097 | (9,953) |
| Administrativos y Sociales | 217,314 | 156,072 | 61,241 |
| Recuperación de Deterioro | 8,363,539 | 2,495,791 | 5,867,748 |
| TOTAL INGRESOS OPERACIONALES | 66,771,110 | 48,262,097 | 18,509,013 |

Las variaciones en los ingresos obtenidos en el año 2023 respecto al año 2022 están dadas por:

Los intereses por servicios de créditos pasaron de \$42.402.011 miles en el 2022 a \$51.330.845 miles en el 2023 registrando un incremento de \$12.589.976 miles equivalentes a un 21.06%.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Los intereses de inversiones pasaron de \$2.034.800 miles en el 2022 a \$4.792.278 miles en el 2023, registrando un incremento de \$2.757.478 miles equivalentes a un 135.52%.

Los retornos por comisiones de pólizas pasaron de \$1.154.326 miles del año 2022 a \$2.057.990 miles en el 2023 registrando un incremento de \$903.664 miles equivalentes a un 78.28%.

Los ingresos por servicios pasaron de \$19.097 miles del año 2022 a \$9.144 miles en el 2023 registrando un decrecimiento de \$9.953 miles equivalentes a un -52.12%, estos servicios incluyen entre otros los cobros de penalización por cancelación anticipada de ahorros contractuales y comisiones por participaciones en "feria de vehículo COASMEDAS".

Por su parte las cuotas de manejo de tarjetas pasaron de \$156.072 miles del año 2022 a \$217.314 miles en el año 2023, con un incremento de \$61.241 miles, siendo la participación de tarjeta débito un 61% y tarjeta crédito un 39%.

En el año 2023 se registraron recuperaciones de cartera castigada por \$2.507.550, recuperación de intereses \$ 908 y reintegro deterioro por valor de \$5.855.082 miles. A partir de julio de 2023, por las variables económicas desfavorables y la aplicación de la pérdida esperada – la cual fue aplazada para el 2024 –, generó una recuperación de 2 puntos porcentuales en la provisión general pasando del 5% al 3%; en el mes de diciembre se reintegró el 0.75%, correspondiente a \$2.500.000 miles quedando en el 3.75%.

NOTA 18. COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS

Los costos por servicios comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| | dic-23 | dic-22 |
|--|-------------------|------------------|
| Intereses depósitos Ahorro Asociados | 521,028 | 582,721 |
| Intereses Ahorros Permanentes | 210,344 | 19,720 |
| Intereses depósitos Asociados Cdats | 14,050,891 | 4,428,589 |
| Intereses depósitos Ahorro Contractual Asociados | 48,300 | 61,707 |
| Intereses Fondos de Solidaridad y Otros | 1,847,825 | 1,902,940 |
| Total Costos Operacionales Directos | 16,678,389 | 6,995,677 |

Se incrementaron los intereses de ahorros, plan de ahorro contractual y permanentes en \$115.524 miles, CDAT por \$9.622.303 miles, este aumento está directamente relacionado con los compromisos ya adquiridos por el incremento de tasas en el año 2023.

| OTROS COSTOS | dic-23 | dic-22 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Impuestos Asumidos - GMF | 299,696 | 316,686 |
| Gestion Social | 677,135 | 416,470 |
| Actividades de Integracion Fin de Año | 816,920 | 802,394 |
| TOTAL OTROS COSTOS | 1,793,750 | 1,535,550 |

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- ✓ Impuesto asumido del GMF por la Cooperativa en los retiros de cuentas de ahorro de los asociados en 2023 por valor de \$299.696 miles frente a \$316.686 miles del año 2022 con una disminución de \$16.991 miles equivalentes a -5.4%
- ✓ El gasto por actividades de gestión social fue de \$677.135 miles, frente a \$416.470 miles del año 2022, con un incremento de \$260.665 miles, equivalente al 62.6%.
- ✓ El gasto por actividades de integración de fin de año se ejecutó por \$816.920 miles.

NOTA 19. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS | | | | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| GASTO DE PERSONAL | 2023 | 2022 | VARIACION \$ | VARIACION % |
| Gastos de Personal | 15,660,015 | 12,860,197 | 2,799,818 | 21.77% |
| Consejo Administración | 1,103,589 | 667,556 | 436,033 | 65.32% |
| Bienestar Social y SGSST | 333,634 | 350,926 | (17,293) | -4.93% |
| Capacitación de Personal | 174,986 | 145,660 | 29,326 | 20.13% |
| TOTAL GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS | 17,272,224 | 14,024,339 | 3,247,886 | 23.16% |

El rubro de gastos de personal aumento en \$2.799.818 miles con respecto al año 2022 equivalente al 21.77%, correspondiente a la operación de nuestro factor humano y los programas de capacitación relacionados con las necesidades de la cooperativa y al incremento salarial del año 2023; el gasto de consejo de administración aumentó en \$436.033 miles con respecto al año 2022 el cual equivale al 65%, este rubro está compuesto por reuniones de consejo de administración, capacitación, tiquetes aéreos y otras actividades.

La partida de gastos de administración se traslada dando cumplimiento a la Norma de Información Financiera para Pymes, Sección 28 Beneficios a Empleados, alcance 28.1 "Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios".

NOTA 20. GASTOS GENERALES Y FINANCIEROS

Los gastos generales están representados en la operación de la cooperativa y para los periodos 2023 y 2022, aumentaron \$1.564.717 miles, equivalente al 13% y los más representativos están constituidos por:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| GASTOS GENERALES QUE SE INCREMENTARON | | | | |
|---|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| GASTO | 2023 | 2022 | VARIACION \$ | VARIACION % |
| Sistematización | 1,317,501 | 969,267 | 348,234 | 36% |
| Propaganda y Publicidad | 1,082,245 | 865,596 | 216,649 | 25% |
| Contribuciones y Afiliaciones | 873,422 | 834,427 | 38,995 | 5% |
| Arendamientos | 839,604 | 747,273 | 92,331 | 12% |
| Impuestos | 666,639 | 456,271 | 210,368 | 46% |
| Honorarios | 647,452 | 637,349 | 10,103 | 2% |
| Servicios Públicos | 609,665 | 528,907 | 80,758 | 15% |
| Gastos de Asamblea | 546,295 | 426,482 | 119,812 | 28% |
| Gasto de Telecomunicaciones | 494,813 | 361,805 | 133,008 | 37% |
| Personal de Aseo | 471,622 | 401,231 | 70,390 | 18% |
| Gastos Junta Vigilancia Nacional | 456,284 | 256,139 | 200,144 | 78% |
| Servicios Financieros Corresponsal | 449,672 | 417,231 | 32,441 | 8% |
| Gastos Compensación Tarjetas Debito | 437,941 | 353,376 | 84,565 | 24% |
| Consultas a centrales de riesgo | 289,702 | 219,180 | 70,522 | 32% |
| Administración de Edificios | 265,679 | 233,860 | 31,819 | 14% |
| Vigilancia y Celaduría | 186,827 | 168,793 | 18,034 | 11% |
| Gastos Comites | 149,720 | 70,643 | 79,077 | 112% |
| Correo | 148,610 | 124,928 | 23,682 | 19% |
| Gestion de Cobranza | 147,312 | 134,266 | 13,046 | 10% |
| Gastos Subjuntas de Vigilancia y Juntas Administradoras | 142,233 | 112,271 | 29,962 | 27% |
| Elementos de Cafeteria | 137,173 | 112,915 | 24,258 | 21% |
| Gastos de Viaje | 124,514 | 85,225 | 39,290 | 46% |
| Proceso de Facturación | 118,837 | 89,008 | 29,829 | 34% |
| Otros Gastos | 446,110 | 383,181 | 62,929 | 16% |
| TOTAL OTROS GASTOS GENERALES | 11,049,872 | 8,989,626 | 2,060,246 | 23% |

La cooperativa maneja sus gastos optimizando los recursos de una manera eficiente y repercute en la disminución de los gastos se presentan los de mayor variación negativa:

| GASTOS GENERALES QUE DISMINUYEN | | | | |
|--|------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| GASTO | 2023 | 2022 | VARIACION \$ | VARIACION % |
| Comisiones Corredores | 773,439 | 1,079,126 | (305,686) | -28% |
| Mantenimiento y Reparaciones | 637,820 | 642,097 | (4,277) | -1% |
| Servicios Temporales | 382,941 | 454,190 | (71,249) | -16% |
| Seguros | 255,053 | 257,136 | (2,083) | -1% |
| Reparaciones Locativas | 209,002 | 316,815 | (107,814) | -34% |
| Utiles y Papelería | 109,924 | 112,952 | (3,028) | -3% |
| Suscripciones Avisos y Publicaciones | 7,758 | 9,150 | (1,392) | -15% |
| TOTAL OTROS GASTOS GENERALES | 2,375,937 | 2,871,466 | (495,529) | -17% |

Los gastos financieros comprendían al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes y su variación disminuyó en \$58.100 miles, sus saldos están representados por:

| GASTOS FINANCIEROS | dic-23 | dic-22 |
|--|----------------|----------------|
| Intereses Sobregiro | 959 | 1,015 |
| Por Inversiones | 12,291 | 0 |
| Intereses GMF propios | 558,266 | 618,988 |
| Intereses por Activos en Derechos de Uso | 111,197 | 109,947 |
| Gastos bancarios | 117,217 | 128,079 |
| TOTAL GASTOS FINANCIEROS | 799,929 | 858,029 |

La cooperativa de acuerdo con la operación normal del negocio y las necesidades de financiación incurrió en: gastos de intereses de sobregiro, gravamen a los movimientos

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

financieros propios, intereses por arrendamientos financieros y gastos bancarios por sus operaciones con entidades financieras donde maneja los recursos.

NOTA 21. DETERIORO AMORTIZACIONES Y DEPRECIACION

El deterioro comprendía al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los siguientes saldos:

| DETERIORO | dic-23 | dic-22 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| Capital | 14,620,410 | 8,802,803 |
| Intereses | 676,012 | 480,692 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 1,007 | 0 |
| TOTALES | 15,297,428 | 9,283,495 |

El deterioro de cartera de créditos, capital e interés fue de \$15.297.428 miles en el 2023 y \$9.283.495 miles en 2022, aumento en \$6.013.933 miles equivalente al 65%.

| AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES | dic-23 | dic-22 |
|---|----------------|----------------|
| Depreciacion Edificaciones | 216,375 | 216,375 |
| Depreciacion Muebles y Enseres de oficina | 42,482 | 43,505 |
| Depreciacion Equipos de Oficina | 81,825 | 79,283 |
| Depreciacion Equipo de cómputo | 109,991 | 74,762 |
| Depreciacion Equipo de comunicación | 8,748 | 8,548 |
| Deprec. por activos por derecho de uso | 65,072 | 60,282 |
| Amortizaciones | 20,955 | 20,955 |
| TOTAL AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES ACTIVOS MATERIALES | 545,447 | 503,710 |

La depreciación de la Cooperativa por sus activos fijos para el periodo 2023 corresponde a \$545.447 miles, aumentó en relación con el periodo 2022 en \$41.738, equivalente al 8%, se amortizó por software de la cooperativa \$20.955 miles.

NOTA 22. OTROS INGRESOS

Los otros ingresos pasaron de \$ 86.895 en 2022 a \$285.888 en 2023 y los valores más representativos corresponden a recuperación proceso aportes parafiscales Instituto Colombiano de Bienestar Familiar periodos anteriores \$ 250.483 miles, otros aprovechamientos por \$10.131; reintegro de tiquetes aéreos no utilizados durante periodo de aislamiento por pandemia \$ 12.516 miles y recuperación de ejercicios anteriores \$ 12.759 miles.

NOTA 23. OTROS GASTOS

Las variaciones más representativas en el año 2023 frente al 2022, fueron:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| OTROS GASTOS | dic-23 | dic-22 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Multas y Sanciones | 4,300 | 9,980 |
| Perdida por venta de activos | 5,828 | 0 |
| Actividades 60 años | 0 | 402,148 |
| Otros gastos | 151,930 | 417,864 |
| TOTAL OTROS GASTOS | 162,059 | 829,991 |

Sus principales variaciones corresponden a:

- ✓ Corresponde a proceso jurídico de exfuncionaria el cual comprende aplicación de pago de seguridad social por liquidación de aportes e intereses de periodos anteriores por \$ 151.930 miles.
- ✓ Activo dado de baja y registrado en el mes de enero de 2024, por cambio de vida útil \$ 5.828; monetización cuota de aprendices SENA \$4.300.

NOTA 24. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En el año 2023 se efectuaron gastos por valor de \$1.103.589 miles por reuniones del Consejo de Administración, \$546.295 miles de asambleas informativas de oficinas y Asamblea General de Delegados y de personal clave de la gerencia por \$689.868 miles

Al 31 de diciembre se registran los siguientes pagos:

| ORGANO DE ADMINISTRACION | HONORARIOS ASAMBLEA | HONORARIOS CONSEJO | BENEFICIOS A EMPLEADOS | PASAJES | CAPACITACIÓN, ACTIVIDADES Y LOGÍSTICA |
|-------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------|----------------|---------------------------------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACION | | 548,680 | | 177,891 | 377,018 |
| PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA | | | 689,868 | | |
| ASAMBLEA GENERAL | 161,482 | | | 36,435 | 348,378 |
| TOTALES | 161,482 | 548,680 | 689,868 | 214,326 | 725,396 |

La obligación de crédito, aportes y depósitos del Consejo de Administración, personal clave de gerencia y partes relacionadas al cierre de 2023, se ve reflejada: (revisar Fogacoop)

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| CONSEJO DE ADMINISTRACION | 2023 |
|----------------------------------|----------------|
| Cartera | 600,634 |
| Depósitos | 778,336 |
| Aportes | 192,702 |
| POSICION NETA | 370,404 |

| PERSONAL CLAVE DE GERENCIA | |
|-----------------------------------|------------------|
| Cartera | 327,897 |
| Depósitos | 76,148 |
| Aportes | 33,432 |
| POSICION NETA | (218,317) |

| PARTES RELACIONADAS | |
|----------------------------|----------------|
| Cartera | 589,736 |
| Depósitos | 843,952 |
| Aportes | 421,748 |
| POSICION NETA | 675,964 |

Su posición neta corresponde a Consejo de administración \$ 370.404 miles, personal clave de gerencia \$-218.317 miles, y partes relacionadas \$675.964 miles, que es la variación entre las captaciones y las colocaciones de los órganos de administración y las partes relacionadas de la cooperativa.

NOTA 25. INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de los parámetros se procederá a revelar las gestiones realizadas en la Cooperativa, sobre los siguientes aspectos:

Consejo de Administración

Se informa que tanto el Consejo de Administración, como los integrantes del staff, a saber, Gerente General, Gerente Comercial, Gerente de Operaciones y Tecnología, Gerente financiero, la Secretaría General y Gerentes de Oficinas se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos a tales aspectos. De la misma manera se deja constancia que al interior de la Entidad se determinan las políticas y el perfil de riesgos de esta a través de los diferentes Comités que sesionan.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Políticas y División de Funciones

Se informa que existe una sana política de gestión y control de riesgos que ha sido impartida desde la Gerencia General y a través de los diferentes Comités. Esta política consiste en la revisión y seguimiento periódicos de los riesgos inherentes a la operación de la Cooperativa. Del propio modo en los diferentes Comités de las actividades de la entidad. Las políticas fijadas a este respecto son claras y los organismos encargados de la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios son los Comités creados para tal fin.

Reportes al Consejo de Administración

Durante cada una de las sesiones del Consejo de Administración, la Gerencia General informa acerca de los riesgos inherentes a la actividad y que en forma directa o colateral pueden llegar a afectar a la Cooperativa. Para este efecto se tienen los asientos documentados o actas y en caso de que ello sea necesario se anexa al protocolo de la sesión un resumen de los distintos aspectos de cada negocio materia de análisis.

Infraestructura Tecnológica

Las áreas que hacen parte de los Comités efectúan continuos seguimientos de control y gestión de riesgos y cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para brindar la información requerida y obtener los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que realizan, como por el volumen de estas.

NOTA 26. CONTROLES DE LEY

Informamos que la Cooperativa ha cumplido en el periodo reportado con los requerimientos contemplados en el Título III de la Circular Básica Contable y Financiera, así:

Fondo de liquidez

La Cooperativa en el año reportado mantuvo en forma permanente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades, en entidades vigiladas por la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA registrándose contablemente en las respectivas cuentas contables determinadas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA en su Circular Básica Contable y Financiera y se presentaron los informes mensuales en el formato 027 Fondo de Liquidez y 029 Riesgo de Liquidez estipulado en esa circular.

Patrimonio Técnico

La Cooperativa ha mantenido su patrimonio técnico por encima de lo requerido, es decir del 9% y es así como al cierre del año 2023 el patrimonio técnico fue del 24.42%.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Límites individuales de crédito

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente sus operaciones de crédito evitando que una misma persona natural o jurídica, directa o indirectamente, conjunta o separadamente exceda el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico y si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor, o cuando cuente con garantías admisibles no alcancen el quince por ciento (15%) del patrimonio técnico. Para el año 2023 el monto máximo para colocación de crédito por persona fue de \$8.522.846 Miles de pesos.

| Cifras en miles | | |
|--|-----------------------|----------------|
| NÚMERO DE ASOCIADOS | DICIEMBRE 2023 | |
| | SALDO | % |
| 5 mayores Deudores | \$ 2,612,197 | 0.77% |
| 10 mayores Deudores | \$ 3,947,309 | 1.16% |
| 20 mayores Deudores | \$ 6,337,743 | 1.87% |
| 30 mayores Deudores | \$ 8,483,287 | 2.50% |
| 40 mayores Deudores | \$ 10,447,930 | 3.08% |
| 50 mayores Deudores | \$ 12,224,623 | 3.60% |
| Total Cartera | \$ 339,659,344 | 100.00% |
| Saldo del mayor Deudor | \$ 1,400,000 | 0.41% |
| Limite individual de Colocaciones | \$ 8,522,846 | |

Límites a las inversiones

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente las inversiones de capital que en ningún caso podrá superar el cien por ciento (100%) de los aportes sociales, reservas y fondos patrimoniales. Para el año 2023 el monto máximo permitido para inversiones de capital fue de \$59.142.199 miles de pesos respectivamente.

Límite individual de las captaciones

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente los depósitos de los Asociados evitando recibir de una misma persona natural o jurídica depósitos hasta por un monto equivalente al veinticinco por ciento (25%) del patrimonio técnico. Para el año 2023 el monto máximo permitido para captaciones fue \$21.307.116 miles de pesos.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

| Cifras en miles | | |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| NÚMERO DE ASOCIADOS | DICIEMBRE 2023 | |
| | SALDO | % |
| 5 mayores - Captacion | \$ 5,589,195 | 3.95% |
| 10 mayores - Captacion | \$ 9,311,218 | 6.58% |
| 20 mayores - Captacion | \$ 14,548,014 | 10.28% |
| 30 mayores - Captacion | \$ 18,654,874 | 13.18% |
| 40 mayores - Captacion | \$ 22,408,317 | 15.84% |
| 50 mayores - Captacion | \$ 25,687,518 | 18.15% |
| Total Captaciones | \$ 141,503,850 | 100.00% |
| Saldo del mayor - Captación | \$ 1,358,538 | 0.96% |
| Limite individual de Captación | \$ 21,307,116 | |

Sistemas De Administración De Riesgo

Coasmedas cuenta con un marco de administración de los riesgos de crédito, liquidez, mercado y operacional que hacen parte del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), sustentados en las directrices y lineamientos definidos en el Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria y documentados en manuales de políticas, manuales técnicos, indicadores de gestión, modelos estadísticos y procedimientos.

El marco es establecido y supervisado periódicamente por el Consejo de Administración, con el apoyo de la Gerencia General, el Comité de Riesgos y la Dirección de Riesgos y está orientado a promover la cultura en la gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesta la Cooperativa, al cumplimiento de la normatividad vigente, al desarrollo de las etapas y elementos de los sistemas de administración de riesgos, la sostenibilidad y crecimiento de la operación y el logro de los objetivos estratégicos.

Durante el año 2023 el Comité de Riesgos, la Gerencia General y la Dirección de Riesgos llevó a cabo su función de apoyar al Consejo de Administración, en el establecimiento de las políticas de gestión de riesgos, presentación para su aprobación de mecanismos de identificación y medición de riesgos, así como la presentación de los reportes periódicos sobre la situación particular de cada uno de los riesgos.

La Cooperativa, dentro de los manuales de Gestión de Riesgos y el Código de Ética y Conducta se refiere a los valores y principios de comportamiento deseados para el personal de Coasmedas, los cuales son directriz para una adecuada gestión del riesgo.

Es preciso resaltar, que la cooperativa continua con la gestión de crear, fortalecer, complementar, y actualizar la documentación de los procedimientos que hoy día aplica la Cooperativa, para lograr que la gestión de riesgos sea clara, eficiente y oportuna.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Coasmedas en el año 2023 ejecutó el plan de capacitación para sus empleados, líderes de procesos, Consejo de Administración y nuevos colaboradores enfocado en los diversos sistemas de administración de riesgos.

Riesgo de Crédito

El riesgo crediticio, es la probabilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento del pago de las obligaciones contractuales por parte de sus deudores.

Coasmedas cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Crédito (SARC) que le permite atender las necesidades de crédito de sus asociados, al mismo tiempo que mide los riesgos implícitos en la actividad, de tal manera que se pueda anticipar a las pérdidas esperadas que le permitan mitigar el riesgo de crédito y proteger el patrimonio de la Cooperativa.

Al cierre del año 2023 la cartera de crédito terminó en \$339.659.344 miles con un indicador de cartera vencida (ICV) de 7.02% superior al del cierre del año 2022 que se ubicó en 5.93% con saldo de cartera de \$317.693.553 miles; el nivel de cobertura de las provisiones al cierre del año 2023 fue de 112.10% inferior al del cierre de año 2022 que se ubicó en el 136.91%; en cuanto al indicador de cartera por riesgo, al cierre del año 2023 se ubicó en 7.95% superior al 7.07% del cierre del año 2022.

Coasmedas continuó con el análisis del impacto en el deterioro individual de la cartera de crédito al corte de cada mes durante el año 2023, de acuerdo con los lineamientos establecidos en el Anexo II del capítulo anteriormente enunciado relacionado con el modelo de pérdida esperada. La entidad, durante el año 2023, cumplió con las transmisiones al ente supervisor del reporte pedagógico del formato 9083.

En el segundo semestre del año 2023, Coasmedas inició nuevamente el proceso de calibración de los modelos de otorgamiento de crédito de consumo (modelos de scoring) haciendo énfasis en el perfil de riesgo tanto de nuevos asociados como de los asociados antiguos; actualizó políticas y documentó procedimientos e instructivos de riesgo de crédito que permiten tener mayor claridad de los procesos y que se constituyen como herramientas para el análisis y la toma de decisiones.

Implementó modelos estadísticos para estimar el rodamiento de la cartera de crédito y generar estrategias de recuperación de cartera.

Se realizó la evaluación del total de la cartera de crédito con una periodicidad semestral con cifras a mayo y noviembre de 2023 aplicadas a la cartera de crédito de junio y diciembre del mismo año, siguiendo las directrices impartidas y los criterios de evaluación establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a partir de una metodología técnica estadística que permite identificar de manera preventiva el riesgo de crédito al que está expuesta la cooperativa por el deterioro del perfil de riesgo de los asociados con operaciones de crédito vigentes al corte evaluado, por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

respaldan; se realizó la respectiva recalificación y registro del deterioro en los estados de resultados.

Riesgo de Liquidez

La contingencia de que la cooperativa incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

En lo referente a la gestión del riesgo de liquidez, la Cooperativa tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL), que permiten identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de liquidez al que está expuesta la Cooperativa en el desarrollo de su operación.

Es importante resaltar, que Coasmedas continúa trabajando en la actualización de la documentación y procedimientos que hacen parte de la administración de dicho riesgo.

Para la gestión del riesgo de liquidez, Coasmedas dispone de un manual de políticas, un manual técnico e indicadores de gestión, los cuales son monitoreados continuamente con el fin de proteger el patrimonio institucional, mitigando la exposición al riesgo de liquidez.

Basados en los límites establecidos de apetito y tolerancia para el comportamiento del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) la cooperativa sostuvo este indicador entre niveles óptimos con base al apetito establecido al interior de la cooperativa, lo que refleja la solidez financiera y el nivel de activos líquidos con el que cuenta Coasmedas para cubrir sus requerimientos de liquidez en un horizonte de 30 días bajo condiciones normales del entorno.

Al cierre del año 2023, la Cooperativa registra un IRL del 133% y mantuvo brechas de liquidez positivas, en diversos escenarios que simula la cooperativa, ratificando niveles óptimos de liquidez para el cumplimiento de sus compromisos

La Cooperativa en el año 2023, mantiene niveles de liquidez favorables, que le permiten desarrollar su operación en condiciones óptimas y sin restricciones al crecimiento y fortaleció el Plan de Contingencia de Liquidez y la documentación de este, como parte esencial del Sistema de Administración de Riesgos.

Riesgo de Mercado

Se entiende por riesgo de mercado, la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas asociadas a la disminución del valor de las inversiones, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales mantiene posiciones.

En cuanto a la gestión de riesgo de mercado (SARM), la Cooperativa cuenta con metodologías internas e indicadores de gestión para medir la exposición al riesgo de mercado al realizar nuevas inversiones, siguiendo los lineamientos del ente supervisor

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

establecidos los numerales 4.1 y 5 del capítulo V, del título IV, de la circular básica contable y financiera, los cuales están relacionados con la identificación de riesgos y elementos.

Durante el año 2023, la cooperativa actualizó la documentación que respalda este sistema de administración de riesgo. Cuenta con el manual de políticas del sistema de administración de riesgo de mercado (SARM), el manual técnico de riesgo de mercado, manual de políticas de inversión, así como procedimientos e indicadores de gestión.

La Cooperativa en el año 2023, monitoreo los indicadores de gestión, incluyendo el Sharpe, TIR, Duración, H&H, de las inversiones que mantuvo en el portafolio. Destacando que la relación entre EAR Vs VaR fue positiva, reflejando una mayor rentabilidad frente al riesgo de mercado.

Riesgo Operativo

Se entiende por Riesgo Operativo, la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. El Riesgo Operativo está asociado al riesgo legal y al riesgo reputacional.

En lo referente a la gestión del riesgo operativo, la Cooperativa en el año 2023 realizó actividades requeridas para fortalecer el sistema de administración de riesgo operativo (SARO) bajo las directrices del Capítulo IV, del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual, hace parte del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR).

Coasmedas cuenta con una metodología interna, por medio de la cual valora el riesgo, teniendo en cuenta factores de riesgo, la probabilidad de ocurrencia y el impacto, información que alimenta la matriz consolidada de riesgos operativos. Dicha matriz, se viene fortaleciendo con la gestión de la Dirección de riesgos y el trabajo de los líderes de los procesos.

Coasmedas continuó con la ejecución de actividades que permitieron el cumplimiento de las diferentes etapas que conforman el Riesgo Operativo (SARO).

Se realizaron sesiones con los líderes de procesos, Products Owners (PO) y Scrum Masters, para identificar los posibles riesgos de los proyectos en curso y fomentar la actualización de manuales e instructivos con base a la mejora en sus procesos actuales, teniendo en cuenta que la Cooperativa se encuentra en una etapa de transformación digital y desarrollo de nuevos proyectos con el Plan Estratégico.

Se actualizó el formulario de reporte de eventos de riesgo operativo de Google Drive a Forms, con la implementación de la plataforma de servicio Office 365, de tal manera que sea dinámico y práctico para los colaboradores y líderes.

Como resultado de la evaluación del sistema, se actualizó los criterios de impacto financieros y probabilidad de ocurrencia, con lo cual se obtiene un desplazamiento en el perfil de riesgo residual, pasando de moderado-improbable a menor-improbable.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Cumpliendo con las etapas de control y monitoreo, se desarrollaron sesiones presenciales y virtuales entre la Dirección de Riesgos, líderes de procesos, gerentes y demás colaboradores respectivamente involucrados en los procesos, con el fin de identificar nuevos riesgos y/o nuevos controles a los riesgos ya registrados en la matriz consolidada de riesgos operativos.

Se creó un formulario en la plataforma de servicio Office 365, que permite efectuar de manera práctica y sistematizada el monitoreo de riesgos, cambios en el entorno, reportes de eventos, eficiencia y eficacia en los controles establecidos.

Con el propósito de generar un impacto y cambio cultural de riesgos, se propiciaron actividades y sesiones de integración y participación de los colaboradores con el objetivo de tener una mejor cultura de reporte y así, poder conocer, entender y gestionar los diferentes factores de riesgo y eventos de riesgo presentados al interior de la Cooperativa en el desarrollo de los procesos. En lo corrido del año 2023 se registraron 35 eventos operativos documentados.

Se desarrolló el plan de capacitación del año 2023 con todos los colaboradores de la Dirección General, oficinas y miembros del Consejo de Administración respectivamente, abarcando y evaluando el conocimiento sobre los diferentes factores y clasificación de riesgos latentes en nuestro mercado, promoviendo las buenas prácticas y correcta ejecución de las normas y procedimientos establecidos en la Cooperativa, resaltando la importancia y compromiso de todos los colaboradores con la gestión de riesgos.

Reportes al Consejo de Administración

COASMEDAS realiza de manera periódica un Comité de Riesgo, con reportes de funcionamiento sobre el comportamiento de los riesgos e indicadores por los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la cooperativa y realizando seguimiento y monitoreo continuo de indicadores, cumplimiento de los límites establecidos, análisis de mercado, control de los riesgos y demás estudios técnicos realizados por el área de riesgos.

Recurso Humano

Las personas responsables con el área de riesgo se encuentran calificadas profesionalmente y cuentan con adecuada experiencia profesional, además de condiciones morales y personales idóneas.

En el año 2023, Coasmedas promovió la cultura organizacional de gestión de riesgos a partir de la divulgación y capacitación a los colaboradores de la Cooperativa, Consejo de Administración y/o Junta de Vigilancia referentes a los diversos sistemas de administración de riesgos que componen el SIAR. Las capacitaciones dadas se citan a continuación:

- XIV Congreso de Riesgos para el Sector Solidario – septiembre 2023.
- Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - julio, octubre y noviembre 2023.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

- Sistema de Administración de Riesgo Operativo – febrero, marzo, abril, julio, octubre y noviembre 2023.
- Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - septiembre, octubre y noviembre 2023.
- Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - septiembre y noviembre 2023.
- Sistema Integrado de Administración de Riesgo – SIAR I y II Semestre 2023.

Sistema De Administración Del Riesgo De Lavado De Activos Y De La Financiación Del Terrorismo - Sarlaff.

En cumplimiento de las instrucciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Título V de la Circular Básica Jurídica, Coasmedas ha implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, cuyo objetivo fundamental es proteger la confianza de los asociados, la imagen y la reputación de la Cooperativa, y velar por la seguridad, transparencia y confiabilidad de las operaciones que realicen; a través de políticas, procedimientos que contribuyen a minimizar la exposición al riesgo de ser utilizada como instrumento para dar apariencia de legalidad a recursos producto de actividades ilícitas y/o para la canalización de estos hacia la financiación de actividades terroristas

Para el año 2023 la Cooperativa continuó fortaleciendo el SARLAFT a través de capacitaciones, recurso humano y la adquisición del software SOFTRISK; herramienta tecnológica que apoya la gestión del riesgo y monitoreo transaccional. Igualmente se participó en el desarrollo del flujo de vinculación digital que incluye actividades de control para la debida diligencia del conocimiento del cliente – asociado como la biometría facial para garantizar su identificación e individualización. Igualmente se dio cumplimiento a los reportes externo ante la UIAF, se atendieron los requerimientos de entes de control, las evaluaciones de Auditoría y Revisoría Fiscal generando los planes de acción pertinentes a las oportunidades de mejora identificadas, dando inicio al proyecto de actualización del SARLAFT y se presentaron los informes al Consejo de Administración por parte del Oficial de Cumplimiento.

Cumplimientos Aportes parafiscales y Seguridad Social.

La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto 1406 de julio 28 de 1999).



CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T



Opinión e informe del revisor fiscal

Señores
Asamblea General de Delegados
Cooperativa de los Profesionales Coasmedas

Opinión

1. Hemos auditado el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2023, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo del ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, que fueron tomados fielmente de los libros, presentan en forma fidedigna, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas a 31 de diciembre de 2023, así como los resultados de sus operaciones del ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las normas de información financiera, aplicadas de manera uniforme en relación con el periodo anterior.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de aseguramiento de la información (NAI).
4. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del revisor fiscal” de nuestro informe.
5. Somos independientes de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a la auditoría de los estados financieros en Colombia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos.



6. Consideramos que hemos obtenido las informaciones necesarias para cumplir con nuestras funciones y la evidencia de auditoría que hemos obtenido brinda una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

Responsabilidades de los administradores de la entidad

7. Los administradores, quienes deben actuar de buena fe, con lealtad y la diligencia de un buen hombre de negocios, son responsables de:
 - (a) realizar los esfuerzos conducentes al adecuado desarrollo del objeto social;
 - (b) preparar y presentar los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIF, de manera que estén libres de inexactitudes materialidades debidas a fraude o a error;
 - (c) establecer y mantener un efectivo sistema de control interno en la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas, lo que los convierte, por definición, en los responsables del control de la entidad, y
 - (d) velar por el estricto cumplimiento de las disposiciones legales o estatutarias aplicables, así como de supervisar el proceso de información financiera de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas.
8. En la preparación de los estados financieros, los administradores son responsables de valorar la capacidad de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando la hipótesis de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.
9. Los estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellos declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los estados financieros, a saber:



- (a) Existencia. Los activos y pasivos de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- (b) Integridad. Todos los hechos y transacciones económicas realizadas han sido reconocidos.
- (c) Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas.
- (d) Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los montos apropiados y su medición es confiable.
- (e) Presentación y revelación. Los hechos y las transacciones económicas han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Responsabilidades del revisor fiscal

10. Nuestros objetivos, en relación con los estados financieros, son los de obtener seguridad razonable de que:

- (a) en su conjunto estén libres de inexactitudes materiales, debidas a fraude o a error;
- (b) el estado de situación financiera y el estado del resultado integral hayan sido tomados fielmente de los libros;
- (c) el estado de situación financiera presente en forma fidedigna, de conformidad con las normas de información financiera, la situación financiera al final del periodo auditado;
- (d) el estado del resultado integral presente en forma fidedigna el resultado de sus operaciones en el periodo auditado;
- (e) las normas de información financiera en el periodo corriente se han aplicado de manera uniforme en relación con el periodo anterior y
- (f) emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión, en cumplimiento de las disposiciones legales y estatutarias.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NAI siempre detecte



una inexactitud material cuando existe. Las inexactitudes pueden deberse a fraude o a error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

11. No cabe esperar, ni es posible, que como revisor fiscal reduzcamos a cero el riesgo de auditoría y, en consecuencia, obtengamos seguridad absoluta de que los estados financieros estén libres de inexactitudes materiales, debidas a fraude o a error. Esto se debe a las limitaciones inherentes a la auditoría, que tienen como resultado que la mayor parte de la evidencia de auditoría para alcanzar nuestras conclusiones y en la que basamos nuestra opinión sea más convincente que concluyente. Las limitaciones inherentes a la auditoría surgen de:
 - (a) la naturaleza de la información financiera;
 - (b) la naturaleza de las pruebas de auditoría, y
 - (c) la necesidad de que la auditoría se realice en un plazo de tiempo y a un costo razonables.

12. Como parte de una auditoría de conformidad con las NAI, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:
 - (a) Identificamos y valoramos los riesgos de inexactitudes materiales en los estados financieros, debidos a fraude o a error, diseñamos y aplicamos pruebas de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada que brinden una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una inexactitud material debida a fraude es más elevado que en el caso de una inexactitud material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
 - (b) Obtuvimos conocimiento del sistema de control interno, con el fin de diseñar y aplicar pruebas de auditoría adecuadas, en función de las circunstancias y de expresar una opinión sobre si hay y son



- adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas o de terceros que estén en su poder.
- (c) Evaluamos lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la información presentada y revelada por la administración en los estados financieros mencionados en el párrafo 1 de este dictamen.
 - (d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, de la hipótesis de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas para continuar como negocio en marcha. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas deje de ser un negocio en marcha.
 - (e) Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las operaciones celebradas o cumplidas por cuenta de la entidad, las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fidedigna.
 - (f) Comunicamos al consejo de administración y a la gerencia de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de ejecución de las pruebas de auditoría planificadas y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.
 - (g) Proporcionamos al consejo de administración y a la gerencia de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y nos comunicamos con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.



Informe sobre otros requerimientos legales

13. Informamos, en relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y el alcance de las pruebas practicadas, que:
- (a) Hemos obtenido las informaciones necesarias para cumplir con nuestras responsabilidades;
 - (b) Las operaciones celebradas o cumplidas por cuenta de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas y registradas en los libros de comercio, la contabilidad y los actos de los administradores se ajustaron a las disposiciones que regulan la actividad y a la técnica contable, a los estatutos y a las decisiones de la asamblea y del consejo de administración, y
 - (c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevaron y conservaron debidamente, de conformidad con las normas legales.
14. Informamos que hay y son adecuadas las medidas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros en su poder. En el transcurso del año informamos las principales recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno y los sistemas de administración de riesgos, sobre las cuales la administración ha venido implementando los planes de acción correspondientes.
15. Los sistemas de administración de riesgos de mercado (SARM), de liquidez (SARL) y operativo (SARO), están de conformidad con los requerimientos de la Superintendencia, excepto porque la Cooperativa está definiendo y documentando los procedimientos requeridos por las disposiciones aplicables.
16. La Cooperativa de los Profesionales Coasmedas ha dado razonable cumplimiento a la normatividad relacionada con el sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.



17. La Cooperativa de los Profesionales Coasmedas cumple con los principios, criterios generales y parámetros mínimos de evaluación del riesgo crediticio, así como con la normatividad pertinente de clasificación, calificación y deterioro de la cartera de créditos.
18. En atención a lo exigido legalmente, hacemos constar que la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas efectuó en forma correcta y oportuna sus aportes al sistema de seguridad social integral.
19. Revisado el informe de gestión de los administradores, encontramos que existe debida concordancia de lo que allí se informa, en lo pertinente, con lo que se presenta y revela en los estados financieros adjuntos.

Marta Milena Silva Prieto

Delegada de A&C Consultoría y Auditoría Empresarial

Bogotá, D.C., Colombia

01 de marzo de 2024

COA-090-2023



COASMEDAS

Cooperativa de Ahorro y Crédito

www.coasmedas.coop

f Coasmedas | t @coasmedas | @ Coasmedas | v Coasmedas cooperativa de ahorro y crédito