

ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL AÑO 2023-2022



Estado de Situación Financiera A 31 de Diciembre de 2023-2022



CUENTA	NOTA	2023	2022	VARIACION	
				VALOR	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE	N.3				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO		37.988.693	46.645.724	-8.657.031	-18,56%
ACTIVO FINANCIERO	N.4				
INVERSIONES		12.725.697	11.839.832	885.865	7,48%
Instrumentos del Patrimonio		11.159.000	10.402.999	756.001	7,27%
Contabilizadas a Vr. Razonable con		1.566.697	1.436.833	129.864	9,04%
Cambio en el Resultado					
CARTERA DE CREDITO	N.5	474.129.533	404.321.799	69.807.734	17,27%
Créditos Consumo Con Libranza		180.062.138	208.722.781	-28.660.643	-13,73%
Créditos Consumo Sin Libranza		316.160.643	240.789.402	75.371.241	31,30%
Intereses		13.227.651	8.515.282	4.712.369	55,34%
Pagos por Cuenta de Asociados		290.900	424.100	-133.200	-31,41%
Deterioro Créditos de Consumo		-17.914.053	-37.836.878	19.922.825	-52,65%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo		-867.585	0	-867,585	-100,00%
Deterioro Por Cuenta de Asociados		-290.900	-424.100	-133.200	-31.41%
Deterioro General de la Cartera		-18.610.697	-16.651.197	-1.959.500	11,77%
Créditos Empleados		1.390.502	0	1.390.502	100%
Convenios por Cobrar		680.934	782.409	-101.475	-12,97%
CUENTAS POR COBRAR	N.6	54.352	1.385.431	-1.331.079	-96,08%
Arrendamientos		0	957.299	-957.299	-100.00%
Anticipo Impuestos		54.532	255.926	-201.574	-78,76%
Deudoras Patronales y Empresas		0	172.206	-172.206	-100,00%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		486.909.582	417.547.062	69.362.519	16,61%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		524.898.275	464.192.786	60.705.489	13.08%

CUENTA	NOTA	2023	2022	VARIACION	
				VALOR	%
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVO FINANCIERO					
CARTERA DE CREDITO	N.5	1.363.456.394	1.215.607.556	147.848.838	12,16%
Créditos consumo con libranza		485.893.441	545.453.966	-59.560.525	-10,92%
Créditos consumo sin libranza		877.562.953	670.153.590	207.409.363	30,95%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		1.363.456.394	1.215.607.556	147.848.838	12,16%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.363.456.394	1.215.607.556	147.848.838	12,16%
ACTIVOS MATERIALES					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N.7	269.341.643	273.500.363	-4.158.720	-1,52%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		269.341.643	273.500.363	-4.158.720	-1,52%
TOTAL ACTIVO		2.157.696.312	1.953.300.705	204.395.607	10,46%
CUENTAS DE REVELACIÓN - DEUDORAS	N.17	0	0	0	0,00%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
PASIVO FINANCIERO					
CRED. DE BANCOS Y OTRAS OBLIG. FCIERAS	N.8	75.879.824	0	75.879.824	100,00%
Créditos Ordinarios a Corto Plazo		74.999.960	0	74.999.960	100,00%
Intereses		879.864	0	879.864	100,00%
TOTAL PASIVO FINANCIERO		75.879.824	0	75.879.824	100,00%
PASIVO NO FINANCIERO					
CUENTAS POR PAGAR	N.9	6.210.325	5.464.071	746.254	13,66%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	N.10	0	0	0	0,00%
OTROS PASIVOS		10.049.355	10.028.274	21.081	0,21%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	N.11	8.908.581	7.257.597	1.650.984	22,75%
Ingresos Recibidos para Terceros	N.12	1.140.774	2.770.677	-1.629.903	-58,83%
TOTAL PASIVOS NO FINANCIEROS		16.259.680	15.492.345	767.335	4,95%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		92.139.504	15.492.345	76.647.159	494,74%

CUENTA	NOTA	2023	2022	VARIACION	
				VALOR	%
PASIVO NO CORRIENTE					
PASIVO FINANCIERO					
CRED. DE BANCOS Y OTRAS OBLIG. FCIERAS	N.8	45.833.260	0	45.833.260	100,0%
Créditos Ordinarios a largo plazo		45.833.260	0	45.833.260	100,0%
TOTAL PASIVO FINANCIERO		45.833.260	0	45.833.260	100,0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		45.833.260	0	45.833.260	100,0%
TOTAL PASIVO		137.972.764	15.492.345	122.480.419	790,59%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	N.13	1.716.556.051	1.648.647.143	67.908.908	4,12%
RESERVAS	N.14	265.805.842	262.658.923	3.146.919	1,20%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	N.15	6.717.697	6.717.697	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		26.593.958	15.734.597	10.859.361	69,02%
RESULTADO ACUMULADO CONVERGENCIA A NIIF	N.16	4.050.000	4.050.000	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		2.019.723.548	1.937.808.360	81.915.188	4,23%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		2.157.696.312	1.953.300.705	204.395.607	10,46%
CUENTAS DE REVELACION - ACREEDORAS	N.17	0		0	0,00%

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ
PALACIO
Contador T.P. N° 156135-T

ALBERTO AGUDELO
MORENO
REVISOR FISCAL T.P. 23203-T
Ver Opinión Adjunta

Estado de Resultado Integral De Enero a Diciembre de 2023-2022



Cuenta	Nota	2023	2022	Variación	
				Valor	%
Ingresos					
Ingresos por venta de bienes y servicios		236.850.108	203.220.936	33.629.172	16,55%
Ingresos Cartera de Crédito	N. 18	223.830.844	190.970.631	32.860.213	17,21%
Ingresos Créditos de Consumo		223.830.844	190.970.631	32.860.213	17,21%
Ingresos de actividades inmobiliarias		13.019.264	12.250.305	768.959	6,28%
Otros Ingresos	N.20 A N.24	26.783.118	13.445.838	13.337.280	99,19%
Total Ingresos		263.633.226	216.666.774	46.966.452	21,68%
Gastos					
Operacionales					
Gastos de Administración		221.266.657	192.112.378	29.154.279	15,18%
Beneficios a Empleados	N. 25	79.444.211	65.712.364	13.731.847	20,90%
Generales	N. 26	132.299.727	115.799.284	16.500.443	14,25%
Deterioro	N.27	5.363.999	6.536.510	-1.172.511	-17,94%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	N.28	4.158.720	4.064.220	94.500	2,33%
Otros Gastos	N.29	15.772.611	8.819.799	6.952.812	78,83%
Gastos Financieros		15.772.611	8.819.799	6.952.812	78,83%
Total Gastos		237.039.268	200.932.177	36.107.091	17,97%
Excedente/Perdida Operacional		26.593.958	15.734.597	10.859.361	69,02%
Utilidad Bruta		26.593.958	15.734.597	10.859.361	69,02%
Excedente del Ejercicio		26.593.958	15.734.597	10.859.361	69,02%

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ
PALACIO
Contador T.P. N° 156135-T

ALBERTO AGUDELO
MORENO
REVISOR FISCAL T.P. 23203-T
Ver Opinión Adjunta

Estado de Cambio en el Patrimonio A 31 de Diciembre de 2023-2022



	2023	2022
APORTES SOCIALES	1.716.556.051	1.648.647.143
Saldo Anterior	1.648.647.143	1.641.546.899
Ingresos y Capitalización Asociados	253.226.211	258.215.940
Revalorización de Aportes	7.867.299	0
Retiro de Asociados	-193.184.602	-251.115.696
RESERVAS	265.805.842	262.658.923
Saldo Anterior	262.658.923	261.242.632
Distribución Excedentes Ejercicio	3.146.919	1.416.291
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	26.593.958	15.734.597
Saldo Anterior	15.734.597	7.081.453
Excedente Presente Ejercicio	26.593.958	15.734.597
Distribución Excedentes Ejercicio Anterior	-15.734.597	-7.081.453
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	6.717.697	6.717.697
RESULTADO POR CONVERGENCIA A NIIF	4.050.000	4.050.000
TOTAL	2.019.723.548	1.937.808.360

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ
PALACIO
Contador T.P. N° 156135-T

ALBERTO AGUDELO
MORENO
REVISOR FISCAL T.P. 23203-T
Ver Opinión Adjunta

Estado de Flujo de Efectivo De Enero a Diciembre de 2023-2022



METODO INDIRECTO	2023	2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente/Pérdida del Ejercicio	26.593.958	15.734.597
Partidas que no afectan al Efectivo:	4.158.720	4.064.220
Depreciación	4.158.720	4.064.220
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACION	30.752.678	19.798.817
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:	-221.304.659	-36.901.693
Menos Incremento en Inversiones	-885.865	0
Más Disminución en Inversiones	0	54.623.224
Menos incremento en Cartera de Asociados (Neto)	-217.656.572	-86.631.351
Menos incremento en Cuentas por Cobrar (Neto)	0	0
Mas disminución en Cuentas por Cobrar (Neto)	1.331.079	649.601
Menos disminución en Fondos Sociales	-4.860.636	-6.052.781
Mas aumento en Cuentas por Pagar	767.335	509.615
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIONALES	-190.551.981	-17.102.876
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra Propiedad Planta y Equipo	0	-1.890.000
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	0	-1.890.000
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Más Aumento en Obligaciones Financieras	121.713.084	0
Incremento en Fondos Sociales	140.257	387.619
Incremento en Aportes Sociales	253.226.211	258.215.940
Disminución en Aportes Sociales	-193.184.602	-251.115.696
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	181.894.950	7.487.863
AUMENTO / DISMINUCION EN EFECTIVO	-8.657.031	-11.505.013
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018	46.645.724	58.150.737
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019	37.988.693	46.645.724

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ
PALACIO
Contador T.P. N° 156135-T

ALBERTO AGUDELO
MORENO
REVISOR FISCAL T.P. 23203-T
Ver Opinión Adjunta



Notas a los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2023-2022



NOTA 1. GENERALIDADES

La Cooperativa Multiactiva del Sector Cafetero “CECATOL”, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado.

Por resolución No 0349 del 30 de mayo de 1955 expedida por el DANCOOP, se reconoció su personería jurídica.

El domicilio principal de la Cooperativa es la ciudad de Ibagué departamento del Tolima.

La Cooperativa tiene como objetivos generales colaborar en la satisfacción de las diversas necesidades de los asociados, procurar el mejoramiento permanente de sus condiciones económicas, sociales y culturales; promover el desarrollo, proteger el ingreso económico de sus asociados, fortalecer su capitalización de la Cooperativa, impulsar la solidaridad y la ayuda mutua entre sus afiliados y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de sus asociados y de la comunidad en general.

Las principales reformas estatutarias se han dado así:

Acta de Asamblea el día 19 de marzo de 2000
Acta de Asamblea el día 25 de marzo de 2001
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2002
Acta de Asamblea el día 26 de noviembre de 2006
Acta de Asamblea el día 18 de diciembre de 2010
Acta de Asamblea el día 27 de febrero de 2011
Acta de Asamblea el día 11 de marzo de 2012
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2013
Acta de Asamblea el día 31 de marzo de 2014
Acta de Asamblea el día 29 de marzo de 2015
Acta de Asamblea el día 13 de marzo de 2016
Acta de Asamblea el día 12 de marzo de 2022
Acta de Asamblea el día 05 de marzo de 2023

A 31 de diciembre de la Cooperativa contaba con 2 empleados y una oficina ubicada en la ciudad de Ibagué.

NOTA 2. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Bases de Preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Con fecha de 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a las empresas clasificadas en el denominado Grupo 2 al cual pertenece CECATOL, y que toma como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (PYMES).

Base de Contabilidad de Causación

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, mediante contabilidad de causación.

Importancia Relativa y Materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Se reconocerá como efectivo o equivalentes de efectivo, aquellas inversiones

a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor. Su convertibilidad en efectivo circulante está sujeta a un plazo no mayor a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Este rubro está compuesto por las siguientes cuentas: cajas, bancos, equivalentes de efectivo.

Activos Financieros

La Cooperativa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos Financieros a valor razonable, préstamos medidos al costo amortizado e Inversiones. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

- a. **Activos Financieros Medidos al Valor Razonable.** Los activos financieros medidos al valor razonable son los convenios y las cuentas por cobrar. Un activo Financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efectos de ser cobrados en el corto plazo.
- b. **Préstamos Medidos al Costo Amortizado.** Los préstamos son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Reconocimiento y Medición

Se medirán las cuentas por cobrar, más los costos de la transacción. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación se medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar (Interés implícito, para las cuentas por cobrar en condiciones anormales de crédito).

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado, si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) La cuenta por cobrar se mantiene con el fin de obtener flujos de efectivo futuros, producto de la recuperación del capital y los intereses de la misma.
- b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a pagos que corresponden a capital e intereses de acuerdo a las condiciones normales de crédito descritas en el numeral de reconocimiento, para cada una de las líneas de crédito.

Las cuentas por cobrar en condiciones normales de crédito se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

En el momento que se presente mora en el pago, o la línea de crédito establezca una tasa de interés, esta cuenta por cobrar se medirá al costo amortizado.

Se revisarán las estimaciones de cobros, y se ajustará el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

Se dará de baja la cuenta por cobrar si expira o se liquidan los derechos contractuales adquiridos (prescripción de la deuda), o que se, transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes.

Deterioro Del Valor

- Al final de cada período sobre el que se informa se evaluará si existe evidencia objetiva de incobrabilidad y cuando exista, la Cooperativa reconocerá inmediatamente una estimación para cuentas incobrables (deterioro).
- Se evaluará la existencia del deterioro en las cuentas por cobrar, realizando mensualmente un análisis de cartera por edades, estableciendo las cuentas por cobrar vencidas, que a su vez la Gerencia verificará y procederá a hacer la gestión de cobro.

- Se medirá el valor por la estimación para cuentas incobrables (deterioro) a la fecha de los estados financieros (por lo menos anualmente a 31 de diciembre) de acuerdo a la diferencia resultante entre el importe en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original de la cuenta por cobrar. Esta diferencia será calculada de acuerdo a la probabilidad de cobro estimada basada en la experiencia del negocio.
 - Cuando en períodos posteriores, el importe de la estimación de cuentas incobrables disminuya y pueda relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento de la primera estimación por incobrabilidad, se revertirá la estimación reconocida con anterioridad y reconocerá el importe de la reversión en resultados inmediatamente.
 - El Consejo de Administración el 30 de junio de 2021, según consta en Acta 479 de la misma fecha, aprobó el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito-SARC, se le efectuó un ajuste normativo el 28 de marzo de 2022 según consta en Acta No.488 de la misma fecha; y se viene ejecutando desde el 1 de Julio de 2021.
- c. **Inversiones.** Se reconocerá inversión en instrumentos de patrimonio a una inversión en asociada, incluyendo entidades sin forma jurídica definida, cuando realice una inversión con fines asociativos y empresariales, sobre la que el inversionista posee influencia significativa y que no es una subsidiaria ni una participación en un negocio conjunto e Inversión medidas a valor razonable con cambio en el resultado a la inversión en carteras colectivas.

Medición Inicial. Se medirán las inversiones en asociadas al precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o costos directamente atribuibles a su adquisición.

Medición Posterior. Todas las inversiones en instrumentos de patrimonio de otra entidad, se medirán al costo, menos el deterioro.

Deterioro. Al final de cada periodo sobre el que se informa (31 de diciembre), evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos. Si existe deterioro del valor, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los siguientes son indicios de que existe evidencia objetiva de deterioro del valor:

- Dificultades Financieras significativas del emisor.
- Infracciones del contrato, tales como incumplimiento en el pago de intereses o de capital.
- Probabilidad que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Propiedad Planta y Equipo

La propiedad planta y equipo se presenta por su costo, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro, en caso de que existan.

El costo de los elementos de Propiedades Planta y Equipo:

- a) Precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- b) Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista.
- c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que se incurre cuando se adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios.

Se reconocerán los costos de mantenimiento de un elemento de Propiedad Planta y Equipo en los resultados del período en el que se incurran.

La depreciación de la propiedad planta y equipo, se calcula por el método de línea recta. La vida útil para calcular la depreciación es:

CUENTA	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Edificios	45 años	10%
Maquinaria y Equipo	10 años	0%
Vehículos	10 años	0%
Muebles y Enseres	10 años	0%
Equipos de Cómputo	5 años	0%
Equipo de Comunicaciones	5 años	0%
Bienes de Fondos Sociales	De acuerdo al tipo de bien	0%

El valor depreciable de un elemento de Propiedad Planta y Equipo se determina después de deducir su valor residual. Generalmente, el valor residual de un activo es insignificante, y por tanto irrelevante en el cálculo del valor depreciable.

El valor residual de un activo podría aumentarse hasta igualar o superar el valor en libros del activo. Si esto sucediese, el cargo por depreciación del activo será nulo, a menos que – y hasta que – ese valor residual disminuya posteriormente y se haga menor que el valor en libros del activo.

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención, se reconoce en el estado de resultado del período y otro resultado integral durante el período del préstamo, usando el método de interés efectivo.

El método del interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de asignación de gasto por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los futuros pagos de efectivo (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) a través de la vida esperada de la obligación, o (si procede) un período más corto.

Las obligaciones financieras se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12

meses contados desde la fecha del balance. La Cooperativa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancelan o expiran. La diferencia entre el valor del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

Cuentas por Pagar

Se reconocerán como cuentas por pagar, todas las obligaciones que surgen por operaciones de compra de bienes materiales, servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos o contratación de inversiones en proceso.

Se reconocerá una cuenta y documento por pagar cuando hace parte de un contrato y como consecuencia tiene la obligación legal de pagarlo, esta se medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella. Se medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

La Cooperativa medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.

Se medirán las cuentas y documentos por pagar al final de cada período sobre el que se informa al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar, siempre que no constituya una transacción de financiación.

Beneficio a Empleados

Se reconocerán como cuentas por pagar por beneficios a empleados, todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios.

Beneficios a corto plazo:

Salarios: Son las remuneraciones por sueldos, jornales, horas extras, viáticos y auxilio de transporte.

Prestaciones sociales: Cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, prima de servicios y dotaciones.

Seguridad social: Aportación a favor de los empleados en entidades promotoras de salud EPS, a Fondos de pensión y a las administradoras de riesgos laborales ARL.

Parafiscales: Aportaciones de ley que realiza la Cooperativa en Caja de Compensación Familiar.

Se reconocerá el costo de beneficios a empleados como:

- Un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, se reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- Como un gasto, a menos que las NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Capital Social

Se reconoce como capital social, todos aquellos aportes que realizan los asociados ya sean de forma ordinaria o extraordinaria en dinero o especie.

Se reconoce como aportes ordinarios aquellos que obligatoriamente debe pagar el asociado mensualmente y que están establecidos en los estatutos, como también los aportes adicionales que hacen los asociados. Se reconoce como aportes extraordinarios aquellos aprobados por la Asamblea General de Asociados de acuerdo a las necesidades de recursos financieros que tenga la Cooperativa y son de obligatorio cumplimiento. Se reconoce como aportes ordinarios la revalorización aprobada por la asamblea de los excedentes económicos de cada periodo. El aporte social deberá ser medido al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir. Los aportes sociales de un asociado que se retire de la Cooperativa deberán devolverse teniendo en cuenta la participación proporcional en las pérdidas que presente la organización.

De acuerdo a la Circular Externa 01 del 08 de febrero de 2016, la Superintendencia

de Economía Solidaria determina que los aportes sociales no se evaluarán bajo los nuevos marcos normativos, sino que se siguen valorándose de acuerdo a la Circular Básica Contable 022 de 2020.

Ingresos

Se reconocerá como Ingresos por servicio de crédito, arrendamientos de Bienes Inmuebles, por actividades de turismo y otros conceptos.

La Cooperativa reconocerá un ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de la entidad se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe por concepto de rebajas y descuentos.

Se reconocerán ingresos financieros por intereses cuando exista diferencia resultante entre el valor razonable y el importe de la contraprestación. Se reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo.

Siempre que el pago de una venta a crédito se aplaza más allá de los términos comerciales normales, se medirá al valor presente de los ingresos (cobros) futuros descontados a una tasa de interés de mercado.

Los ingresos de actividades de no operación, se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos a valor razonable de la negociación.

Gastos

Se reconocerán como Gastos de administración los de personal, Generales, Deterioro, Depreciaciones, Financieros y otros gastos administrativos en los que incurre la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien del surgimiento de obligaciones, y que pueda ser medido con fiabilidad. Los gastos se medirán al costo y su medición debe ser fiable.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo está representado así:

Caja	3.160.000	3.000.000
Bancos	33.828.694	42.645.724
Equivalentes al efectivo	<u>1.000.000</u>	<u>1.000.000</u>
Total	37.988.694	46.645.724

El efectivo no posee ninguna restricción. El equivalente al efectivo son aportes en Confecoop Tolima.

NOTA 4. INVERSIONES

El saldo está representado por 1050 acciones ordinarias suscritas y pagadas en Indecare SAS y el manejo de los excedentes de liquidez a través del Fondo Fiduciario Davivienda.

Inversiones en Instrumentos del Patrimonio Valor Nominal	10.500.000	9.870.000
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio Valor Prima de Colocación	659.000	533.000
Fondo Fiduciario Renta Líquida Davivienda	<u>1.566.696</u>	<u>1.436.832</u>
Total	12.725.696	11.839.832

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Crédito son las cuentas por cobrar a los asociados por préstamos, intereses y convenios tales como servicio funerario, seguro de vida y otras cuentas por cobrar.

Las líneas de crédito aprobadas en la Cooperativa son suministros, avances, libre inversión, recreación, solidaridad, educación, impuestos, SOAT, Créditos de Ocasión; pagaderos en cuotas mensuales y semestrales y se revelan de acuerdo con su garantía y vencimiento.

	2023	2022
CREDITOS DE CONSUMO CON LIBRANZA		
Categoría A Riesgo Normal	665.955.579	735.091.385
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad		19.085.362
Subtotal	665.955.579	754.176.747
CREDITOS DE CONSUMO SIN LIBRANZA		
Categoría A Riesgo Normal	1.106.013.330	869.627.013
Categoría B Riesgo Aceptable	53.779.425	14.457.683
Categoría D Riesgo Significativo	6.911.373	9.305.825
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	27.019.468	17.552.471
Subtotal	1.193.723.596	910.942.992
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría A Riesgo Normal	11.004.345	8.515.282
Categoría B Riesgo Aceptable	1.355.721	-
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	867.585	-
Subtotal	13.227.651	8.515.282
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS		
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	290.900	424.100
Subtotal	290.900	424.100
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría B Riesgo Aceptable	-292.696	-37.475
Categoría D Riesgo Significativo	-484.632	-1.161.570
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	17.136.725	-36.637.833
Subtotal	-17.914.053	-37.836.878
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	-867.585	-
Subtotal	-867.585	-
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS		
CREDITOS DE CONSUMO		
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	-290.900	-424.100
Subtotal	-290.900	-424.100
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		
Deterioro General de Cartera de Créditos	-18.610.697	-16.651.197
Subtotal	-18.610.697	-16.651.197

	2023	2022
CREDITO A EMPLEADOS		
Categoría A Riesgo Normal	1.390.502	-
Subtotal	1.390.502	-
CONVENIOS POR COBRAR		
Servicios Funerarios	216.000	359.550
Otros Convenios	464.934	422.859
Subtotal	680.934	782.409
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	<u>1.837.585.927</u>	<u>1.619.929.355</u>

La cartera y su deterioro se contabilizan de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de diciembre 28 de 2020, teniendo en cuenta los criterios para la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones.

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo al vencimiento real de los asociados y de acuerdo a éste se calculó su deterioro. No hay partidas conciliatorias por la aplicación de los alivios crediticios.

La Cooperativa evalúa la cartera mensualmente en Consejo de Administración, analizando en forma individual los casos que presentan algún tipo de riesgo, para tomar alternativas de recaudo. En caso de que se estime necesario, inicia el proceso con persuasión escrita o personal al deudor y deudor solidario, si no surte efecto se procede al cobro jurídico.

Para garantizar el recaudo de la cartera, al otorgar los créditos se exige tanto al deudor como al Deudor Solidario: Diligenciamiento de la solicitud de crédito, Capacidad de endeudamiento, Capacidad de Pago, Solidez Económica, Constitución de Garantías.

La cartera sólo es castigada por aprobación del Consejo de Administración, una vez se hayan agotado todos los medios para el recaudo y se tenga concepto jurídico referente a la imposibilidad de efectuar el recaudo, es decir que se aplica el debido proceso.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

ARRENDAMIENTOS

Inmobiliaria Rosalba Rocha Ltda.	-	957.299
Subtotal	-	957.299

ANTICIPOS DE IMPUESTOS

Retención en la Fuente	54.352	255.926
Subtotal	54.352	255.926

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS

Business & Investments S.A.S.	-	172.206
Subtotal	-	172.206
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	54.352	1.385.431

NOTA 7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Terreno	119.000.000	119.000.000
Edificaciones	171.535.830	171.535.830
Muebles y Equipo de Oficina	10.755.000	10.755.000
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	13.978.140	13.978.140
Depreciación Acumulada	-45.927.327	-41.768.607
Total	269.341.643	273.500.363

Los muebles, equipo de oficina, de cómputo y de comunicaciones están asegurados contra todo riesgo, con la Aseguradora Solidaria y no tienen ninguna restricción.

El terreno y la edificación corresponde al inmueble ubicado en la Carrera 9 # 29-33/35 Barrio la Granja, en la ciudad de Ibagué, con matrícula inmobiliaria No. 350-35089 y está asegurada con Seguros Suramericana. Instalaciones en las cuales funciona la administración de la Cooperativa.

NOTA 8. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los créditos con el Banco Coopcentral fueron obtenidos con el fin de fortalecer el capital de trabajo.

Créditos Ordinario corto plazo	75.879.824	-
Créditos Ordinarios Largo Plazo	45.833.260	-
Total	121.713.084	-

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Obligaciones pendientes de cancelar originadas por el normal funcionamiento de la Cooperativa, son pagadas en su mayoría dentro del mes siguiente.

Costos y Gastos por Pagar	1.425.537	1.671.357
Retención en la Fuente	343.573	55.805
Impuestos Gravámenes y Tasas por Pagar	3.280.815	2.753.509
Retenciones y Aportes de Nómina	1.160.400	983.400
Total	6.210.325	5.464.071

NOTA 10. FONDOS SOCIALES MUTUALES

Corresponde a la ejecución de los recursos dispuestos por CECATOL, para adelantar su gestión social, basados en los principios y valores de Educación, Solidaridad, Ayuda Mutua y Responsabilidad Social que son apropiados de los excedentes del 2022 y con cargo al ejercicio económico 2023, autorizados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados y de acuerdo a la Ley 79/88.

Estos fondos son ejecutables de acuerdo a la reglamentación de cada fondo.

FONDO DE EDUCACION

Apropiaciones Asamblea	3.146.919	1.416.291
Apropiaciones del Periodo	2.660.281	1.913.000
Capacitación Asociados	-1.180.200	-1.913.000
Capacitación Empleados	-230.000	-
Impuesto de Renta	-3.147.000	1.416.291-
Página Web	-1.250.000	-
Subtotal	-	-

FONDO DE SOLIDARIDAD

Apropiación Asamblea	1.573.460	4.248.871
Apropiación del Periodo	18.599.282	16.698.973
Intereses Crédito de Calamidad	140.257	387.619
Seguro de Vida Directivos	1.302.775	1.460.639
Auxilio por Calamidad	-3.740.000	-4.658.000
Auxilio por Lentes y Montura	-1.870.000	-2.781.000
Auxilio Servicio Funerario	-9.703.000	-9.941.750
Auxilio Muerte Asociado	-4.400.000	-3.300.000
Atención Asociados	-600.000	-654.713
Seguro de vida Directivos	-1.302.774	-1.460.639
Subtotal	-	-

FONDO SOCIAL DE RECREACION

Apropiación del Periodo	-	26.012.625
Actividades Turísticas	-	-1.524.700
Bonos Navideños	-	-20.878.900
Integración Pregón Sanjuanero	-	-3.709.025
Subtotal	-	-
Total Fondos Sociales	-	-

NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES

Valores pendientes de pago por concepto de prestaciones sociales a los empleados de la Cooperativa.

Cesantías	4.871.106	4.125.922
Intereses a las Cesantías	584.533	495.111
Vacaciones	3.452.942.	2.636.564
Total	8.908.581	7.257.597

NOTA 12. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Valores recibidos de asociados y ex asociados pendientes de transferir.

Serfuncoop Los Olivos	123.000	
Honorarios	1.017.774	2.770.6
Total	1.140.774	2.770.6

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL

Representa la capitalización de los asociados, de acuerdo a lo establecido en los estatutos, más las revalorizaciones de aportes provenientes de los excedentes cooperativos de años anteriores y los aportes extraordinarios aprobados por la Asamblea.

El capital mínimo no reducible de la Cooperativa de acuerdo a los Estatutos de Cecatol es de 200 S.M.M.L.V que para el año 2023 equivale a \$232.000.000.

Aportes Ordinarios	1.483.261.051	1.447.204.143
Aportes Extraordinarios	1.295.000	1.443.000
Aportes Ordinarios No Reducibles	232.000.000	200.000.000
Total	1.716.556.051	1.648.647.143

NOTA 14. RESERVAS

Son recursos apropiados de excedentes de ejercicios anteriores, para proteger, apalancar y fortalecer patrimonialmente a la Entidad, de acuerdo con las disposiciones legales y las decisiones de la Asamblea General.

Reserva Protección de Aportes	183.164.684	180.017.765
Reserva de Asamblea	2.234.707	2.234.707
Reserva Especial	80.406.451	80.406.451
Total	265.805.842	262.658.923

NOTA 15. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Son excedentes con terceros de ejercicios anteriores.

Actividad inmobiliaria	6.717.697	6.717.691
Total	6.717.697	6.717.691

NOTA 16. RESULTADO ACUMULADO POR CONVERGENCIA A NIIF

Obedece al resultado de la conversión de la Contabilidad de PCGA a NIIF, por no reconocer como parte del patrimonio los auxilios y donaciones sino como un ingreso y la Inversión en Recreacafé como un gasto.

Auxilios y Donaciones	5.000.000	5.000.000
Otras Inversiones (Recreacafé)	-950.000	-950.000
Total	4.050.000	4.050.000

NOTA 17. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA

SalDOS de cuentas reveladoras informativas de control

DEUDORAS

DEUDORAS CONTINGENTES

Intereses Cartera de Crédito	15.989.699	23.646.837
------------------------------	------------	------------

DEUDORAS DE CONTROL

Activos Castigados	25.295.365	25.295.365
Propiedad Planta y Equipo Totalmente Depreciado	19.343.140	19.343.140
Otras Cuentas Deudoras de Control (Aportes Sociales)	28.919.527	26.179.722

DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA

-15.989.699	23.646.837
-------------	------------

DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA

-73.558.032	-70.818.227
-------------	-------------

Total

-	-
---	---

ACREEDORAS

ACREEDORAS CONTINGENTES

Bienes y Valores Recibidos en Garantía

Pagarés	1.861.069.677	1.665.119.739
Hipotecas	50.000.000	50.000.000
	1.911.069.677	1.715.119.739

ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA.

-1.911.069.677	-1.715.119.739
----------------	----------------

Total

-	-
---	---

Total Cuentas de Revelación

-	-
---	---

NOTA 18. INGRESOS CARTERA DE CREDITO

Son Intereses generados por los créditos otorgados en las diferentes líneas que ofrece la Cooperativa.

Intereses de Créditos Consumo	223.830.844	190.970.631
Total	223.830.844	190.970.631

NOTA 19. INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

Corresponde a los ingresos obtenidos por el arrendamiento del bien inmueble de propiedad de la Cooperativa.

Actividades Inmobiliarias	13.019.264	12.250.305
Total	13.019.264	12.250.305

NOTA 20. INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES

Ingresos obtenidos por la valorización del efectivo en entidades financieras.

Instrumentos Equivalentes a Efectivo	1.333.762	5.351.939
Total	1.333.762	5.351.939

NOTA 21. OTROS INGRESOS

Retorno por seguros de vida grupo.

Comisiones	723.481	358.813
Total	723.481	358.813

NOTA 22. RECUPERACION DETERIORO

Valores recuperados por cartera de crédito deteriorada, en ejercicios anteriores.

De Créditos de Consumo	22.190.548	-
De Pago por Cuenta de Asociados.	150.200	-
Total	22.340.748	-

NOTA 23. ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Cuotas de admisión de 14 asociados.

Cuotas de Admisión	1.082.662	999.996
Reintegro Mayor valor pagado por Seguridad S.	-	6.735.090
Total	1.082.662	7.735.086

NOTA 24. INDEMNIZACIONES

Por Incapacidades	1.302.465	-
	1.302.465	-

NOTA 25. GASTOS DE PERSONAL

Las retribuciones económicas efectuadas al personal vinculado a la Cooperativa se reconocen de acuerdo a la legislación laboral vigente, a los compromisos adquiridos dentro de la contratación y las políticas establecidas por Cecatol para el desarrollo de las actividades de los empleados.

	2023	2022
Sueldos	51.744.900	42.742.822
Incapacidades	2.136.750	-
Auxilio de Transporte	1.410.748	1.261.552
Cesantías	4.871.106	4.125.922
Intereses a las Cesantías	584.533	495.111
Prima de Servicios	4.871.106	4.125.922
Vacaciones	3.700.728	4.305.661
Dotación y Suministro a Trabajadores	609.680	579.390
Aportes a Pensión	6.813.460	5.784.126
Aportes A.R.L.	276.400	224.400
Aportes Caja de Compensación Familiar	2.271.800	1.977.500
Otros Beneficios a Empleados	153.000	89.958
Total	79.444.211	65.712.364

NOTA 26. GASTOS GENERALES.

Corresponden a las erogaciones realizadas por la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

Los gravámenes a las transacciones financieras se llevan a gastos generales por concepto de impuestos.

Honorarios	27.102.100	25.000.00
Impuestos	10.378.616	4.038.00
Administración de Bienes	1.578.187	1.457.78
Seguros	3.362.480	3.148.01
Mantenimiento y Reparaciones	624.000	142.00
Reparaciones Locativas	2.669.005	7.332.20
Aseo y Elementos	1.451.612	1.030.40
Cafetería	282.660	540.85
Servicios Públicos	3.029.471	4.476.34
Correo	801.800	1.075.30
Transportes, Fletes y Acarreos	154.600	297.50
Papelería y Útiles de Oficina	998.223	1.924.01

Suministros	1.123.900	170.00
Contribuciones y Afiliaciones	511.764	507.13
Gastos de Asamblea	7.361.200	1.928.80
Gastos de Directivos	5.232.647	5.857.44
Gastos Comités	3.912.628	3.816.99
Gastos Legales	5.411.370	3.437.05
Vigilancia Privada	1.524.009	1.365.01
Sistematización	3.950.499	1.146.99
Cuota de Sosténimiento	1.956.000	1.680.00
Gastos Varios	48.882.958	45.427.52
*Aproximaciones	5.447	
*Fondo de Educación	2.660.281	
*Fondo de Solidaridad	18.599.282	
*Fondo de Recreación	26.798.948	
*Promoción Cooperativa	140.000	
*Eventos Especiales	679.000	
Total	132.299.727	115.799.38

NOTA 27. DETERIORO

Comprende el valor de los deterioros por concepto de cartera vencida y al deterioro que se debe registrar, de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020.

Créditos de Consumo	2.267.723	4.126.257
Intereses Créditos de Consumo	867.585	-
Pago por cuenta de Asociados	17.000	-
Deterioro Gral. de Cartera de Crédito	1.959.500	2.097.390
Otras cuentas por cobrar	252.191	312.863
Total	5.363.999	6.536.510

NOTA 28. DEPRECIACION

Corresponde al gasto por depreciación que tuvieron los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa.

Edificaciones	3.430.716	3.430.71
Muebles y Equipo de Oficina	350.004	350.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	378.000	283.50
Total	4.158.720	4.064.22

NOTA 29. OTROS GASTOS

Corresponde a los gastos financieros generados en las transacciones bancarias.

Gastos Bancarios	15.772.611	3.062.95
Gravámenes a las Transacciones Financieras	-	5.756.84
Total	15.772.611	8.819.79

MILADY REYES CORTES
Gerente

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ
PALACIO
Contador T.P. N° 156135-T

ALBERTO AGUDELO
MORENO
REVISOR FISCAL T.P. 23203-T
Ver Opinión Adjunta