

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
COOPERATIVA DE APORTE Y CREDITO SANDERCOOP O.C.

Expresado en pesos colombianos

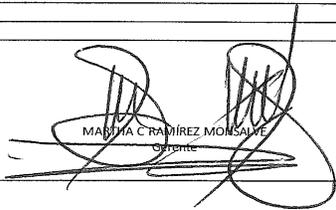
DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	NOTAS DE REVELACION
	2023	2022			
ACTIVO	7.899.588.758	7.593.733.622	305.855.136	4,03%	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	492.074.176	544.408.090	-52.333.914	-9,61%	4
CAJA	32.482.062	14.910.501	17.571.561	117,85%	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	458.610.697	529.166.380	-70.555.682	-13,33%	
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	981.416	331.209	650.207	196,31%	
INVERSIONES	83.126.814	75.400.015	7.726.799	10,25%	5
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	83.126.814	75.400.015	7.726.799	10,25%	
CARTERA DE CREDITO	6.913.970.779	6.546.522.042	367.448.737	5,61%	6
CREDITO DE CONSUMO GARANTIA ADMISIB SIN LIB	0	113.890.439	-113.890.439	-100,00%	
CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIB	1.577.192.446	1.843.277.092	-266.084.646	-14,44%	
CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIB	5.536.506.130	4.716.519.147	819.986.983	17,39%	
INTERESES DE CONSUMO	93.804.029	61.730.646	32.073.383	51,96%	
DETERIORO CREDITO DE CONSUMO (cr)	-221.007.613	-121.767.524	-99.240.089	81,50%	
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-13.591.814	-10.696.121	-2.895.693	27,07%	
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-71.136.985	-66.736.867	-4.400.118	6,59%	
CONVENIOS POR COBRAR	12.204.586	10.305.230	1.899.356	18,43%	
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	47.898.802	56.450.089	-8.551.287	-15,15%	7
DIVIDENDOS PARTICIPACIONE Y RETORNOS	2.456.111	5.000.207	-2.544.096	-50,88%	
ANTICIPOS	3.605.002	2.951.692	653.310	22,13%	
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8.524.770	1.117.990	7.406.780	662,51%	
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	26.678.681	33.780.229	-7.101.548	-21,02%	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.634.238	13.599.971	-6.965.733	-51,22%	
ACTIVOS MATERIALES	354.612.834	362.497.595	-7.884.761	-2,18%	8
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	354.612.834	362.497.595	-7.884.761	-2,18%	
EDIFICACIONES	478.150.000	478.150.000	-	0,00%	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	80.253.055	79.024.713	1.228.342	1,55%	
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	71.259.963	69.310.063	1.949.900	2,81%	
MAQUINARIA Y EQUIPO	22.962.646	31.006.646	-8.044.000	-25,94%	
DEPRECIACION AGOTAMIENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-298.012.830	-294.993.827	-3.019.003	1,02%	
OTROS ACTIVOS	7.905.353	8.455.791	-550.438	-6,51%	9
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	3.713.202	4.131.020	-417.818	-10,11%	
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	4.192.151	4.324.771	-132.620	-3,07%	
PASIVO	187.499.575	287.855.103	-100.355.528	-34,86%	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	110.620.290	176.722.966	-66.102.676	-37,40%	10
COMISIONES Y HONORARIOS	12.061.013	15.792.372	-3.731.359	-23,63%	
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	44.307.883	110.728.023	-66.420.140	-59,98%	
RETENCION EN LA FUENTE	3.871.058	2.162.779	1.708.279	78,99%	
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	10.418.169	2.343.907	8.074.262	344,48%	
VALORES POR REINTEGRAR	2.391.249	3.862.780	-1.471.531	-38,10%	
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.000.730	400.000	600.730	150,18%	
REMANENTES POR PAGAR	36.570.188	41.433.105	-4.862.917	-11,75%	
OTROS PASIVOS	76.879.285	111.132.137	-34.252.852	-30,82%	12
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	43.998.054	53.596.019	-9.597.965	-17,91%	
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	14.946.363	21.300.989	-6.354.626	-29,83%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	14.450.691	34.768.569	-20.317.878	-58,44%	
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	3.484.177	1.466.560	2.017.617	137,57%	
PATRIMONIO	7.712.089.183	7.305.878.519	406.210.664	5,56%	
CAPITAL SOCIAL	6.172.428.947	5.836.224.085	336.204.862	5,76%	13
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	952.428.947	1.336.224.085	-383.795.138	-28,72%	
APORTES SOCIALES MINIMO NO REDUCIBLE (4500 SMMLV)	5.220.000.000	4.500.000.000	720.000.000	16,00%	
RESERVAS	1.112.849.704	1.111.760.006	1.089.698	0,10%	14
RESERVA PROTECCION DE APORTES	490.030.024	488.940.327	1.089.698	0,22%	
RESERVA DE ASAMBLEA	615.406.395	615.406.395	-	0,00%	
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	7.413.284	7.413.284	-	0,00%	
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	118.437.803	118.437.803	-	0,00%	15
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	16.836.020	16.836.020	-	0,00%	
FONDO ESPECIAL	47.292.821	47.292.821	-	0,00%	
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	54.308.962	54.308.962	-	0,00%	
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%	16
EXCEDENTES	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%	
RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	234.008.136	234.008.136	-	0,00%	
EXCEDENTES	234.008.136	234.008.136	-	0,00%	

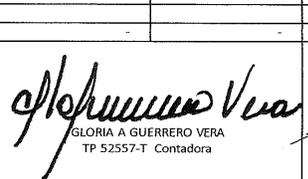
MARTHA C RAMIREZ MONSALVE
Gerente

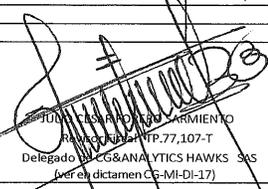
GLORIA A GUERRERO VERA
TP 52557-T contadora

LILIO CESAR FORERO SARRIENTO
Revisor
Delegado de CAJALY TIC'S HAWKS SAS
(ver dictamen CG-PIL-DI-17)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022				
COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO SANDERCOOP O.C.				
Expresado en pesos colombianos				
DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
	2023	2022		
ACTIVO	7.899.588.758	7.593.733.622	305.855.136,33	4,03%
CORRIENTE	877.121.176	994.578.065	117.456.889	0,12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	492.074.176	544.408.090	-52.333.914	-9,61%
CAJA	32.482.062	14.910.501	17.571.561	117,85%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	458.610.697	529.166.380	-70.555.682	-13,33%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	981.416	331.209	650.207	196,31%
CARTERA DE CREDITO CORTO PLAZO	329.242.845	385.264.095	-56.021.250	-14,54%
SALDO A CAPITAL A CORTO PLAZO	329.242.845	385.264.095	-56.021.250	-14,54%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	47.898.802	56.450.089	-8.551.287	-15,15%
DIVIDENDOS PARTICIPACIONE Y RETORNOS	2.456.111	5.000.207	-2.544.096	-50,88%
ANTICIPOS	3.605.002	2.951.692	653.310	22,13%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8.524.770	1.117.990	7.406.780	662,51%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	26.678.681	33.780.229	-7.101.548	-21,02%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.634.238	13.599.971	-6.965.733	-51,22%
OTROS ACTIVOS	7.905.353	8.455.791	-550.438	-6,51%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	3.713.202	4.131.020	-417.818	-10,11%
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	4.192.151	4.324.771	-132.620	-0,03
NÓ CORRIENTE	7.022.467.582	6.599.155.557	423.312.025	0,06
INVERSIONES	83.126.814	75.400.015	7.726.799	10,25%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	83.126.814	75.400.015	7.726.799	10,25%
CARTERA DE CREDITO	6.584.727.934	6.161.257.947	423.469.987	6,87%
SALDO A CAPITAL A LARGO PLAZO	6.784.455.731	6.288.422.583	496.033.148	7,89%
INTERESES DE CONSUMO	93.804.029	61.730.646	32.073.383	51,96%
DETERIORO CREDITO DE CONSUMO (ct)	-221.007.613	-121.767.524	-99.240.089	81,50%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-13.591.814	-10.696.121	-2.895.693	27,07%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-71.136.985	-66.736.867	-4.400.118	6,59%
CONVENIOS POR COBRAR	12.204.586	10.305.230	1.899.356	18,43%
ACTIVOS MATERIALES	354.612.834	362.497.595	-7.884.761	-2,18%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	354.612.834	362.497.595	-7.884.761	-2,18%
EDIFICACIONES	478.150.000	478.150.000	-	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	80.253.055	79.024.713	1.228.342	1,55%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	71.259.963	69.310.063	1.949.900	2,81%
MAQUINARIA Y EQUIPO	22.962.646	31.006.646	-8.044.000	-25,94%
DEPRECIACION AGOTAMIENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-298.012.830	-294.993.827	-3.019.003	1,02%
PASIVO	187.499.575	287.855.103	-100.355.528	-34,86%
CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	110.620.290	176.722.966	-66.102.676	-37,40%
COMISIONES Y HONORARIOS	12.061.013	15.792.372	-3.731.359	-23,63%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	44.307.883	110.728.023	-66.420.140	-59,98%
RETENCION EN LA FUENTE	3.871.058	2.162.779	1.708.279	78,99%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	10.418.169	2.343.907	8.074.262	344,48%
VALORES POR REINTEGRAR	2.391.249	3.862.780	-1.471.531	-38,10%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.000.730	400.000	600.730	150,18%
REMANENTES POR PAGAR	36.570.188	41.493.105	-4.862.917	-11,74%
OTROS PASIVOS	76.879.285	111.132.137	-34.252.852	-30,82%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	43.998.054	53.596.019	-9.597.965	-17,91%
INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	14.946.363	21.300.989	-6.354.626	-29,83%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	14.450.691	34.768.569	-20.317.878	-58,44%
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	3.484.177	1.466.560	2.017.617	137,57%
PATRIMONIO	7.712.089.183	7.305.878.519	406.210.664	5,56%
CAPITAL SOCIAL	6.172.428.947	5.836.224.085	336.204.862	5,76%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	952.428.947	1.336.224.085	-383.795.138	-28,72%
APORTES SOCIALES MINIMO NO REDUCIBLE (4500 SMLV)	5.220.000.000	4.500.000.000	720.000.000	16,00%
RESERVAS	1.112.849.704	1.111.760.006	1.089.698	0,10%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	490.030.024	488.940.327	1.089.698	0,22%
RESERVA DE ASAMBLEA	615.406.395	615.406.395	-	0,00%
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	7.413.284	7.413.284	-	0,00%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	118.437.803	118.437.803	-	0,00%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	16.836.020	16.836.020	-	0,00%
FONDO ESPECIAL	47.292.821	47.292.821	-	0,00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	54.308.962	54.308.962	-	0,00%
SUPERAVIT	0	0	-	0,00%
DONACIONES Y AUXILIOS	0	0	-	0,00%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%
EXCEDENTES	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%
RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	234.008.136	234.008.136	-	0,00%
EXCEDENTES	234.008.136	234.008.136	-	0,00%


 MARTHA C. RAMÍREZ MONSALVE
 Contable


 GLORIA A. GUERRERO VERA
 TP 52557-T Contadora


 Delegado
 G&ANALYTICS HAWKS SAS
 (ver el dictamen CG-MI-DI-17)

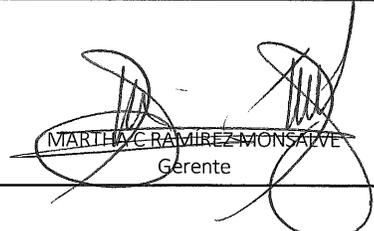
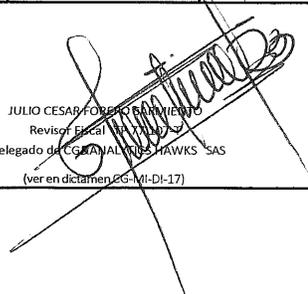
ESTADO DE RESULTADOS AÑOS
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
COOPERATIVA DE APOORTE Y CRÉDITO SANDERCOOP O.C.
NIT 804001764-1
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE	DICIEMBRE	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA	NOTAS DE REVELACION
	2023	2022			
INGRESOS	1.418.349.629	1.175.525.708	242.823.920	20,66%	17
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1.285.918.185	954.196.679	331.721.506	34,76%	
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	1.285.918.185	954.196.679	331.721.506	34,76%	
OTROS INGRESOS	132.431.444	221.329.029	-88.897.586	-40%	
OTROS INGRESOS	11.411.314	57.588.666	-46.177.352	-80,18%	
RECUPERACIONES DETERIORO	47.349.073	76.748.898	-29.399.825	-38,31%	
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	50.057.251	27.864.683	22.192.568	79,64%	
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	15.398.806	19.760.895	-4.362.089	27,76%	
INDEMNIZACIONES	8.215.000	2.138.888	6.076.112	284,08%	
INGRESOS POR SUVENCIONES DEL GBNO	-	34.412.000	-34.412.000	-100,00%	
INGRESOS POR DONACIONES	-	2.815.000	-2.815.000	-100,00%	
GASTOS	1.331.571.235	1.165.776.477	165.794.758	14,22%	18
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.272.212.650	1.115.279.843	156.932.808	14,07%	
BENEFICIO A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	594.487.980	563.903.412	30.584.568	5,42%	
GASTOS GENERALES	504.358.671	463.750.268	40.608.404	8,76%	
DETERIORO	146.587.264	69.155.612	77.431.652	111,97%	
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	15.105.732	4.003.842	11.101.890	277,28%	
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.673.003	14.466.709	-2.793.706	-19,31%	
OTROS GASTOS	59.358.585	50.496.634	8.861.950	17,55%	
GASTOS FINANCIEROS	39.309.325	34.814.194	4.495.131	12,91%	
GASTOS VARIOS	956.274	737.876	218.397	29,60%	
IMPUESTOS DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	19.092.987	14.944.564	4.148.423	27,76%	
COSTOS DE VENTAS	12.413.800	4.300.742	8.113.058	NA	19
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	12.413.800	4.300.742	8.113.058	188,64%	
ACTIVIDAD FINANCIERA	12.413.800	4.300.742	8.113.058	188,64%	
EXCEDENTES NETOS	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%	

MARTHA C RAMIREZ MONSALVE
Gerente

GLORIA A GUERRERO VERA
TP 52557-T Contadora

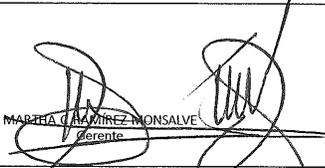
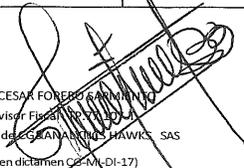
JULIO CESAR BARRERA BARRERA
Revisor Fiscal
Delegado de EGONVALPHICS HAWKS SAS
(ver en el anexo CG-MI-DI-17)

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO SANDERCOOP O.C.					
NIT 804,001,764-1					
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AL DICIEMBRE DEL 2023					
EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS					
Concepto	Diciembre 2023	Aumento	Disminución	Diciembre 2022	Variación
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	952.428.947	0	383.795.138	1.336.224.085	-383.795.138
APORTES SOCIALES MINIMO NO REDUCIBLE (4500 SMMLV)	5.220.000.000	720.000.000	0	4.500.000.000	720.000.000
RESERVA PROTECCION DE APORTES	490.030.024	1.089.698	0	488.940.327	1.089.698
RESERVA DE ASAMBLEA	615.406.395	0	0	615.406.395	0
RESERVA PROTECCIÓN DE CARTERA	7.413.284	0	0	7.413.284	0
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	16.836.020	0	0	16.836.020	0
FONDO ESPECIAL	47.292.821	0	0	47.292.821	0
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	54.308.962	0	0	54.308.962	0
DONCIONES Y AUXILIOS	-		0	0	0
EXCEDENTES	74.364.594	68.916.104		5.448.489	68.916.104
EXCEDENTES	234.008.136	0	0	234.008.136	0
TOTALES	7.712.089.183	790.005.802	383.795.138	7.305.878.519	406.210.664
 MARTHA C RAMIREZ MONSALVE Gerente		 GLORIA A GUERRERO VERA TP 52557-T Contadora		 JULIO CESAR FORERO BARRIENTO Revisor Fiscal Delegado de CGA ANALYSIS HAWKS SAS (ver en dictamen CG-MI-DI-17)	

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO SANDERCOOP O.C.
 ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO COMPARATIVO
 Nit 804,001,764-1
 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

DESCRIPCION	2023	2022
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
	331.973.200	988.184.780
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado del Ejercicio	74.364.594	5.448.489
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO		
Depreciaciones	- 3.019.003	- 14.466.709
Deterioro	- 106.535.900	2.576.178
Reservas	1.089.698	1.326.859
C. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Aumento en cartera de crédito	367.448.737	984.408.145
Aumento en Inversiones	7.726.799	5.000.000
Aumento en cuentas por cobrar	- 8.551.287	2.202.063
Disminución en cuentas por cobrar	-	-
Aumento en otros activos	- 550.438	1.689.755
Disminución en otros activos	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN		
	233.413.063	389.595.396
A. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en propiedades planta y equipo	-	-
B. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumeto y/o Disminución en Activos Fijos	- 7.884.761	- 9.546.323
Aumento y/o disminuc en créditos de bancos y otras obligación	-	-
Aumento y/o disminución en cuentas por pagar	- 66.102.676	38.703.466
Aumento / Disminución en fondos sociales	-	-
Aumento y/o Disminución en otros pasivos	- 34.252.852	5.850.652
Aumento en aportes sociales temporalmente restringido	- 383.795.138	- 63.679.694
Aumento en aportes sociales mínimos no reducibles	720.000.000	411.633.000
Aplicación de Excedentes	5.448.489	6.634.295
AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO		
	- 52.333.914	- 593.920.164
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO		
	544.408.090	1.138.328.254
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO		
	492.074.176	544.408.090

(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación.
 Las notas a los estados financieros forman parte integral de este estado.

 MARTHA C. RAMIREZ MONSALVE Gerente	 GLORIA A. GUERRERO VERA P- 52557-T Contadora	 JULIO CESAR FORERO Revisor Fiscal Delegado de ANA ANTONIO HAWKS SAS (ver en dictamen CA-MK-DI-17)
--	--	---

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Suscritos Representante Legal y Contador de la Cooperativa de Aporte y Crédito
"SANDERCOOP LTDA"

Nit 804.001.764-1

CERTIFICAN

Que en forma previa hemos verificado las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la Cooperativa, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, conforme a la reglamentación vigente y que las mismas se han tomado fielmente de los libros y permiten reflejar la situación patrimonial y los resultados de las operaciones de la Cooperativa.

De acuerdo con lo anterior, certificamos que hemos preparado los siguientes Estados Financieros

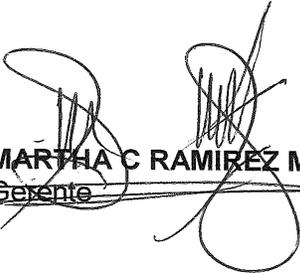
Estado de La Situación Financiera Comparativo 2023-2022.
Estado de Resultados Comparativo 2023-2022
Estado de Flujo de Efectivo Comparativo 2023-2022
Estado de Cambio en el Patrimonio a 30 de diciembre 2023.

- Los Estados Financieros incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible se presentan comparativos con el año inmediatamente anterior.
- Las Operaciones registradas en la contabilidad corresponden a las decisiones de la administración, la Asamblea General y el Consejo de Administración, que se han realizado durante el periodo y están conforme a las normas legales y técnica contable.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo a los estándares de información financiera.
- Los Estados Financieros y sus notas no contienen vicios, errores o imprecisiones materiales que afecten la situación financiera, patrimonial y las operaciones de la Cooperativa. Así mismo, se ha establecido y mantenido adecuados procedimientos y sistemas de revelación y de control de la información financiera, para su adecuada presentación a terceros usuarios de los mismos.
- Todos los Activos y Pasivos incluidos en los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2023 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.



Nit - 804.001.764 - 1

- No se han presentado hechos posteriores a la fecha sobre la cual se informa en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.


MARTHA C RAMIREZ M.
~~Gerente~~


GLORIA A GUERRERO
Contadora Pública
TP 75790-T



COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C –
Nit 804.001.764-1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Nota 1 INFORMACION GENERAL

Sandercoop es una Cooperativa de Aporte y Crédito sin ánimo de lucro radicada en Colombia en el departamento de Santander, en la ciudad de Bucaramanga, con una sola oficina ubicada en la calle 35 N° 16-24, 12-01, identificada con Nit 804.001.764-1, constituida por certificado de existencia N° 853 del 5 de marzo de 1.996 emitida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas de Bucaramanga, inscrita en cámara de comercio el 27 de junio de 1997 con el número 1819 del libro I. La Cooperativa se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia de Economía Solidaria.

La duración de la Cooperativa será indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en la forma y términos previstos en la ley y el estatuto.

Nuestra misión es ofrecer a sus asociados el servicio de crédito y beneficios a través de los diferentes convenios.

En cuanto a los aspectos tributarios SANDERCOOP, por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen especial; hasta el año 2016 se regía por el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que los excedentes de las cooperativas serían exentos del impuesto de renta, si el 20% de excedente contable se invertía en el año siguiente en proyectos de educación formal. A partir del año gravable del 2017 con la entrada en vigor de la Ley 1819 del 2016 (Reforma Tributaria Estructural) se eliminó el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 donde establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del 20%. El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988. Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. De acuerdo con el artículo 19-4 del E.T en sus párrafos transitorios primero y segundo estableció que la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios para las entidades del sector cooperativo por el año gravable 2017 era del 10%, para el año gravable del 2018 del 15% y a partir del año gravable 2019 y siguientes corresponde a la tarifa única especial del 20%, porcentaje que es entregado en su totalidad a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales Dian. En virtud de ello su calidad de contribuyente del impuesto sobre Renta y Complementarios, depende de que la cooperativa cumpla con las exigencias establecidas en la legislación cooperativa (Ley 79/88 y ley 454/98y artículo 19-4 del ET).

El decreto 124 de enero 30 de 1997 clasifica a las cooperativas dentro del régimen especial según artículo 1 literal D. Por lo tanto, están obligadas a presentar la Declaración de Renta dentro de los plazos fijados para las personas jurídicas. De acuerdo al decreto 2886 del 24 de diciembre del 2001, modificado parcialmente por el decreto 2043 del 2002, la Circular 008 de mayo 10 de 2002, la Circular externa N°003 de febrero del 2013 y la Circular Básica



COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C –

Nit 804.001.764-1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Contable y Financiera del 2020, SANDERCOOP ha realizado la evaluación de cartera con la periodicidad establecida por los Organismos de Vigilancia. A partir de la expedición de la ley 1943 de 2018(Ley de Financiamiento) y por su calidad cooperativa, SANDERCOOP se acogió al beneficio de exoneración de aportes que trata el artículo 114-1 del Estatuto Tributario, por lo que a partir del año 2019 no efectúa aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (Sena), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones como empleador al Régimen contributivo de Salud. La cooperativa al finalizar el 2023 cuenta con 10 empleados y 3 por empresa temporal.

De acuerdo con el artículo 14 de la ley 1527 del 2012, SANDERCOOP se encuentra inscrita ante el RUNEOL, bajo el número de registro 80400176400001912.

Nota 2 DECLARACION DE CUMPLIMIENTO NIIF PARA PYMES

SANDERCOOP, elaboro sus Estados Financieros Individuales con la base en la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades -NIIF-para pymes, marco de referencia del grupo2, al cual pertenece la cooperativa. La fecha de cierre de los Estados Financieros corresponde a 31 de diciembre del 2023 y el periodo cubierto desde el 1 de enero al 31 de diciembre.

Nota 3 PRINCIPALES POLITICAS

Las políticas contables bajo las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-para pymes tiene como objetivo generar información transparente, adecuada y confiable a todos sus usuarios como son: Organismos de Vigilancia y Control, Asociados, Empleados, Proveedores, Entidades Financieras, entre otros.

Los Estados Financieros están expresados en pesos como moneda funcional de Colombia y el grado de redondeo es Entero.

1. PRINCIPIOS FUNDAMENTALES

El objetivo de los Estados Financieros de SANDERCOOP es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la

toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los Estados Financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Adicionalmente, muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

1.1 CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS FUNDAMENTALES

Las características de la información financiera de SANDERCOOP son:

1.1.1 Fiabilidad

La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

La información es fiable para SANDERCOOP, cuando es lo más real posible al hecho económico que está representando. Por ejemplo, aplicar la política de dar de baja a los componentes contablemente y en la realidad a uno solo.

1.1.2 Relevancia

La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

La información será capaz de generar una diferencia en la toma de decisiones solo si ayuda a los usuarios a realizar nuevas predicciones (valor predictivo) y/o a confirmar o corregir las predicciones anteriores (Valor confirmatorio).

1.2 CARACTERISTICAS CUALITATIVAS DE MEJORA

SANDERCOOP para mantener una comprensión de las NIIF, considera beneficioso maximizar las cualidades de la información financiera aplicando las metodologías que ayuden a su fiabilidad y relevancia.

1.2.1 Comprensibilidad

La información en los estados financieros debe ser comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Sin embargo, no debe omitirse información relevante porque esta sea demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

1.2.2 Materialidad o Importancia Relativa

La información es material y por ello es relevante, si su omisión o su presentación errónea puede influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se haya producido. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la NIIF para pymes, con el fin de conseguir una presentación fiable de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos del efectivo de la entidad.

Para SANDERCOOP la materialidad de los hechos económicos se medirá de acuerdo con el porcentaje que presente sobre los excedentes acumulados del periodo a evaluar (por ejemplo, cuando represente más del 3%.)

1.2.3 La Esencia sobre la Forma

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejorara la fiabilidad de los estados financieros.

Por ejemplo, para SANDERCOOP una vez recibidos los activos fijos que fueron comprados, aunque no se haya recibido la factura debe ser registrados en la contabilidad.

1.2.4 Prudencia

La prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Así mismo, no permite la subvaloración deliberada de activos o ingresos o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

1.2.5 Integridad

Una omisión puede causar que la información sea falsa o equivoca y por lo tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

1.2.6 Comparabilidad

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de SANDERCOOP a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación y su rendimiento financieros. Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

Anualmente, con la información disponible se realizará una evaluación de los principales indicadores que miden la integridad financiera de SANDERCOOP con los del sector publicado por la Súper solidaria y así establecer su evolución, solvencia y rentabilidad.

1.2.7 Oportunidad

La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, esta puede perder su relevancia.

Se considera que la información es oportuna para Estados Financieros intermedios los primeros diez días después de la fecha de corte, para la generación de Estados Financieros de fin de año son los veinte primeros días después de la fecha de cierre.

1.2.8 Equilibrio entre Costo y Beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La presentación de información financiera impone costos y es importante que dichos costos estén justificados por los beneficios de presentar la información.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

2. ESTADOS FINANCIEROS NIIF PARA PYMES

2.1. Situación financiera

La situación financiera es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue:

- a) Activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- b) Pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

2.2. Rendimiento

El rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante el periodo sobre el que se informa. Los ingresos y los gastos se definen como sigue:

- a) **Ingresos** son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintos de los relacionados con las aportaciones de los propietarios. Los ingresos adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres. Las ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias.
- b) **Gastos** son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios. Los gastos usualmente toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como: efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo. Las pérdidas cumplen la definición de gastos, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

2.3. Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

- a. Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b. Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Sandercoop reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros y el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Si no se esperan los beneficios se debe reconocer como un gasto en el estado del resultado integral. No se reconocerá un activo contingente como un activo, pero si los beneficios económicos son prácticamente ciertos se procederá a reconocerlo.

Se reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

- a. La Cooperativa tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
- b. Es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
- c. el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple una o las dos condiciones de los apartados (b) y (c). Solo se reconocerá cuando sea mayor la probabilidad de ocurrencia que lo contrario.

El reconocimiento de los ingresos y gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Se reconocerá un ingreso en el estado del resultado integral cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad. Se reconocerá un gasto en el estado del resultado integral cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

Resultado integral total y resultado es la diferencia aritmética entre ingresos y gastos diferentes de otro resultado integral. No es un elemento separado de los estados financieros, y no necesita un principio de reconocimiento separado.

2.4. Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios de los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable.

2.4.1. Costo histórico

Para los activos es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella.

El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

2.4.2. Valor razonable

Es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

2.5. Hipótesis Fundamentales

2.5.1. Base contable de acumulación (o devengo)

En los estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, se utilizará la base contable de acumulación (o devengo), para los activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

2.5.2. Negocio en Marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar como negocio en marcha. Una entidad es un negocio en marcha salvo que la Asamblea General de la Cooperativa tenga la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha de los estados financieros, sin limitarse a dicho periodo.

2.6. Medición Inicial

En el reconocimiento inicial, una entidad medirá los activos y pasivos al costo histórico, a menos que esta Norma requiera la medición inicial sobre otra base, tal como el valor razonable.

2.7. Medición posterior

Activos financieros y pasivos financieros: se medirán los activos financieros y los pasivos financieros, al costo amortizado menos el deterioro del valor excepto para las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o acciones

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

preferentes sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad de otro modo sin esfuerzo o costo desproporcionado, que se miden al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en el resultado.

Activos no financieros: Las propiedades, planta y equipo se medirán al importe menor entre el costo menos cualquier depreciación y deterioro de valor acumulados.

Pasivos distintos de los pasivos financieros: La mayoría de los pasivos distintos de los pasivos financieros se medirán por la mejor estimación del importe que se requeriría para liquidar la obligación en la fecha sobre la que se informa.

2.8. CONJUNTO COMPLETO DE ESTADOS FINANCIEROS

Un conjunto completo de estados financieros para Sandercoop son:

- a) Un estado de situación financiera a la fecha de presentación.
- b) Un solo estado del resultado integral para el periodo sobre el que se informa o que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluidas aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado integral).
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

2.9. POLÍTICAS ESPECÍFICAS DE SANDERCOOP

A continuación, se presentarán las políticas contables que debe seguir Sandercoop para el reconocimiento, medición, revelación y presentación de hechos económicos específicos.

El Contenido de cada política contable es:

Objetivo.

Reconocimiento.

Medición Inicial.

Medición Posterior.

Revelaciones.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

3.1. OBJETIVO

Establecer en la entidad las partidas que son consideradas efectivo y equivalentes de efectivo, los cuales hacen parte de los instrumentos financieros básicos definidos en la norma.

3.2. RECONOCIMIENTO

Este rubro está compuesto por caja general, caja menor, bancos e inversiones temporales que su riesgo no sea significativo de perder valor, fácilmente convertibles en efectivo y que su plazo sea menor o igual a noventa días. Están para atender los compromisos de corto plazo, como capital de trabajo.

3.3. POLÍTICAS DE MEDICIÓN INICIAL

El efectivo se medirá al precio de la transacción, incluidos los costos de la transacción. Para cada concepto de equivalentes en efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en cuentas específicas que correspondan a su naturaleza.

3.4. POLÍTICAS DE MEDICIÓN POSTERIOR

Las políticas generales de medición posterior son:

Caja General: se contabiliza por el saldo en caja representado en billetes y monedas. Los cheques no se tendrán en cuenta hasta que no se hagan efectivo en bancos.

Bancos: representa la totalidad de los recursos de Sandercoop disponibles en bancos en la fecha de corte, certificados mediante extracto por los establecimientos de crédito. Los valores en canje y los cheques girados que no han sido entregados no se tendrán en cuenta para su medición en Niif para Pymes.

Inversiones: cuando la cooperativa tenga sobrantes de liquidez podrá constituir inversiones de corto plazo (menores a 90 días) y estas se contabilizarán como equivalentes al efectivo y sus intereses se causarán mes a mes, de acuerdo con los plazos, periodicidad y tasas pactadas.

3.5. REVELACIONES

Sandercoop revelará en las notas los saldos para cada categoría de efectivo por separado, sus plazos, las tasas de interés efectivas anuales y cualquier otro aspecto relevante.

Adicionalmente, se informará sobre los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para ser utilizados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

4. CARTERA DE CRÉDITOS

4.1. OBJETIVO

El objetivo de esta política contable es definir los criterios que Sandercoop aplicará para el reconocimiento y medición a los préstamos realizados a los asociados de la Cooperativa.

Esta política ha sido diseñada para todas las líneas de crédito a tasa fija y con las condiciones establecidas en su Reglamento de Crédito.

Esta política será actualizada en el caso que existan nuevas líneas de crédito que no estén bajo el alcance descrito.

Dentro de este alcance se incluyen los convenios establecidos con las diferentes entidades.

4.2. RECONOCIMIENTO

Sandercoop reconocerá un activo financiero sólo cuando la Cooperativa pase a ser parte de las condiciones contractuales del presente instrumento. Actualmente, el tipo de cartera ofrecido es consumo, con libranza y sin libranza, con garantía admisible y otras garantías y expuestas a un riesgo crediticio evaluado permanentemente.

Las líneas de crédito que Sandercoop ofrece son libre inversión, rotativo, canasta familiar, prima, servicios públicos, instantáneos, impuestos y compra de cartera.

Los convenios establecidos son para pagos de seguros de los asociados por concepto de: servicios médicos, hospitalarios, fúnebres, vehículo, entre otros.

4.3. POLÍTICAS DE MEDICIÓN INICIAL

Se medirán al precio de la transacción (incluidos los costos de transacción) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, Sandercoop medirá el activo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

4.4. POLÍTICAS DE MEDICIÓN POSTERIOR

La cartera de créditos cuya medición inicial se mida al costo, en su medición posterior se medirá al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Los convenios por sus plazos menores a noventa días se medirán al precio no descontado de los valores convenidos.

Costo amortizado

El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes (11.15):

- a. El importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero,
- b. Menos los reembolsos del principal,
- c. Más o menos los intereses acumulados, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento,
- d. Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado y de distribución del ingreso por intereses a lo largo del periodo correspondiente (11.16). La tasa de interés efectiva se determina sobre la base del importe en libros del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial.

El costo amortizado como política de Sandercoop se aplica para todos los créditos indiferentes del plazo pactado.

Deterioro

Al final de cada periodo sobre el que se informa, Sandercoop evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de créditos. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados (11.21).

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos está deteriorado son: Dificultades financieras significativas del deudor, Infracciones o incumplimiento del contrato, acuerdos de pago, probabilidad que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera, entre otros (11.22).

Baja en cuentas

Se dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- a. expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o
- b. transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o

Cualquier diferencia entre la contraprestación recibida y el importe reconocido y dado de baja en cuentas deberá ser reconocida en resultados en el periodo de la transferencia.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

4.5. REVELACIONES

Para la cartera de créditos de Sandercoop se revelará el saldo bruto total (capital e intereses causados a la fecha de corte), el cual es medido al costo amortizado y se debe informar los ingresos generados por intereses y demás conceptos atribuibles, las ganancias o pérdidas generadas en el periodo respectivo.

Para estos instrumentos financieros debe incluirse los plazos y condiciones del instrumento de deuda (tal como la tasa de interés, vencimiento, plazos de reembolso y restricciones que el instrumento tenga, entre otros).

Cuando Sandercoop haya pignorado activos financieros como garantía por pasivos o pasivos contingentes, revelará lo siguiente:

- a. El importe en libros de los activos financieros pignorados como garantía.
- b. Los plazos y condiciones relacionados con su pignoración.

5. PASIVOS Y PATRIMONIO DE SANDERCOOP

5.1. OBJETIVO

Establecer las bases para el reconocimiento y la medición de los aportes sociales de la Cooperativa y demás partidas patrimoniales.

5.2. RECONOCIMIENTO

Los aportes sociales de los asociados son considerados patrimonio si la entidad tiene un derecho incondicional para rechazar su rescate, que para el caso de Sandercoop sería el capital mínimo irreducible establecido en los estatutos en el artículo 58, en cumplimiento del numeral 7 artículo 5 de la ley 79 de 1988.

El valor de los aportes sociales que los asociados pueden rescatar en cualquier momento, da lugar a que estas se clasifiquen como pasivos financieros, que para Sandercoop será el valor de los aportes sociales que superen el capital mínimo irreducible.

Las demás partidas patrimoniales de Sandercoop son consideradas patrimonio bajo Niif para Pymes como son: las reservas para protección de aportes, fondos específicos y el Superávit por donaciones.

5.3. MEDICIÓN INICIAL Y POSTERIOR

modificación de los Estatutos aumente su valor. Cuando se realicen estos incrementos en los aportes sociales dará lugar a una transferencia entre patrimonio y pasivos financieros.

En el momento que los asociados aumenten sus saldos de aportes sociales se aumentará la cuenta del pasivo, así mismo los asociados que se retiren de la Cooperativa y se les entregue el saldo de sus aportes sociales, disminuirá la cuenta del pasivo. Con base en este aumento o disminución los porcentajes para cada asociado del patrimonio y pasivo

serán modificados, los cuales se informarán en cada periodo de generación de los estados financieros.

La revalorización de aportes sociales clasificados en el patrimonio se realizará con cargo a las apropiaciones de los excedentes que apruebe la Asamblea y de los aportes sociales clasificados como pasivos financieros será con cargo al gasto.

Las demás partidas patrimoniales conservarán sus saldos hasta que por aprobación de asamblea sean aumentados sus valores con cargo a los excedentes del ejercicio.

5.4. REVELACIONES

Adicional a la información establecida para instrumentos financieros, se debe informar cuando exista un cambio que dé lugar a una transferencia entre pasivos y patrimonio, Sandercoop revelará por separado el importe, el calendario y la razón de dicha transferencia.

Así como los aumentos de las demás cuentas patrimoniales.

5.5. SUSPENSIÓN TRATAMIENTO APORTES SOCIALES - NIIF PARA PYMES

En la medición por primera vez se realizará de acuerdo con la definición de pasivo y patrimonio, pero se revertirá para el periodo posterior de acuerdo con el Decreto 2496 de 2015, el cual se transcribe la parte pertinente a continuación:

Artículo 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros consolidados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015.

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 créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. Del presente decreto.

En todo caso a partir de cualquier fecha dentro del perlado de transición, se deberá atender lo previsto en la Sección 35 de transición a la NIIF para las PYMES, contenida en el Marco Técnico Normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2. 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

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

Por lo anterior, para el tratamiento de la cartera de créditos se llevará contable y financieramente de acuerdo con los PCGA locales anteriores.

6. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

6.1. OBJETIVO

El objetivo de esta política es establecer el tratamiento contable, relacionado con el reconocimiento y la medición de los ingresos de actividades ordinarias que surgen de las diferentes transacciones realizadas por Sandercoop.

6.2. RECONOCIMIENTO

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a Sandercoop y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. Las circunstancias en las cuales se cumplen estos criterios para que los ingresos de actividades ordinarias sean reconocidos, son los siguientes:

- a) Ingresos por los intereses cobrados por la cartera de crédito al interés efectivo pactado.
- b) El uso, por parte de terceros, de los demás recursos de la entidad que produzcan intereses o dividendos: inversiones en CDAT o CDT, entre otros.
- c) Ingresos por la administración de los convenios como: pólizas de seguros, servicios exequiales, entre otros.
- d) Venta de bienes.

Los demás ingresos de actividades ordinarias surgen de algunas transacciones y sucesos que se tratan en otras secciones de las Niif para Pymes, como son los acuerdos de arrendamiento (locales propios), entre otros.

6.3. MEDICIÓN

Sandercoop medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. En la mayoría de los casos, la contrapartida es efectivo o equivalentes al efectivo, y por tanto el ingreso de actividades ordinarias se mide por la cantidad recibida o por recibir.

Se debe tener en cuenta los descuentos comerciales y descuentos por pronto pago. Cuando tenga una relación de agencia, incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por parte de terceros de activos de la entidad que producen intereses y dividendos (revalorización de aportes) se reconocerán así:

- a) Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo.
- b) Los dividendos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos.

Siempre y cuando que sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.

6.4. REVELACIONES

Se revelará las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y el importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada, como mínimo, los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:

- a) Venta de bienes.
- b) Prestación de servicios.
- c) Intereses.
- d) Dividendos.
- e) Comisiones.
- f) Cualesquiera otros tipos de ingresos de actividades ordinarias significativos

INFORMACION DE APOYO A LAS PARTIDAS PRESENTADAS EN EL ESTADO FINANCIERO

Nota 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Está conformado por los activos controlados por Sandercoop que se caracteriza por ser de alta liquidez y de mayor realización o disposición inmediata. Hacen parte de estos valores Caja, Bancos y Fondo de Inversión colectiva. Sus saldos permanecen debidamente soportados mediante los respectivos arqueos de caja y/o extractos bancarios.

La Caja General representa los valores, efectivo o cheques recibidos por la entidad en desarrollo de sus operaciones, en moneda nacional.

La Caja Menor es un fondo fijo, con el propósito de atender pagos de menor cuantía de acuerdo con el reglamento establecido por la entidad.

Los Bancos representan la totalidad de los fondos que tiene la Entidad a su disposición en entidades del sector financiero: bancos comerciales o cooperativos y en entidades fiduciarias, hasta el cierre del ejercicio gravable Sandercoop no existe ninguna restricción ni embargos que impidan su uso.

La cooperativa a 31 de diciembre del 2023 presenta los siguientes saldos:

La composición de su saldo comparativo se refleja así:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO					
CUENTA	CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
110500	Caja	32.482.062	14.910.501	17.571.561	117,85%
111005	Bancos Comerciales	359.874.467	481.774.038	-121.899.571	-25,30%
111010	Bancos Cooperativos	98.736.230	47.392.341	51.343.889	108,34%
111500	Equivalentes al Efectivo	981.416	331.209	650.207	196,31%
	TOTAL	492.074.175	544.408.089	- 52.333.914	-9,61%

NOTA 5. INVERSIONES

Conforman este grupo, los aportes sociales pagados a favor de la Cooperativa, en entidades del sector solidario. Las revalorizaciones por estas inversiones son reflejadas en la cuenta de ingresos de acuerdo a lo certificado por la entidad. Al cierre del ejercicio gravable del año 2023 sobre este rubro Sandercoop no opera ninguna restricción o embargo que impida su uso.

INVERSIONES					
CUENTA	CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
122602	Entidades sin Animo de Lucro				
122602	Confecoop Oriente	580.000	454.263	125.737	27,68%
122602	Equidad Seguro de Vida	20.808.183	17.908.183	2.900.000	16,19%
122602	Equidad seguros	16.328.321	13.428.321	2.900.000	21,60%
122602	Banco Cooperativo Coopcentral	45.410.310	43.609.248	1.801.062	4,13%
	TOTAL	83.126.814	75.400.015	7.726.799	10,25%

NOTA 6. CARTERA DE CREDITO

Para la cartera de crédito Sandercoop aplicó la excepción dispuesta por el Decreto modificatorio 2496 de diciembre del 2015 y por tanto la Cooperativa aplica lo contemplado

CUENTA	CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
14	CARTERA DE CRÉDITOS				
1412	CRÉDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA	-	113.890.439	-113.890.439	-100,00%
1441	CRÉDITOS DE CONSUMO - CON LIBRANZA	1,577,192,446	1,843,277,092	-266,084,646	-14,44%
1442	CRÉDITOS DE CONSUMO - SIN LIBRANZA	5,536,506,130	4,716,519,147	819,986,983	17,39%
	TOTAL	7,113,698,576	6,673,686,678	440,011,898	6,59%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

en la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 y sus modificatorios expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, donde los activos se miden en su valor justo.

Durante la presente vigencia la cartera bruta presento un crecimiento del 6,59%, un mayor valor al del 2022 en \$440.011.896, a pesar de la desaceleración de la actividad económica, el deterioro del pago en Colombia y la poca demanda, la Cooperativa refleja un crecimiento en su principal activo. Por el periodo 2023 no se presentó ningún castigo, ni reestructuraciones de cartera, sin embargo, si hubo recuperación de cartera castigada por valor de \$7.297.709.

Los saldos a 31 de diciembre de la cartera de crédito son:

CARTERA DE CREDITO					
CUENTA	CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
14	CARTERA DE CRÉDITOS			-	
1412	CRÉDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN	-	113.890.439	- 113.890.439	-100,00%
1441	CRÉDITOS DE CONSUMO - CON LIBRANZA	1.577.192.446	1.843.277.092	- 266.084.646	-14,44%
1442	CRÉDITOS DE CONSUMO - SIN LIBRANZA	5.536.506.130	4.716.519.147	819.986.983	17,39%
1443	INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	93.804.029	61.730.646	32.073.383	51,96%
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	- 221.007.613	- 121.767.524	- 99.240.089	81,50%
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	- 13.591.814	- 10.696.121	- 2.895.693	27,07%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	- 71.136.985	- 66.736.867	- 4.400.118	6,59%
1473	CONVENIOS POR COBRAR	12.204.586	10.305.230	1.899.356	18,43%
	TOTAL	6.913.970.779	6.546.522.042	367.448.737	5,61%

CARTERA POR EDAD DE MORA

CARTERA POR EDAD DE MORA				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	6.579.714.086	6.192.761.641	386.952.445	6,25%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	191.023.988	235.811.664	- 44.787.676	-18,99%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	75.676.304	88.306.550	- 12.630.246	-14,30%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	53.726.259	32.843.849	20.882.410	63,58%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	213.557.939	123.962.974	89.594.965	72,28%
TOTAL	7.113.698.576	6.673.686.678	440.011.898	6,59%

El 100% de la cartera de crédito a 31 de diciembre 2023 suma \$7.113.698.576, de los cuales 92,49% equivale a la cartera en Categoría A (Cartera al día) por valor de \$6.579.714.086; en Categoría B cuya morosidad oscila entre 31 y 60 días de mora su participación en el total de la cartera es de 2.69% por valor de \$191.023.988; y en categoría C está representado el 1.06% con un valor de \$75.676.304, para la Categoría D con un 0.76% por valor de \$ 53.726.259, cerrando en la categoría E con porcentaje del 3% por valor de \$ 213.557.939 eso suma un total de cartera de mora \$ 533.984.490 representando un 7.51% del total de la cartera bruta.

A 31 de diciembre del presente año quedaron 38 procesos jurídicos, con un valor de \$361.731.234, el total de embargos cooperativos activos fueron 15 y demás créditos en sus

procesos de llamadas, mensajes de texto y cartas de pre aviso. Durante la vigencia 2023 se cerraron 5 procesos e ingresaron 19.

Sandercoop cumplió a cabalidad con lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera en relación al proceso de evaluación de cartera, que consiste en identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio de las condiciones en los criterios mínimos que se tuvieron para el otorgamiento de la obligación. La metodología desarrollada para la evaluación se hizo de acuerdo a las normatividades dadas por la Superintendencia de Economía Solidaria, de tal manera que el comité de riesgos sugirió al consejo de administración recalificar 38 obligaciones efectuando su deterioro que incremento en \$36.308.237 al valor que se tenía antes de la recalificación, razón por la cual el indicador de morosidad que sin recalificación de cartera se encontraba en 6.15% subió a 7.51%.

DETERIORO DE CARTERA

Las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria deberán calcular el deterioro según la calificación otorgada por altura de mora o riesgo, de acuerdo con la evaluación realizada por la entidad, SANDERCOOP solo otorga la línea de créditos de consumo y debe guiarse por la siguiente tabla en su deterioro individual de cartera.

DETERIORO CARTERA		
DESCRIPCION	DIAS MORA	PORCENTAJE
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
E1	MAYOR A 360 DIAS	100%

COMPORTAMIENTO DEL DETERIORO				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
Deterioro por Credito de Consumo	221.007.613	121.767.524	99.240.089	81,50%
Deterioro Intereses de consumo	13.591.814	10.696.121	2.895.693	27,07%
Deterioro General de cartera de creditos	71.136.985	66.736.867	4.400.118	6,59%
TOTAL	305.736.412	199.200.512	106.535.900	53,48%

CONVENIOS POR COBRAR				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
Servicios Médicos y Hospitalarios-Ame	2.510.247	1.978.780	531.467	26,86%
Servicios Funerarios - Fun San Pedro y Poliza Ma	1.422.428	1.453.025	- 30.597	-2,11%
Seguro Voluntario Vehiculo	4.317.006	2.090.925	2.226.081	106,46%
Otros Convenios- Poliza de Vida	3.954.905	4.782.500	- 827.595	-17,30%
TOTAL	12.204.586	10.305.230	1.899.356	18,43%

INTERESES DE CREDITO DE CONSUMO

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	76.067.115	42.879.457	33.187.658	77,40%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	4.145.100	8.155.068	- 4.009.968	-49,17%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	1.720.402	3.293.952	- 1.573.550	-47,77%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.970.954	1.111.804	859.150	77,28%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	9.900.458	6.290.365	3.610.093	57,39%
TOTAL	93.804.029	61.730.646	32.073.383	51,96%

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como, Dividendos, participaciones y Retornos, Anticipos, Deudores Patronales y Empresa y Otras cuentas por cobrar.

El saldo de esta cuenta con corte a 31 de diciembre es:

CUENTAS POR COBRAR				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	2.456.111	5.000.207	- 2.544.096	-50,88%
ANTICIPOS	3.605.002	2.951.692	653.310	22,13%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8.524.770	1.117.990	7.406.780	662,51%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	26.678.681	33.780.229	- 7.101.548	-21,02%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.634.238	13.599.971	- 6.965.733	-51,22%
TOTAL	47.898.802	56.450.089	- 8.551.287	-15,15%

Dividendos Participaciones y Retornos. En este rubro contable se registra el valor de los retornos por póliza de exequiales, póliza deudores y vida pendiente de recaudar a dic 31 del presente año.

Anticipos. Los anticipos y avances representan recursos entregados por la entidad a terceros, con la finalidad de obtener, en un futuro, la prestación de un servicio. Pese a no cumplir la definición y los criterios de reconocimiento para ser instrumentos financieros, en la mayoría de los casos los anticipos y avances sí cumplen la definición de activo, por lo cual se podrán reconocer en el Estado de Situación Financiera. En el saldo a 31 de diciembre el valor más representativo es un anticipo que se entregó para iniciar el proceso jurídico para la recuperación de los recursos que se cancelaron al Sena y al ICBF por los años 2017 y 2018 en atención a la ley 1943 del 2018 donde exoneró a las cooperativas del pago de aportes de parafiscales.

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C -
Nit 804.001.764-1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Activos por Impuestos Corrientes. Corresponde a la Autorretención de Industria y comercio que se realiza sobre el total de los ingresos de la Cooperativa y a las retenciones de IVA e ICA que aplicaron algunos proveedores en el año 2023.

Deudores Patronales y Empresas. Se afectan por las nóminas causadas de las entidades patronales de nuestros asociados con los diferentes descuentos.

Otras Cuentas por Cobrar. Su afectación más representativa en este rubro está dada por la causación de la cuota del seguro de deudores de los créditos otorgados, así como las costas judiciales generadas por procesos jurídicos a los asociados y ex asociados.

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES -PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-

Simboliza todos los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción. Con las NIIF, los cambios en cuanto a los elementos que aparecen en Propiedad, Planta y equipo no son especialmente grandes, suponen un cambio de mentalidad. Estamos acostumbrados a incluir en propiedad, planta y equipo aquellos elementos que «se pueden Tocar» y que van a durar más de un año, independientemente de su destino, uso, función dentro de la empresa. Las NIIF cambian este enfoque y clasifica los elementos de Propiedad, planta y equipo (elementos materiales del activo fijo) atendiendo no a sus características, sino a su destino dentro de la empresa y más que a su destino, a la forma en que van a generar los flujos de caja, como corresponde a un sistema contable eminentemente financiero. Pasamos de una sola categoría dentro del balance, Propiedad, planta y equipo, a contar con, al menos, tres posibilidades de ubicación de los mismos bienes, como son Propiedad planta y equipo, propiedades de inversión y Activos dispuestos para la Venta. En Sandercoop esta cuenta está conformada por los equipos que posee para el desarrollo y giro normal de sus operaciones.

Las propiedades y equipos de la Cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante una póliza de seguros y sobre ellos no existen gravámenes, hipotecas o restricciones que limiten su titularidad.

Al corte de este informe, la Cooperativa cuenta con 2 inmuebles uno ubicado en calle 36 # 14-42 edificio Centro Empresarial Oficina 8ª evaluada en libros en \$170.000.000 inmueble desocupado, el cual genero un costo de impuesto predial, administración y servicios públicos por valor \$12.598.246 en el año 2023.

La otra oficina ubicada en calle 35 # 16 - 24 Of 12 01 Edificio José Acevedo y Gómez donde actualmente se encuentran funcionando la entidad y que en libros está evaluada en \$308.150.000.

Para el cierre de este año gravable su saldo quedo así:

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C –
Nit 804.001.764-1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
EDIFICACIONES	478.150.000	478.150.000	-	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	80.253.055	79.024.713	1.228.342	1,55%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	71.259.963	69.310.063	1.949.900	2.81%
MAQUINARIA Y EQUIPO	22.962.646	31.006.646	-8.044.000	-25,94%
TOTAL	652.625.664	657.491.422	-4.865.758	-0,74%

Durante la vigencia del 2023 la variación más significativa de este rubro se da, en maquinaria y equipo disminuyendo un 25.94% en comparación con el año inmediatamente anterior, en razón a que se quemó la UPS valorada en libros por valor de \$8.654.000 y totalmente depreciada. Sin embargo, la Cooperativa cuenta con una póliza que nos permitió una reclamación y que fue reconocida por la aseguradora BBVA el valor de \$8.215.000 registrado en la cuenta de ingresos INDEMNIZACIONES.

DEPRECIACION

La depreciación es el mecanismo mediante el cual se reconoce el desgaste y pérdida de valor que sufre un bien o un activo por el uso que se haga de el con el paso del tiempo.

Sandercoop estableció en sus políticas contables el método de depreciación de Línea Recta y la siguiente vida útil para cada rubro la propiedad, planta y equipo:

GRUPO DE ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Edificaciones	50 a 60
Muebles y Equipo de Oficina	5 a 10
Maquinaria y Equipo	5 a 10
Equipo de Cómputo y Comunicación	3 a 5

En esta cuenta su saldo a 31 de diciembre es el siguiente

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
EDIFICACIONES	137.959.575	132.366.507	5.593.068	4.23%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	74.468.799	72.452.674	2.016.125	2.78%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	62.639.098	59.059.407	3.579.691	6.06%
MAQUINARIA Y EQUIPO	22.945.358	31.115.239	-8.169.881	-26,26%
TOTAL	298.012.830	294.993.827	3.019.003	1,02%

Nota 9 OTROS ACTIVOS

Al cierre del presente informe esta cuenta presenta un saldo de \$7.905.353 que corresponde al saldo de las pólizas de Directivos y la póliza todo riesgo, las cuales tienen vigencia de un año y su vencimiento es en el mes de marzo y abril del año 2024. Igualmente, este rubro está los saldos de software de facturación, la anualidad de DATACREDITO (del abril de 2023 a mayo de 2024) y las consultas Biométricas, las cuales son amortizadas mensualmente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023**

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO				
Polizas	3.713.202	4.131.020	- 417.818	-10.11%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS				
Programas y Aplicaciones Informaticas	4.192.151	4.324.771	- 132.620	-3.07%
TOTAL	7.905.353	8.455.791	- 550.438	-6.51%

Nota 10. CUENTAS POR PAGAR

En esta cuenta registramos los valores pendientes de pago en el desarrollo de la actividad de Sandercoop. Al cierre del ejercicio contable sus saldos son:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
COMISIONES Y HONORARIOS	12.061.013	15.792.372	- 3.731.359	-23.63%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	44.307.883	110.728.023	- 66.420.140	-59.98%
RETENCION EN LA FUENTE	3.871.058	2.162.779	1.708.279	78.99%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	10.418.169	2.343.907	8.074.262	344.48%
VALORES POR REINTEGRAR	2.391.249	3.862.780	- 1.471.531	-38.10%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.000.730	400.000	600.730	150.18%
REMANENTES POR PAGAR	36.570.188	41.433.105	- 4.862.917	-11.74%
TOTAL	110.620.290	176.722.966	- 66.102.676	-37.40%

Comisiones y Honorarios. Este saldo obedece a los honorarios de la Asesora por la Implementación del Sistema de Riesgos, Procesos y Procedimientos, Asesoría Jurídica entre otros.

Costos y Gastos por Pagar. Registra los importes causados y pendientes por cancelar. Al cierre del diciembre de 2023 en esta cuenta se reflejan los saldos de la compra de las Licencias de Windows, Servicios Temporales y por compra de agendas entre otros.

Retención En la Fuente. Mecanismo por medio del cual la Nación y los municipios como sujetos activos aseguran parte de la obligación tributaria del contribuyente de manera anticipada. Es recaudado mensualmente y el saldo a que se refleja en este rubro corresponde al del mes de diciembre se cancelan en el enero del próximo año.

Pasivos Por Impuestos Corrientes. Registra el valor de los tributos de caracteres generales y obligatorios a favor del estado por concepto de las liquidaciones privadas practicadas sobre los impuestos de renta y complementarios, IVA, Industria y Comercio, entre otros, el saldo refleja lo pendiente por cancelar por el presente año gravable.

Valores por Reintegrar. El saldo refleja los mayores valores descontados en las diferentes nóminas de los asociados con corte al presente año gravable.

Remanentes Por Pagar. En esta cuenta se registra los saldos a devolver de los asociados cuando se retiran de la cooperativa según la normatividad vigente.

Nota 11 . FONDOS SOCIALES

En las organizaciones solidarias de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines, a la creación o incremento legal de dos fondos sociales pasivos definidos por la ley, es decir a los de solidaridad y de educación. Actualmente la entidad tiene tres fondos, de Educación, Solidaridad y Bienestar Social debidamente reglamentados de conformidad a la normatividad.

Fondo de Educación. Este fondo es creado o alimentado con los excedentes del ejercicio gravable y su objetivo está orientado a brindar formación en Educación Cooperativa. Es de anotar que de este fondo se debe soportar parte del pago del impuesto en renta cuya tarifa es del 20%. Con los excedentes del año gravable 2022 se alimentó la suma de \$3.813.942,56 y fue utilizado para cancelar impuesto de renta, quedando el fondo agotado en su totalidad.

Fondo de Solidaridad. Se fundamenta en la ayuda mutua y en la solidaridad para ofrecer ayuda oportuna a sus asociados en caso de calamidad o en casos imprevistos. De este fondo salen los recursos para subsidio de póliza de vida, fúnebre (por fallecimiento del asociado y familiares en primer grado de consanguinidad), subsidio de calamidad domestica de acuerdo a la normatividad y reglamentación vigente. De los excedentes por el año gravable 2022 se alimentó en \$544.848,94 y este valor también fue utilizado en su totalidad para el pago del impuesto de renta.

El valor a pagar del impuesto de renta por el año 2022 fue de \$23.419.000 de los cuales el gasto asumió la suma de \$19.060.208 y la diferencia fue asumida por estos dos fondos como la norma lo dispone.

Fondo de Bienestar Social. En este fondo se registran las actividades que la cooperativa realiza en pro de sus asociados y su grupo familiar. Este fondo no fue alimentado con excedentes del año 2022, pero si se realizaron traslados por valor de \$ 155.582 que corresponden a remanentes de aportes de ex asociados que, según disposición de la asamblea, si después de 6 meses de haber realizado el retiro no reclaman sus aportes y una vez hecha la gestión para su devolución, estos recursos se trasladan al Fondo de Bienestar Social.

NOTA 12 OTROS PASIVOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	43.998.054	53.596.019	- 9.597.965	-17,91%
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	14.946.363	21.300.989	- 6.354.626	-29,83%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	14.450.691	34.768.569	- 20.317.878	-58,44%
AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS	3.484.177	1.466.560	2.017.617	137,57%
TOTAL	76.879.285	111.132.137	- 34.252.852	-30,82%

Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo del ente económico, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos del pasivo. Entre ellas tenemos:

OBLIGACIONES LABORALES.

Comprende el valor de los pasivos a cargo de la cooperativa y a favor de los trabajadores, originados en virtud de normas legales, tales como: salarios por pagar, cesantías consolidadas, intereses a las cesantías, primas de servicios, vacaciones y prestaciones extralegales. El saldo a diciembre 31 de 2023 por valor de \$43.998.054 lo componen las cesantías, intereses a las cesantías y vacaciones por pagar. Todos los colaboradores de la cooperativa se encuentran cobijados por el régimen de la ley 50/90.

BENEFICIOS LABORALES

A empleados a corto plazo.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
CESANTIAS	24.056.838	26.654.172	- 2.597.334	-9,74%
INTERESES A LAS CESANTIAS	2.796.781	3.054.649	- 257.868	-8,44%
VACACIONES	17.144.435	23.887.198	- 6.742.763	-28,23%
TOTAL	43.998.054	53.596.019	- 9.597.965	-17,91%

INGRESOS ANTICIPADOS-DIFERIDOS-

En este rubro se registran los pagos por anticipado que hacen los asociados en relación a los convenios tales como San Pedro, Ame, Póliza. Otro rubro que es el más representativo dentro de este grupo son los aportes sociales pendientes de aplicar donde se registra la causación del recaudo por nomina mientras ellos son realmente pagados y se pueda afectar la cuenta individual de aportes de acuerdo al artículo 47 de la ley 79/88.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Comprende los pagos que se reciben por parte de nuestros asociados con los convenios que la cooperativa realiza y que sirve como intermediario entre la empresa prestadora del servicio y el asociado generando un ahorro muy significativo para sus benefactores como Ame, Servicios Fúnebres, CIFIN, cobros jurídicos, Pre jurídicos y Pólizas.

AVANCES Y ANTICIPOS RECIBIDOS

Registra las sumas de dinero recibidas por la cooperativa de asociados o entidades patronales como consignaciones originadas en pago de obligaciones o aportes pero que no se pueden identificar porque cuando hacen el proceso no proporcionan a la entidad donde se realiza la consignación el número de identificación o dan un numero errado para poder aplicar su respectivo pago.

NOTA 13 PATRIMONIO

La Cooperativa de Aporte y Crédito Sandercoop presenta a cierre del año gravable 2023 el siguiente saldo:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	952.428.947	1.336.224.085	- 383.795.138	-28,72%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	5.220.000.000	4.500.000.000	720.000.000	16,00%
RESERVAS	1.112.849.704	1.111.760.006	1.089.698	0,10%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	118.437.803	118.437.803	-	0,00%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%
RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION DE NIIF	234.008.136	234.008.136	-	0,00%
TOTAL	7.712.089.183	7.305.878.519	406.210.664	5,56%

APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS

Los aportes sociales son aquellos que dan la calidad de asociados en una entidad, solo será devueltos cuando se produzca la desvinculación del aportante, quedan afectados desde su origen a favor de la Cooperativa como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con este, son inembargables y no podrán ser gravados ni transferirse a otros asociados o a terceros. Estos aportes son objeto de revalorización anual de acuerdo a los excedentes que genere la entidad y previa aprobación de la Asamblea de delegados.

APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES

Dentro de las características de las organizaciones de la economía solidaria en el Artículo 6 de la Ley 454 DE 1988 Numeral 5to contempla "establecer en sus Estatutos, artículo 58 un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, durante su existencia SANDERCOOP tiene establecido la suma de 4.500 SMMLV, el cual no podrá ser disminuido durante su existencia y es el monto mínimo al que se puede llegar los aportes sociales debidamente pagados para entrar en liquidación forzosa.

NOTA 14 RESERVAS

Las Reservas están constituidas para fortalecer, proteger y apalancar el patrimonio de la entidad. Se alimenta de los excedentes anuales como mínimo el 20%, tal como lo establece la ley 79 de 1988 y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la asamblea con el fin de cumplir disposiciones legales estatutarias o para fines específicos. Sandercoop cuenta con Reserva para protección de aportes sociales, Reserva de Asamblea y Reserva Protección de Cartera, su saldo a 31 de diciembre del año gravable 2023 es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	490,030,024	488,940,327	1,089,698	0.22%
RESERVA DE ASAMBLEA	615,406,395	615,406,395	-	0.00%
RESERVA PROTECCIÓN CARTERA	7,413,284	7,413,284	-	0.00%
TOTAL	1,112,849,704	1,111,760,006	1,089,698	0.10%

Las Variaciones en esta cuenta patrimonial obedecen a la distribución de los excedentes del ejercicio que incrementa el saldo.

NOTA 15 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA				
CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	16.836.020	16.836.020	-	0.00%
FONDO ESPECIAL-OPERACIONES POR TERCERO	47.292.821	47.292.821	-	0.00%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS	54.308.962	54.308.962	-	0.00%
TOTAL	118.437.803	118.437.803	-	0.00%

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, designados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados. Durante la vigencia de Sandercoop ha creado 3 fondos en esta cuenta; uno, que es el, fondo para amortización de aportes que se constituyó con el fin de readquirir aportes de los asociados, el segundo fondo especial, Operaciones con Terceros, que es alimentado con los ingresos obtenidos por operaciones realizadas con terceros, como ingreso proveniente del arriendo de la oficina 8ª del centro empresarial y que en la presente vigencia presento movimientos por el traslado de cuentas contables autorizado en la asamblea anterior y finalmente el fondo Social Capitalizado que fue lo que se hizo en años anteriores al 2009 que tenía como resultado la compra de la oficina del edificio José Acevedo y Gómez.

NOTA 16 EXCEDENTES

Los excedentes son el resultado de los ingresos menos los costos y gastos. En entidades sin ánimo de lucro la determinación de los resultados del ejercicio económico se llevará a cabo conforme a la normatividad general contable vigente. Las cooperativas deberán distribuir sus excedentes del cierre del ejercicio de la siguiente manera:

- 20% Reserva para Protección de Aportes
- 20% Fondo de Educación
- 10% Fondo de Solidaridad
- 50% A Disposición de la Asamblea

El Consejo de administración presenta al máximo órgano un proyecto de distribución de excedentes para que lo apruebe, lo modifique o adopte un proyecto diferente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
EXCEDENTES	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%
TOTAL	74.364.594	5.448.489	68.916.104	1264,87%

Para la vigencia 2023 Sandercoop presenta un aumento de sus excedentes en relación al 2022 en un 1264,87%, el oportuno incremento en las tasas, la optimización de gastos permitió que para este cierre de año se diera un resultado positivo de la gestión.

NOTA 17 INGRESOS

Se consideran ingresos de actividades ordinarias los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que den como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de asociados.

Su reconocimiento implica incorporar una partida que concuerde con la definición de ingresos de actividades en el estado del resultado integral, siempre que cumpla con los siguientes criterios ordinarias:

- a- Que sea probable que la entidad obtenga algún beneficio económico futuro asociado con la partida de ingresos de actividades ordinarias
- b- Que el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.

Los Ingresos Ordinarios de la cooperativa son los provenientes de los Intereses que se generan en el otorgamiento de los Créditos a los asociados y aquellos que se requieren para el funcionamiento de esta actividad.

Los No Operacionales son aquellos diferentes a los intereses de crédito y administrativos como recuperación de provisión de cartera, reintegro de otros costos y gastos, los bancarios, las revalorizaciones de las inversiones de patrimonio, por incapacidades, por aprovechamiento, por indemnizaciones.

Al cierre del presente ejercicio gravable Sandercoop presenta los siguientes Saldos de cuentas por Ingresos durante la vigencia 2023.

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C –
Nit 804.001.764-1
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
Ingresos Cartera De Créditos	1.285.918.185	954.196.679	331.721.506	34,76%
OTROS INGRESOS				
Otros Ingresos	11.411.314	57.588.666	- 46.177.352	-80,18%
Recuperaciones Deterioro	47.349.073	76.748.898	- 29.399.825	-38,31%
Administrativos Y Sociales	50.057.251	27.864.683	22.192.568	79,64%
Servicios Diferentes Al Objeto Social	15.398.806	19.760.895	- 4.362.089	-22,07%
Indemnizaciones	8.215.000	2.138.888	6.076.112	284,08%
Programa PAEF	-	34.412.000	- 34.412.000	-100,00%
Ingresos Por Donaciones	-	2.815.000	- 2.815.000	-100,00%
Subtotal Otros Ingresos	132.431.444	221.329.030	- 88.897.586	-40,17%
TOTAL	1.418.349.629	1.175.525.709	242.823.920	20,66%

En la cuenta de Venta de Bienes y Servicios, se registran los ingresos por el objeto social de la Cooperativa que son los Intereses por ejercicio de Colocación de créditos.

OTROS INGRESOS

Contablemente reúne el registro de los ingresos por intereses de bancos, ingreso por los retornos por convenios, recuperación de Deterioro, Administrativos y Sociales, Servicios diferentes al objeto social, Indemnizaciones o por Subvenciones del Gobierno.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
Otros Ingresos	11.411.314	57.588.666	- 46.177.352	-80,18%
Recuperaciones Deterioro	47.349.073	76.748.898	- 29.399.825	-38,31%
Administrativos Y Sociales	50.057.251	27.864.683	22.192.568	79,64%
Servicios Diferentes Al Objeto Social	15.398.806	19.760.895	- 4.362.089	-22,07%
Indemnizaciones	8.215.000	2.138.888	6.076.112	284,08%
Programa PAEF	-	34.412.000	- 34.412.000	-100,00%
Ingresos Por Donaciones	-	2.815.000	- 2.815.000	-100,00%
TOTAL	132.431.444	221.329.030	- 88.897.586	-40,17%

En el Rubro de Otro Ingresos se encuentran:

Intereses De Bancos Y Otras Entidades Con Actividad Financiera: Comprenden los intereses que generan las cuentas de ahorros en los bancos Av. Villas, Coopcentral y la Fiducia

Por Dividendos Participaciones (Revalorizaciones de las Inversiones de las entidades cooperativas) y Retornos por convenios en servicios para beneficios de los asociados.

En Recuperaciones por Deterioro, se registra la recuperación de cartera deteriorada que tiene un tratamiento exactamente igual al que se realizaba anteriormente con la denominada recuperación de provisiones, para el 2023 presenta un valor de \$47.349.073.

Administrativos y Sociales. Contabilizamos los ingresos por certificaciones que se cobran a los asociados, las consultas a centrales, los aprovechamientos que se obtienen de algunos convenios y a la recuperación de los aportes pagados al ICBF por los años 2017-2018; y el ajuste al peso.



COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C –

Nit 804.001.764-1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

Indemnizaciones Para la vigencia 2023 se obtuvo un ingreso por indemnización generada en la reclamación a la aseguradora BBVA por valor de \$8.215.000 al presentar pérdida total de la UPS.

NOTA 18 GASTOS

Mediante el sistema de causación se registra con cargo a las cuentas de resultado del estado los gastos causados pendientes de pago. Se entiende causado un gasto cuando nace la obligación de pagarlo, aunque no se haya hecho efectivo el pago.

Clasificación de Gastos

- Gastos de Administración
- Otros Gastos

Los Gastos de Administración comprenden:

- Beneficios a empleados
- Gastos Generales
- Deterioro
- Depreciación de Propiedad Planta y Equipo

Otros Gastos se dividen en:

- Gastos Financieros
- Gastos Varios

GASTOS DE ADMINISTRACION – Beneficios a Empleados

Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa. Sandercoop durante el 2023, presento una nómina de 13 personas, con contratos a término fijo y por obra y labor, de los cuales 10 tienen contrato directo con la Cooperativa y 3 tienen contrato por Bolsa de Empleo.

Los saldos de gastos de la cuenta de Beneficios a Empleados al 31 de diciembre son:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
SUELDOS	346.774.902	324.120.734	22.654.168	6,99%
COMISIONES	15.861.330	19.604.137	- 3.742.807	-19,09%
AUXILIO DE TRANSPORTE	14.712.160	11.979.661	2.732.499	22,81%
CESANTIAS	33.351.602	31.749.132	1.602.470	5,05%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	3.606.409	3.489.744	116.665	3,34%
PRIMA LEGAL	33.387.999	31.302.722	2.085.277	6,66%
VACACIONES	23.907.636	34.955.442	- 11.047.806	-31,61%
BONIFICACIONES	35.042.553	33.317.001	1.725.552	5,18%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	5.581.719	4.973.036	608.683	12,24%
AUXILIOS AL PERSONAL (Rodamiento)	11.229.233	-	11.229.233	100%
APORTES SALUD	2.800	-	2.800	100%
APORTES PENSION	46.616.384	43.902.820	2.713.564	6,18%
APORTES A.R.L	4.809.572	5.101.995	- 292.423	-5,73%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	15.238.081	14.481.248	756.833	5,23%
CAPACITACION AL PERSONAL	2.613.300	3.083.740	- 470.440	-15,26%
GASTOS MEDICOS	582.300	162.000	420.300	259,44%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	1.170.000	1.680.000	- 510.000	-30,36%
TOTAL	594.487.980	563.903.412	30.584.568	5,42%

GASTOS GENERALES

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
HONORARIOS	83.487.450	72.554.396	10.933.054	15,07%
IMPUESTOS	18.260.148	15.122.226	3.137.922	20,75%
SEGUROS	12.280.823	10.838.964	1.441.859	13,30%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	8.592.979	8.771.934	- 178.955	-2,04%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	24.089.400	20.379.000	3.710.400	18,21%
ASEO Y ELEMENTOS	5.393.203	4.852.257	540.946	11,15%
CAFETERIA	12.356.893	14.884.340	- 2.527.447	-16,98%
SERVICIOS PUBLICOS	45.637.005	39.655.762	5.981.243	15,08%
CORREO	2.431.668	1.720.092	711.576	41,37%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	18.011.550	31.584.246	- 13.572.696	-42,97%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	6.834.492	7.908.134	- 1.073.642	-13,58%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	11.944.604	28.992.301	- 17.047.698	-58,80%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	3.105.838	2.946.396	159.442	5,41%
GASTOS DE ASAMBLEA	3.460.290	6.528.457	- 3.068.167	-47,00%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	714.000	-	714.000	100,00%
GASTOS LEGALES	500.404	625.598	- 125.194	-20,01%
INFORMACION COMERCIAL	13.158.869	6.041.336	7.117.533	117,81%
SERVICIOS TEMPORALES	5.365.619	7.377.985	- 2.012.366	-27,28%
SISTEMATIZACION	46.858.065	39.373.641	7.484.424	19,01%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	5.800.000	5.000.000	800.000	16,00%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	1.856.841	1.919.827	- 62.986	-3,28%
ASISTENCIA TÉCNICA	2.689.044	4.899.484	- 2.210.440	-45,12%
OTROS	171.529.487	131.773.891	39.755.596	30,17%
TOTAL	504.358.671	463.750.268	40.608.404	8,76%

Algunas variaciones presentadas en los gastos generales obedecen a reclasificaciones de cuentas como la de gastos Transportes Fletes y Acarreos donde se registraba el rodamiento que se llevó a Beneficios de Empleados por su naturaleza, el incremento de los costos en

actividades sociales llevadas el rubro de Fondo de Bienestar social como la fiesta de asociados y de niños, talleres de cocina, de decoración navideña, bono entre otros.

La cuenta otros cuyo saldo es de \$171.529.487 se detalla a continuación:

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
Gastos Varios	460.050	20.000	440.050	2200,25%
Elementos de Menor cuantía	1.109.850	-	1.109.850	100%
Gastos Fondo de Educación	11.960.000	11.588.000	372.000	3,21%
Gastos Fondo de Solidaridad	14.116.364	13.386.447	729.917	5,45%
Gastos Fondo Bienestar Social	143.883.223	106.779.444	37.103.779	34,75%
TOTAL	171.529.487	131.773.891	39.755.596	30,17%

GASTOS DE ADMINISTRACION-DETERIORO DE CREDITOS

GASTOS DE ADMINISTRACION-DEPRECIACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
CONSUMO PROVISIÓN	134.601.124	54.093.019	80.508.105	148,83%
INTERÉS CRÉDITOS DE CONSUMO	7.586.022	5.385.365	2.200.657	40,86%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	4.400.118	9.677.228	- 5.277.110	-54,53%
TOTAL	146.587.264	69.155.612	77.431.652	111,97%

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
EDIFICACIONES	5.593.068	5.383.068	210.000	3,90%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	2.016.125	2.948.472	- 932.347	-31,62%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	3.579.691	5.536.196	- 1.956.505	-35,34%
MAQUINARIA Y EQUIPO	484.119	598.973	- 114.854	-19,18%
TOTAL	11.673.003	14.466.709	- 2.793.706	-19,31%

GASTOS DE ADMINISTRACION-AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
LICENCIAS	15.105.732	4.003.842	11.101.890	277,28%
TOTAL	15.105.732	4.003.842	11.101.890	277,28%

OTROS GASTOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
GASTOS FINANCIEROS				
GASTOS BANCARIOS	4.201.584	3.526.181	675.403	19,15%
GRAVÁMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	19.443.126	13.879.231	5.563.895	40,09%
COMISIONES	15.664.614	17.408.782	- 1.744.168	-10,02%
TOTAL	39.309.325	34.814.194	4.495.131	12,91%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS
A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

NOTA 19 COSTOS

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
GASTOS VARIOS				
Otros	956.274	737.876	218.397	29,60%
TOTAL	956.274	737.876	218.397	29,60%

Durante el año 2023 Sandercoop incurrió en gastos por intereses de créditos.

CONCEPTO	2023	2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS	12.413.800	4.300.742	8.113.058	188,64%
TOTAL	12.413.800	4.300.742	8.113.058	188,64%

NOTA 20. IMPLEMENTACION SISTEMA DE GESTION DE RIESGOS

El SARC es el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito que deben implementar y/o complementar las organizaciones solidarias vigiladas, con el propósito de, identificar, medir, controlar y monitorear el riesgo de crédito al cual se encuentran expuestas en el desarrollo de su proceso de crédito. Dicho sistema deberá permitirles adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo crediticio.

Sandercoop, cumpliendo lo requerido en la circular básica contable y financiera, contrato un outsourcing llevado a cabo por la empresa Grupo CDYS SAS para la implementación, seguimiento de los mismos. El comité se reunió de acuerdo a la normatividad y en su informe presenta al consejo de administración todo el trabajo realizado y donde recomienda aplicar los planes de mitigación de riesgo mediante la generación de rentabilidad vía portafolio de crédito y la disminución de costos y gastos operacionales. El costo que incurrió Sandercoop para la aplicación del SIAR por el año 2023 fue de \$28.240.128. en el cual se incluye los honorarios del Outsourcing, Consultas masivas, consultas en listas restrictivas y capacitaciones.

NOTA 21. HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Los Estados Financieros de Sandercoop O.C., se elaboraron partiendo de la realidad de negocio en marcha y futuro previsible en las mismas condiciones. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existe incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.



COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO -SANDERCOOP O.C -

Nit 804.001.764-1

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES COMPARATIVOS

A 31 DE DICIEMBRE DEL 2023

NOTA 22. HECHOS POSTERIORES

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

SANDERCOOP O.C. no cuenta con contingencias que cumplan con los requisitos contenidos en la NIC 37 como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de estimación o revelación en sus Estados Financieros.

NOTA 23. APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.

Los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre del 2023 fueron autorizados por el consejo de administración para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados según Consta acta no. 701 del 26 de febrero del 2024.