

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Por los Años Terminados a Diciembre 31
(Expresado en pesos Colombianos)

	Nota	Año dic-23	%	Año dic-22	%	Variación Valores	%
ACTIVO							
Efectivo y Equivalente al Efectivo	6	215,148,341	1.75%	1,203,357,407	10.19%	(988,209,066)	-82.12%
Caja		5,498,776	2.56%	0	0.00%	5,498,776	0.00%
Banco Popular		14,055,272	6.53%	1,275,827	0.59%	12,779,445	1001.66%
Banco Colpatría Cuenta de Corriente		29,426,038	13.68%	1,127,525	0.52%	28,298,514	2509.79%
Banco Bogotá Cuenta Corriente		0	0.00%	1,268,092	0.59%	(1,268,092)	-100.00%
Banco Colpatría Cuenta Pyme		0	0.00%	69,495,582	32.30%	(69,495,582)	-100.00%
Fiduciaria Alianza		165,260,929	76.81%	1,123,782,637	522.33%	(958,521,708)	-85.29%
Fiduciaria Bogotá		907,326	0.42%	6,407,744	2.98%	(5,500,418)	-85.84%
Deudores Comerciales		11,968,243,993	97.52%	10,488,747,304	88.80%	1,479,496,688	14.11%
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	7	12,351,688,092	103.20%	10,836,635,434	103.32%	1,515,052,658	13.98%
Cartera Vigente Garantía Personal (Riesgo Normal 0-30 días)		11,719,657,703	94.88%	10,263,920,952	94.72%	1,455,736,751	14.18%
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Aceptable 31-60 días)		142,352,587	1.15%	184,586,306	1.70%	(42,233,719)	-22.88%
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Aceptable 61-90 días)		40,391,568	0.33%	85,958,414	0.79%	(45,566,846)	-53.01%
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Significativo 91-180 días)		145,778,087	1.18%	47,466,771	0.44%	98,311,316	207.12%
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo de Incobrabilidad mayor 180 días)		303,508,147	2.46%	254,702,991	2.35%	48,805,156	19.16%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		123,751,222	1.03%	76,008,054	0.72%	47,743,168	62.81%
Categoría A Riesgo Normal, Consumo. Inte Ctes.		107,414,140	86.80%	67,061,905	88.23%	40,352,235	60.17%
Categoría A Riesgo Normal, Consumo. Inte.Mora		267,555	0.22%	139,351	0.18%	128,204	92.00%
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo Interes Ctes		4,270,831	3.45%	2,086,441	2.75%	2,184,390	104.69%
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo Interes Mora		118,699	0.10%	54,066	0.07%	64,633	119.54%
Categoría C Riesgo Aceptable, Consum Interes Ctes		686,056	0.55%	1,335,091	1.76%	(649,035)	-48.61%
Categoría C Riesgo Aceptable, Consum Interes Mora		4,270	0.00%	32,704	0.04%	(28,434)	-86.94%
Categoría D Riesgo Significativo, Consum Interes Ctes		3,180,165	2.57%	805,246	1.06%	2,374,919	294.93%
Categoría D Riesgo Significativo, Consum Interes Mora		51,780	0.04%	7,196	0.01%	44,584	619.57%
Categoría E Ries. Incobrabilidad Consum Interes Cie		7,565,256	6.11%	4,340,707	5.71%	3,224,549	74.29%
Categoría E Riesgo Incobrabilidad Consum Interes Mora		192,470	0.16%	145,347	0.19%	47,123	32.42%
Deterioro de la Cartera	7	-507,195,321	-4.24%	-423,896,183	-4.04%	(83,299,138)	19.65%
Deterioro Individual		-317,049,440	62.51%	-250,122,016	59.01%	(66,927,424)	26.76%
Deterioro General		-190,145,881	37.49%	-173,774,168	40.99%	(16,371,713)	9.42%
CUENTAS POR COBRAR	8	89,373,485	0.73%	120,106,577	1.02%	(30,733,092)	-25.59%
Anticipos Proveedores		480,000	0.00%	10,145,834	0.00%	(9,665,834)	-95.27%
Creditos a Empleados		1,006,861	0.00%	0	0.00%	1,006,861	0.00%
Cuentas por Cobrar de terceros		87,886,624	98.34%	109,960,743	91.55%	(22,074,119)	-20.07%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		12,272,765,819	96.11%	11,812,211,288	95.94%	460,554,531	3.90%
INVERSIONES PERMANENTES	9	52,767,909	10.63%	46,904,082	9.38%	5,863,827	12.50%
Inversiones Permanentes		52,767,909	100.00%	46,904,082	100.00%	5,863,827	12.50%
Certificados		0	0.00%	0	0.00%	-	0.00%
Titulos		0	0.00%	0	0.00%	-	0.00%
ACTIVOS MATERIALES	10	412,904,211	83.20%	434,476,581	86.93%	(21,572,370)	-4.97%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	10	412,904,211	100.00%	434,476,581	100.00%	(21,572,370)	-4.97%
Oficina Edificio Calle 67		526,880,000	127.60%	526,880,000	121.27%	-	0.00%
Depreciación acumulada	10	-186,369,266	-45.14%	-170,877,266	-39.33%	(15,492,000)	9.07%
EDIFICIO		340,510,734	82.47%	356,002,734	81.94%	(15,492,000)	-4.35%
Equipo de oficina y Muebles y Enseres		39,274,397	9.51%	39,274,397	9.04%	-	0.00%
Depreciación acumulada	10	-39,274,397	-9.51%	-39,274,397	-9.04%	-	0.00%
EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES Y ENSERES		0	0.00%	0	0.00%	-	0.00%
Equipo de computación y Comunicación		149,603,577	36.23%	146,631,673	33.75%	2,971,904	2.03%
Depreciación Acumulada	10	-77,210,100	-18.70%	-68,157,826	-15.69%	(9,052,274)	13.28%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		72,393,477	17.53%	78,473,847	18.06%	(6,080,370)	-7.75%
IMPUESTOS DIFERIDOS	11	30,635,670	6.17%	18,417,179	3.68%	12,218,492	66.34%
Impuesto de Retención en la Fuente		27,349,924	89.27%	18,004,117	97.76%	9,345,808	51.91%
Impuesto de Industria y Comercio		3,285,746	10.73%	413,062	0	2,872,684	695.46%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		496,307,791	120.20%	499,797,842	115.03%	(3,490,051)	-0.70%
TOTAL ACTIVOS		12,769,073,609	100.00%	12,312,009,130	100.00%	457,064,479	3.71%
Las notas y los estados financieros forman parte integral de los estados financieros		0		0			

(Original Firmado)
Ana Lucía Caro Sandoval
Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
Contador
TP 47.215-T

(Original Firmado)
Luz Ángela Avellaneda Boada
Revisor Fiscal
TP 124.300-T
Ver Dictamen Adjunto
Delegado Revisar Auditores

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
Por los Años Terminados a Diciembre 31
(Expresado en pesos Colombianos)

	Nota	Año dic-23	%	Año dic-22	%	Variación	
						Valores	%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
Costos y Gastos Por Pagar	12	299,119,085	88.75%	135,327,931	64.82%	163,791,154	121.03%
Remanente por pagar a los Asociados	12	140,564,587	41.71%	29,978,407	14.36%	110,586,180	368.89%
Desembolsos de prestamos Asociados	12	80,302,125	23.83%	44,391,157	21.26%	35,910,968	80.90%
Beneficio para Empleados	12	4,570,193	1.36%	12,642,451	6.06%	(8,072,258)	-63.85%
Retención y Aportes Laborales	13	24,113,392	7.15%	17,820,667	8.54%	6,292,725	35.31%
Impuesto de Renta y Complementario	14	5,355,900	1.59%	5,316,600	2.53%	39,300	0.74%
Retención en la Fuente	15	26,259,000	7.79%	12,033,000	5.76%	14,226,000	118.22%
Retención Industria y Comercio	15	751,541	0.22%	1,193,718	0.57%	(442,177)	-37.04%
Impuesto de Industria y Comercio	15	272,347	0.08%	217,875	0.10%	54,472	25.00%
FONDOS SOCIALES MUTUALES		16,930,000	5.02%	11,734,056	5.62%	5,195,944	44.28%
Fondo para Educación	16	19,347,847	5.74%	9,721,299	4.66%	9,626,548	99.03%
OTROS PASIVOS		18,551,980	5.50%	63,729,770	30.52%	(45,177,790)	-70.89%
Intereses Recibido por Anticipado	17	4,840,112	1.44%	36,841,694	17.63%	(32,001,582)	-86.86%
Ingresos recibidos para terceros	17	12,748,177	3.78%	26,611,803	12.75%	(13,863,626)	-52.10%
Valores por Reintegrar	17	963,691	0.29%	276,273	0.13%	687,418	248.82%
TOTAL PASIVO		337,018,912	2.64%	208,779,000	1.70%	128,239,912	61.42%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales	18	10,750,873,698	86.48%	10,487,102,310	86.65%	263,771,388	2.52%
Aportes Sociales Mínimos no deducibles	18	81,035,697	0.65%	81,035,697	0.67%	-	0.00%
Fondo para Amortización de Aportes	19	574,840,155	4.62%	565,213,607	4.67%	9,626,548	1.70%
Reserva Protección Aportes - Asamblea	19	596,585,147	4.80%	596,585,147	4.93%	-	0.00%
Rerserva Especial	19	109,029,630	0.88%	109,029,630	0.90%	-	0.00%
Por Conversion a las NIIF	19	216,131,000	1.74%	216,131,000	1.79%	-	0.00%
Excedente del Ejercicio		103,559,370	0.83%	48,132,738	0.40%	55,426,632	115.15%
TOTAL PATRIMONIO		12,432,054,697	97.36%	12,103,230,129	98.30%	328,824,568	2.72%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		12,769,073,609	100.00%	12,312,009,129	100.00%	457,064,480	3.71%
Las notas y los estados financieros forman parte integral de los estados financieros		0		0			

(Original Firmado)
Ana Lucía Caro Sandoval
Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
Contador
TP 47.215-T

(Original Firmado)
Luz Angela Avellaneda Bouda
Revisor Fiscal
TP 124.300-T
Ver Dictamen Adjunto
Delegado Revisar Auditores

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS

Estado de Resultado Integral

Acumulado entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre de los años

(Expresado en pesos Colombianos)

	<i>Nota</i>	<i>Año dic-23</i>	<i>%</i>	<i>Año dic-22</i>	<i>%</i>	<i>Variación</i>	
						<i>Valores</i>	<i>%</i>
INGRESOS							
<i>Ingresos Ordinarios</i>							
<i>Intereses Corrientes Créditos Consumo</i>	20	1,606,683,534	98.76%	1,218,276,535	93.58%	388,406,999	31.88%
<i>Intereses de Mora Crédito de Consumo</i>	20	19,906,038	1.22%	16,140,476	1.24%	3,765,562	23.33%
<i>Otros Ingresos de Servicio de Crédito</i>	20	65,303	0.00%	92,530	0.01%	(27,227)	-29.43%
<i>Descuento por Cumplimiento en Crédito</i>	20	(125,620,009)	-7.72%	(97,904,578)	-7.52%	(27,715,431)	28.31%
<i>Utilidad Bruta de la Operación</i>		1,501,034,866	92.26%	1,136,604,963	87.31%	364,429,903	32.06%
<i>Intereses</i>	21	94,114,837	5.78%	150,822,078	11.59%	(56,707,241)	-37.60%
<i>Cuotas de Admisión y/ Afiliaciones</i>	21	7,501,000	0.46%	13,095,000	1.01%	(5,594,000)	-42.72%
<i>Otros Ingresos Administrativos</i>	21	24,276,884	1.49%	1,315,051	0.10%	22,961,833	1746.08%
<i>Utilidad Bruta en Operaciones</i>		1,626,927,587	100.00%	1,301,837,092	100.00%	325,090,495	24.97%
<i>Gastos Ordinarios</i>							
<i>Administración</i>							
<i>Beneficios a Empleados</i>	22	323,578,083	22.74%	269,215,742	23.23%	54,362,341	20.19%
<i>Honorarios</i>	22	47,367,999	3.33%	44,131,449	3.81%	3,236,550	7.33%
<i>Administración de Bienes</i>	22	26,973,565	1.90%	14,201,111	1.23%	12,772,454	89.94%
<i>Seguros</i>	22	38,427,859	2.70%	31,737,703	2.74%	6,690,157	21.08%
<i>Mantenimiento y Reparaciones</i>	22	2,645,183	0.19%	10,599,814	0.91%	(7,954,631)	-75.05%
<i>Aseo</i>	22	4,824,040	0.34%	3,763,963	0.32%	1,060,077	28.16%
<i>Cafetería</i>	22	4,583,081	0.32%	5,594,518	0.48%	(1,011,437)	-18.08%
<i>Servicios</i>	22	32,022,135	2.25%	29,490,232	2.54%	2,531,903	8.59%
<i>Correo</i>	22	39,000	0.00%	61,700	0.01%	(22,700)	-36.79%
<i>Transporte , Fletes y Acarreos</i>	22	2,585,200	0.18%	3,922,750	0.34%	(1,337,550)	-34.10%
<i>Papelería y Útiles de Oficina</i>	22	8,205,712	0.58%	4,855,925	0.42%	3,349,787	68.98%
<i>Fotocopia</i>	22	1,116,722	0.08%	1,759,213	0.15%	(642,491)	-36.52%
<i>Publicidad y Propaganda</i>	22	43,747,330	3.07%	44,363,350	3.83%	(616,020)	-1.39%
<i>Contribuciones y Afiliaciones</i>	22	32,758,224	2.30%	28,641,957	2.47%	4,116,267	14.37%
<i>Gastos Asamblea</i>	22	23,895,725	1.68%	6,255,583	0.54%	17,640,142	281.99%
<i>Gastos de Directivos</i>	22	700,000	0.05%	70,000	0.01%	630,000	900.00%
<i>Gastos de Comité</i>	22	40,783,231	2.87%	33,422,000	2.88%	7,361,231	22.03%
<i>Gastos Legales</i>	22	4,110,404	0.29%	3,180,601	0.27%	929,803	29.23%
<i>Reuniones y Conferencias</i>	22	7,697,060	0.54%	9,235,345	0.80%	(1,538,285)	-16.66%
<i>Gastos de Representación</i>	22	4,254,346	0.30%	592,780	0.05%	3,661,566	617.69%
<i>Gastos de Viajes</i>	22	-	0.00%	533,200	0.05%	(533,200)	-100.00%
<i>Servicios Temporales</i>	22	7,800,000	0.55%	16,046,040	1.38%	(8,246,040)	-51.39%
<i>Sistematización</i>	22	85,744,516	6.02%	29,253,126	2.52%	56,491,390	193.11%
<i>Suscripciones y Publicaciones</i>	22	2,649,806	0.19%	566,900	0.05%	2,082,906	367.42%
<i>Gastos Fondo de Educación</i>	22	3,146,500	0.22%	15,279,202	1.32%	(12,132,702)	-79.41%
<i>Gastos Fondo de Solidaridad</i>	22	95,530,568	6.71%	97,243,462	8.39%	(1,712,894)	-1.76%
<i>Gastos Fondo Bienestar Social</i>	22	427,849,562	30.06%	260,062,741	22.44%	167,786,821	64.52%
<i>Gastos Varios</i>	22	296,000	0.02%	1,945,728	0.17%	(1,649,728)	-84.79%
<i>Deterioro de la cartera de Crédito</i>	22	125,311,045	8.80%	164,945,616	14.23%	(39,634,571)	-24.03%
<i>Depreciación Activos Materiales</i>	22	24,544,274	1.72%	27,856,900	2.40%	(3,312,626)	-11.89%
<i>Total Gastos de Administración</i>		1,423,187,169	87.48%	1,158,828,651	89.01%	264,358,518	22.81%
<i>Gastos bancarios</i>	23	54,003,489	3.32%	69,244,224	5.32%	(15,240,734)	-22.01%
<i>Impuesto Predial</i>	24	3,188,634	0.20%	920,000	0.07%	2,268,634	246.59%
<i>Industria y Comercio</i>	24	16,729,925	1.03%	12,678,390	0.97%	4,051,535	31.96%
<i>IMPUESTOS</i>		129,818,370	7.98%	60,165,827	4.62%	69,652,542	115.77%
<i>Impuesto de renta</i>	15	26,259,000	20.23%	12,033,090	20.00%	14,225,910	118.22%
<i>Excedentes (Déficit) del Ejercicio</i>		103,559,370	6.37%	48,132,738	3.70%	55,426,632	115.15%

Las notas y los estados financieros forman un todo indivisible.

(Original Firmado)
Ana Lucía Caro Sandoval
Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
Contador
TP 47.215-T

(Original Firmado)
Luz Angela Avellaneda Boada
Revisor Fiscal
TP 124.300-T
Ver Dictamen Adjunto
Delegado Revisar Auditores

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados al 31 de Diciembre de

(Expresado en pesos Colombianos)

	<i>Aportes Sociales</i>	<i>Aportes Sociales Minimos</i>	<i>Fondo para Amortización de Aportes</i>	<i>Reserva Protección Aportes - Asamblea</i>	<i>Rerserva Especial</i>	<i>Por Conversión a las Niif</i>	<i>Excedente del Ejercicio</i>	<i>Total</i>
Patrimonio								
Detalle de las cuentas								
<i>Saldos al Inicio de 2022</i>	10,487,102,310	81,035,697	565,213,607	596,585,147	109,029,630	216,131,000	0	12,055,097,391
<i>Reclasificación de Utilidades</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Utilidades del Ejercicio</i>	0	0	0	0	0	0	48,132,738	48,132,738
<i>Saldos 2022</i>	10,487,102,310	81,035,697	565,213,607	596,585,147	109,029,630	216,131,000	48,132,738	12,103,230,129
<i>Reclasificación de Utilidades</i>	0	0	0	0	0	0	-48,132,738	-48,132,738
<i>Aportes Sociales</i>	263,771,388	0	0	0	0	0	0	263,771,388
<i>Aportes Sociales Minimos no deducibles</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Fondo para Amortización de Aportes</i>	0	0	9,626,548	0	0	0	0	9,626,548
<i>Reserva Protección Aportes - Asamblea</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Por Conversión a las Niif</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Excedente del Ejercicio</i>	0	0	0	0	0	0	103,559,370	103,559,370
<i>Saldos Diciembre 31 de 2023</i>	10,750,873,698	81,035,697	574,840,155	596,585,147	109,029,630	216,131,000	103,559,370	12,432,054,697

(Original Firmado)
Ana Lucia Caro Sandoval
 Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
 Contador
 TP 47.215-T

(Original Firmado)
Luz Angela Avellaneda Boda
 Revisor Fiscal
 TP 124.300-T
 Ver Dictamen Adjunto
 Delegado Revisar Auditores

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS

Estado de Flujo de Efectivo

Por los Años Terminados a Diciembre 31 de

(Expresado en pesos Colombianos)

dic-23

dic-22

Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedente del Ejercicio	103,559,370	48,132,738
Menos: partidas que no afectan el efectivo y Equivalente al Efectivo		
Depreciación	-24,544,274	-278,309,489
Efectivo y Equivalente al Efectivo generado en operación :	79,015,096	-230,176,751
Cambio en partidas operacionales		
(Aumento) Disminución en:		
Cartera de Credito Asociados	-1,479,496,688	-10,488,747,304
Cuentas por cobrar	30,733,092	-120,106,577
(Aumento) Disminución en :		
Costos y Gastos Por Pagar	110,586,180	29,978,407
Seguros Deudores	0	0
Retención en la Fuente	-442,177	1,193,718
Impuesto de Renta y Complementario	14,226,000	12,033,000
Retención Industria y Comercio	54,472	217,875
Impuesto de Industria y Comercio	5,195,944	11,734,056
Retención y Aportes Laborales	39,300	5,316,600
Impuesto de Retención en la Fuente	-12,218,492	-18,417,179
Remanente por pagar a los Asociados	35,910,968	44,391,157
Desembolsos de prestamos Asociados	-8,072,258	12,642,451
Beneficio para Empleados	6,292,725	17,820,667
Fondo para Educación	9,626,549	9,721,299
Fondo para Solidaridad	0	0
Fondo de Bienestar Social	0	0
Fondo Educación Formal	0	0
Intereses Recibido por Anticipado	-32,001,582	36,841,694
Ingresos recibidos para terceros	-13,863,626	26,611,803
Valores por Reintegrar	687,418	276,273
Tota Flujo de efectivo por actividades de operación:	-1,253,727,079	-10,648,668,811
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Adquisicion de activos fijos	46,116,644	-156,167,092
Inversiones	-5,863,827	-46,904,082
Activos Diferidos	0	0
Aportes Sociales	263,771,388	10,487,102,310
Aportes Sociales Minimos no deducibles	0	81,035,697
Fondo para Amortización de Aportes	9,626,548	565,213,607
Fondo Educación Formal	0	
Reserva Protección Aportes - Asamblea	0	596,585,147
Rerserva Especial	0	109,029,630
Por Conversión a las Niif	0	216,131,000
Distribución de Excedentes de la Cooperativa	-48,132,738	0
Total Flujo de efectivo por actividades de inversión	265,518,015	11,852,026,217
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Pasivos Financieros	0	0
Total Flujo de efectivo por actividades de financiación	0	0
Efectivo y Equivalente al Efectivo al inicio del periodo	1,203,357,406	0
Flujo de Efectivo y Equivalente al Efectivo del periodo	-988,209,064	1,203,357,406
Efectivo y Equivalente al Efectivo al final del periodo	215,148,342	1,203,357,406

Las notas y los estados financieros forman un todo indivisible.

(Original Firmado)
Ana Lucia Caro Sandoval
 Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
 Contador
 TP 47.215-T

(Original Firmado)
Luz Angela Avellaneda Boada
 Revisor Fiscal
 TP 124.300-T
 Ver Dictamen Adjunto
 Delegado Revisar Auditores

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA Y ORGANOS DE DIRECCION

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS. (En adelante la entidad), fue reconocida como entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro mediante Resolución N° 0080 de marzo 04 de 1.966 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas. Opera con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, tiene su domicilio principal en Bogotá, D.C. y su principal objetivo es practicar, desarrollar y fortalecer los principios del Cooperativismo en todas sus manifestaciones.

El objeto de la Entidad es el acuerdo cooperativo de fomentar el aporte permanente de sus asociados para generar recursos destinados a procurar la satisfacción de las necesidades económicas, sociales, culturas y ambientales, en especial, las crediticias de aquellos. Igualmente, procurar e impulsar la solidaridad, la ayuda mutua, la promoción de la cultura ecológica, así como las prácticas que coadyuven a consolidar la paz, y en general, desarrollar actividades de bienestar social para el beneficio de sus miembros y de la comunidad en general.

La entidad tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, en el departamento Cundinamarca, Republica de Colombia, podrá establecer sucursales y agencias o dependencias en otros lugares del país.

La entidad tiene una duración indefinida.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General, Consejo de Administración y Representante Legal.

NOTA 2 BASE DE PREPARACION

a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los Estados Financieros, la Entidad se encuentra obligada a presentar solo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas Internacionales de Información Financiera aceptadas en Colombia en

adelante NIIF, definido mediante la ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015.

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) aplicadas en estos estados financieros se basan en las Normas Internacionales de información Financiera para Pymes, en adelante Normas para Pymes, emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2009.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

Durante el 2015 la Entidad trabajó en el balance de transición hacia las NIIF y a partir de 2016 comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esta normatividad.

De conformidad a las disposiciones legales vigentes en la materia, estos son los primeros estados financieros individuales preparados por la entidad de acuerdo con las NIIF; para la conversión del nuevo marco técnico normativo (ESFA), para el periodo denominado de transición y a partir del 2016, como vigencia obligatoria, la Entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la sección 35 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015.

Hasta el 31 de diciembre de 2015 de conformidad con la legislación vigente a la fecha, la entidad preparó y presentó sus Estados Financieros Individuales de acuerdo con lo dispuesto por los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, en adelante PCGA, establecidos en el Decreto 2649 de 1993.

La información financiera correspondiente a periodos anteriores incluida los presentes estados financieros con propósitos comparativos, ha sido modificada y se presenta de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo.

Los efectos de los cambios entre los PCGA, aplicados hasta el cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2014 y las NIIF se aplican en las conciliaciones detalladas en la nota correspondiente.

b) Base de Medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros, con cambio en el resultado que son medidos al valor razonable.

c) Moneda Funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en pesos colombianos.

d) Uso de estimaciones y juicios

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que estas son revisadas y en cualquier periodo futuro afectado.

e) Modelo de Negocio

La entidad tiene un modelo de negocios que le permite respeto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Ésta toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponerlos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas, con excepción de la porción de inversiones negociables definidas.

No obstante, lo anterior, posee instrumentos que, por sus características de flujos de efectivo en cuanto a inversiones, tiene que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerla en el tiempo.

f) Importancia Relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía u naturaleza, su conocimiento, considerando las circunstancias que los rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la presentación y preparación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó en la relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 4% con respecto a la utilidad antes de impuesto, o 0.40% de los ingresos ordinarios brutos (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos).

NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo NIIF, a menos que se indique lo contrario.

Las transacciones en moneda extranjera son trasladadas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Activos y pasivos monetarios en

moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera. Los ingresos y gastos incurridos en moneda extranjera, así como los flujos de efectivo, se reconocen a la tasa de cambio del día en el cual estas transacciones tienen lugar. Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión de transacciones en moneda extranjera son incluidas en el estado de resultados.

b) Instrumentos Financieros

i. Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio de su valor; se valora con el método de costo amortizado que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y bajo su riesgo.

ii. Activos financieros

En su reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costos amortizados, cuando estos son materiales. Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo con su clasificación inicial al valor razonable o al costo amortizado.

Los activos financieros se clasifican al costo amortizado o al valor razonable dependiendo del modelo de negocio establecido para gestionar los activos financieros y también de las características de los flujos de efectivo contractuales que corresponderán a este tipo de activos.

La administración clasifica el activo financiero al costo amortizado con base en el modelo de negocio definido para la transacción.

La administración clasifica al costo amortizado un activo financiero cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo, que son los pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Los activos financieros que son clasificados a costo amortizado se clasifican a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingresos o costo financiero, según corresponda.

Los activos financieros se clarifican al costo amortizado o al valor razonable, dependiendo del modelo de negocios para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero; cuando el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio , cuyo objeto es obtener los flujos de efectivo contractuales

y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son solo pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente, se clasifican al costo amortizado.

Una inversión en un instrumento de capital de otra entidad, que no sea mantenida para negociar, se clasifica para el valor razonable con cambios en el patrimonio.

Los cambios posteriores en la medición del valor razonable se presentan en el patrimonio dentro de otro resultado integral, sin embargo, en circunstancias concretas, cuando no es posible obtener información suficiente para determinar el valor razonable, el costo es la mejor estimación del valor razonable. Los dividendos procedentes de esa inversión se reconocen en el resultado del periodo, cuando se establecen del derecho a recibir el pago del dividendo.

iii. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado y se clasifican para el costo amortizado, ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objeto es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Con periodicidad y siempre al cierre del año, la Entidad evalúa técnicamente la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar:

iv. Baja de Cuentas

Un activo financiero, o una parte de este, es dado de baja en cuenta, cuando:

- a. Expiran los derechos contractuales que las Entidades mantienen sobre los flujos del efectivo del activo y se transfieren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo, o se retienen, pero se asume la obligación contractual de pagarlos a un tercero.*
- b. Cuando no se retire en control de este, independiente de que se transfiera o no de manera sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad.*

Respecto al efectivo, equivalente de efectivo y efectivo restringido, uno cualquiera de ellos se da de baja cuando no se dispone de los saldos en cuentas corrientes o de ahorros, cuando expiran los derechos sobre los equivalentes de efectivo o cuando dicho activo financiero es transferido.

Una cuenta por cobrar se da de baja, o bien por su cancelación total o porque fue castigada, en este último caso habiéndose considerado con anticipación de difícil cobro y de haber sido debidamente estimado y reconocido su deterioro.

v. Pasivo financiero

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activo o pasivos financieros en condiciones que podrían ser desfavorables para la Entidad, o un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

Los instrumentos financieros se identifican y clasifican como instrumentos de patrimonio o pasivos en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros se miden en un comienzo al valor razonable. Para los pasivos financieros al costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos, la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe de los libros de un pasivo financiero se reconocen como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

Los pasivos financieros solo se dan de baja en el balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan, cuando se liquidan o cuando de readquieren (bien sea con la intención de cancelarlos o de recolocarlos).

vi. Aporte de los Asociados

Reconocerá los aportes de los asociados por pagar cuando se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo.

La Cooperativa, medirá inicialmente el valor de los aportes por pagar al precio de la transacción incluido los costos de ella.

LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS. *Medirá el valor de los aportes de los asociados por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.*

d) Propiedad planta y equipo

i. Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdida por deterioro.

El costo incluye: precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición.

Las diferencias entre el precio de venta y su costo neto ajustado se llevan a resultados.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de estos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan a vida útil del activo.

Cuando un elemento de propiedades, planta y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro elemento de propiedad, planta y equipo o a cambio de otro activo cualquiera, el activo recibido se mide al valor razonable. Si no es posible medir el valor razonable del activo adquirido, se medirá por el importe en libros del activo entregado.

Cuando un elemento de propiedad, planta y equipo es recibido de un tercero (por ejemplo, una donación) la medición inicial se hace al valor razonable del bien recibido, simultáneamente reconociendo un ingreso por el valor razonable del activo recibido, o un pasivo, de acuerdo con los requerimientos de la Sección 24 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de propiedad, planta y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por ventas, si los hay y el valor en libros del elemento.

La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del periodo.

ii. Depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia a partir del periodo en que el activo está disponible para su uso, la base de la depreciación es el costo menos el valor residual que técnicamente hubiera sido asignado.

El valor residual de un elemento de las propiedades, planta y equipo será siempre cero (0), en los casos en que la administración evidencie su intención de usar dicho elemento hasta agotar en su totalidad los beneficios económicos que el mismo provee; sin embargo, cuando hay acuerdos formales con terceros por un valor establecido o pactado con anterioridad para entregar el activo antes del consumo de los beneficios económicos que del mismo se derivan, dicho valor se tratara como valor residual.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el periodo por el cual la entidad espere beneficios de cada uno de os activos. Una vez estimada la vida útil, se debe estimar también valor residual a menos que se cumpla la condición planeada en el párrafo anterior.

Para efectos de cada cierre contable, la entidad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de que un activo material puede estar deteriorado.

Si existe evidencia de deterioro, la entidad analiza si en efecto se presenta dicho deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso).

Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable modificando los cargos futuros en concepto de amortización, de acuerdo con su nueva vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios que se ha recuperado el valor de un elemento de propiedades, planta y equipo, la entidad estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajusta, en consecuencia, los cargos futuros en concepto de su amortización.

En ningún caso la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Un elemento de propiedad, planta y equipo no se clasifica como mantenido para la venta. En lugar de lo anterior, si un activo deja de ser utilizado, se evaluará su deterioro de valor. Tampoco cesará la depreciación por el hecho de que el activo esté cesante o listo para el uso, pero no se hayan iniciado actividades de producción relacionadas con él. Situaciones como estas también se consideran indicios de deterioro de valor.

e) Activos no financieros

Para mantener los activos no financieros contabilizados por un valor que no sea superior a su valor recuperable, es decir, que su valor en libros no exceda el valor por el que se puede recuperar a través de su utilización continua o de su venta, se evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros individuales o en cualquier momento que se presente indicios, si existe evidencia de deterioro.

Si existen indicios se estima el valor recuperable del activo el cual se mide al mayor entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo y el valor en uso; si el valor en libros excede el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro. Dicha pérdida por deterioro del valor se reconoce de inmediato en el estado de resultados.

Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte en el estado de resultados la pérdida por deterioro que se había reconocido; en valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor neto de depreciación en libros habría sido determinado, si no se hubiere reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

f) Beneficios a los empleados

De acuerdo con la sección 29 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la entidad a cambio de los servicios de sus empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

i. Beneficios a empleados corto plazo

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de los 12 meses siguientes al final del periodo sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida en que se ejecutan la presentación del servicio.

Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos que vencen dentro el año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita.

g) Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existen una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que se esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

Se reconocerán como provisiones las obligaciones que se presenten una probabilidad de sacrificio económico mayor del 50%.

Se reconoce como provisión el valor que resulte de la mejor estimación del desembolso requerido para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros, midiéndolo al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación, usando una tasa de descuento antes de impuesto, que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación.

El aumento de la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

h. Ingresos

Los ingresos de las actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por el curso normal de las operaciones de la Entidad. Cuando se espera recibir la contraprestación en un periodo superior a un año, el valor razonable de la transacción es menor que la cantidad nominal de efectivo o equivalente de efectivo por recibir. Por tanto, se aplica el método del costo amortizado descontando los flujos a una tasa de mercado.

La diferencia entre el valor razonable y el valor nominal de la contraprestación es reconocida como ingresos por intereses durante el plazo otorgado de pago.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios, o para la entrega de bienes en periodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido es trasladado al ingreso en la medida en que se preste el servicio o se realiza la venta del bien: en cualquier caso, es trasladado el ingreso en su totalidad

cuando finaliza la obligación de entregar el bien o prestar el servicio para el cual fue entregado el anticipo.

NOTA 4 IMPUESTOS

a) Impuestos sobre la renta

La Cooperativa es de régimen especial, es decir que presenta los impuestos sobre la renta cada año, pero no genera impuesto alguno por estos impuestos.

b) Impuesto diferido

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran utilizando las tasas de impuestos esperadas para los periodos en que los activos se vayan a realizar o los pasivos se vayan a liquidar, con base en las tasas y leyes vigentes o practicadas y promulgadas a las fechas del estado de situación financiera.

Cuando hay distintas tasas de impuestos según los niveles de beneficios fiscales, los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran a las tasas conocidas para cada uno de los periodos futuros en los cuales se espera se revertirán las diferencias temporales.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos derivados de diferencias temporarias deducibles, en la medida que resulten probables, que se disponga de ganancias fiscales futuras contra las cuales se puedan cargar esas diferencias temporales deducibles, aunque correspondan a diferencias temporarias deducibles relacionadas con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, así como con participaciones en acuerdos conjuntos.

Se reconoce un pasivo de naturaleza fiscal por causa de cualquier diferencia temporaria imponible, a menos que la diferencia haya surgido por el reconocimiento inicial de una plusvalía o de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y en el momento que fue realizada no afectó ni a la ganancia contable ni a la ganancia (pérdida) fiscal, aunque corresponda a diferencia temporaria imponible asociada con inversiones en entidades subsidiarias, sucursales y asociadas, o con participaciones en acuerdos conjuntos.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son compensados cuando existe un derecho legal para compensar impuestos diferidos corrientes contra pasivos por impuestos corrientes, y cuando el impuesto diferido activo y pasivo se relaciona con impuestos gravados por la misma autoridad tributaria, sobre la misma entidad o diferentes entidades, cuando hay una intención de compensación de saldos sobre bases netas.

c) Compensación fiscal o tributaria

Se presenta por el valor neto de los activos y pasivos a corto plazo (corrientes) por impuestos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar dichas partidas frente a la autoridad fiscal, y la intención de liquidar por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

Se presenta por el neto de los activos y pasivos por impuestos diferidos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar por activos y pasivos a corto plazo por impuestos; y los activos y los pasivos por impuestos diferidos se refiere a impuestos sobre beneficios gravados por la misma autoridad tributaria.

NOTA 5 DETERMINACION DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable es el precio recibido por vender un activo, o pagado por transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida).

El valor razonable es una medición basada en el mercado. Al medir el valor razonable, la Entidad utiliza los presupuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo.

Para medir el valor razonable, la entidad determina en primer lugar el activo o pasivo concreto a medir; para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación, el mercado en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo y, por último, las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable.

A continuación, se describen los niveles de la jerarquía del valor razonable y su aplicación a los activos y pasivos de la entidad.

- a) *Nivel 1. Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.*

El valor razonable de los activos y pasivos comercializados en el mercado activos están basado en los precios cotizados de mercado a la fecha del balance.

Un mercado es considerado activo si los precios cotizados se encuentran inmediata y regularmente disponibles desde una bolsa de valores, un agente, un corredor, un grupo de la industria, un servicio de precios o un regulador de valores, y si esos precios representan transacción de mercado reales y que, un servicio de precios o un regulador de valores, y si esos precios representan transacción de mercado reales y que ocurren con regularidad en igualdad de condiciones

El precio de cotizado de mercado utilizado para los activos financieros de la entidad es el precio de la oferta actual.

- b) *Nivel 2. Entradas distintas a los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo, ya sea de manera directa o indirecta.*

Los valores razonables de los instrumentos financieros que no se negocian en un mercado activo son determinados por medio de técnicas de valoración.

Estas técnicas de valorización maximizan el uso de los datos observables de mercado, si están disponibles, y dependen lo menos posible de estimaciones específicas de la entidad.

Si todas las entradas significativas para medir un instrumento al valor razonable son observables, el instrumento es incluido en el nivel 2.

Los valores razonables de los derivados incluidos en el nivel 2 incorporan varias entradas incluyendo la cantidad crediticia de las contrapartes, los tipos de cambio de contado y al plazo, y las curvas de las tasas de interés.

Las técnicas de valoración de los demás instrumentos del nivel 2 podrían incluir modelos estándar de valorización basados en parámetro de mercado para las tasas de interés, curvas de rendimiento o tipo de cambio, cotizaciones o instrumentos similares de las contrapartes financieras, o el uso de transacciones equiparables en igualdad de condiciones y flujos de caja descontados.

c) Nivel 3. Las entradas para el activo o pasivo no están basadas en datos observables del mercado.

Se utilizan técnicas específicas de valoración, tales como análisis de flujo de caja descontado, a fin de determinar el valor razonable de los instrumentos financieros restantes.

NOTA 6 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

	Notas	dic-23	dic-22
Caja	(a)	5,498,776	0
Banco Popular	(a)	14,055,272	1,275,827
Banco Colpatria Cuenta de Corriente	(a)	29,426,038	1,127,525
Banco Bogotá Cuenta Corriente	(a)	0	1,268,092
Banco Colpatria Cuenta Pyme	(a)	0	69,495,582
Fiduciaria Alianza	(a)	165,260,929	1,123,782,637
Fiduciaria Bogotá	(a)	907,326	6,407,744
		215,148,341	1,203,357,407

(a) Los recursos disponibles no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad en lo correspondiente a las vigencias 2023 y 2022. De la misma manera las cuentas que tiene Crediquintas están conciliadas al 31 de diciembre de 2023 y las partidas conciliatorias son verificadas con los bancos en el primer trimestre del año 2024

NOTA 7. CARTERA DE CREDITO

Al cierre del 31 de diciembre de 2023 los saldos de los deudores (Capital) están constituidos por los créditos otorgados a los asociados de la Cooperativa. El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

	Notas	dic-23	dic-22
Cartera Vigente Garantía Personal (Riesgo Normal 0-30 días)	-	11,719,657,703	10,263,920,952
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Aceptable 31-60 días)	-	142,352,587	184,586,306
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Apreciable 61-90 días)	-	40,391,568	85,958,414
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo Significativo 91-180 días)	-	145,778,087	47,466,771
Credito Vencido Garantía Personal (Riesgo de Incobrabilidad mayor 180 días)	-	303,508,147	254,702,991
		12,351,688,092	10,836,635,434

Al Cierre del 31 de diciembre de 2023 los intereses de la cartera de crédito estaban distribuidos de la siguiente manera:

	Notas	dic-23	dic-22
Categoría A Riesgo Normal, Consumo. Inte Ctes.	(a)	107,414,140	67,061,905
Categoría A Riesgo Normal, Consumo. Inte.Mora	(a)	267,555	139,351
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo Interes Ctes	(a)	4,270,831	2,086,441
Categoría B Riesgo Aceptable, Consumo Interes Mora	(a)	118,699	54,066
Categoría C Riesgo Apreciable, Consum Interes Ctes	(a)	686,056	1,335,091
Categoría C Riesgo Apreciable, Consum Interes Mora	(a)	4,270	32,704
Categoría D Riesgo Significativo, Consu Interes Ctes	(a)	3,180,165	805,246
Categoría D Riesgo Significativo, Consum Interes Mora	(a)	51,780	7,196
Categoría E Ries. Incobrabilidad Consu Interes Cte	(a)	7,565,256	4,340,707
Categoría E Riesgo Incobrabilidad Consu Interes Mora	(a)	192,470	145,347
		123,751,222	76,008,054

(a) El deterioro de cartera se estimó de acuerdo con el análisis de recuperabilidad de la cartera a la fecha de cierre. La entidad evalúa anualmente los porcentajes de pérdida de la cartera de clientes y utiliza estos porcentajes como insumo para el análisis anual de deterioro de la cartera. Las estimaciones no incluyen pérdidas esperadas por futuros incumplimientos, sino que se basan en hechos realizados a la fecha de cierre.

	Notas	dic-23	dic-22
Deterioro Individual	-	317,049,440	250,122,016
Deterioro General	-	190,145,881	173,774,168
		507,195,321	423,896,183

NOTA 8. CUENTAS POR COBRAR

Al cierre del 31 de diciembre de 2023 el saldo de las cuentas por cobrar está detallada de la siguiente manera:

	Notas	dic-23	dic-22
Anticipos Proveedores	-	480,000	10,145,834
Cuentas por Cobrar a empleados	-	1,006,861	0
Cuentas por Cobrar de terceros	-	87,886,624	109,960,743
		89,373,485	120,106,577

Los anticipos a proveedores y las cuentas por cobrar de terceros corresponde a los convenios celebrados por Crediquintas con terceros y corresponde al ultimo trimestre de los años 2023, 2022 y no registran deterioro alguno

NOTA 9. INVERSIONES PERMANENTES

Al 31 de diciembre la cuenta de Inversiones Permanentes se descompone como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Inversiones Permanentes	(a)	52,767,909	46,904,082
		52,767,909	46,904,082

a) Este valor corresponde a los aportes que la Cooperativa Crediquintas tiene en el banco cooperativo Coopcentral al 31 de diciembre de 2023, este valor corresponde al 0.0606% del total de los aportes del banco cooperativo

Coopcentral según certificación expedida por la entidad en el mes de diciembre del año 2023

NOTA 10 ACTIVOS MATERIALES

Al 31 de diciembre la cuenta de Activos Materiales se descompone como sigue

	<i>Notas</i>	<i>dic-23</i>	<i>dic-22</i>
<i>Oficina Edificio Calle 67</i>	<i>(a)</i>	526,880,000	526,880,000
<i>Depreciación acumulada</i>	-	-186,369,266	-170,877,266
<i>Equipo de oficina y Muebles y Enseres</i>	-	39,274,397	39,274,397
<i>Depreciación acumulada</i>	-	-39,274,397	-39,274,397
<i>Equipo de computación y Comunicación</i>	-	149,603,577	146,631,673
<i>Depreciación Acumulada</i>	-	-77,210,100	-68,157,826
		412,904,211	434,476,581

(a) El 1 de agosto de 2016 se efectuó un avalúo comercial de las Oficinas de Crediquintas con la Lonja de Propiedad Raíz Peritazgos y Avalúos D.C.

VIDA UTIL

LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS LAS QUINTAS - COOPCREDIQUINTAS., considerara las siguientes como vidas útiles a los elementos de propiedad, planta y equipo, el método que utiliza Crediquintas para depreciar sus activos es línea recta

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL
<i>Activo</i>	<i>Vida útil estimada en años</i>
<i>a) Edificaciones</i>	<i>50 años</i>
<i>b) Maquinaria</i>	<i>20 años</i>
<i>c) Muebles y enseres</i>	<i>10 años</i>
<i>d) Equipo de oficina</i>	<i>7 años</i>
<i>e) Equipo de cómputo</i>	<i>3 años</i>
<i>f) Equipo de comunicaciones</i>	<i>5 años</i>
<i>g) Vehículos</i>	<i>12 años</i>

NOTA 11 ANTICIPOS DE IMPUESTOS

Los anticipos de Impuestos al 31 de diciembre de 2023 se descomponen como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Impuesto de Retención en la Fuente	-	27,349,924	18,004,117
Impuesto de Industria y Comercio	-	3,285,746	413,062
		30,635,670	18,417,179

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado y a cargo de la empresa, por concepto de las liquidaciones privadas que se determinan sobre las bases impositivas del periodo fiscal, de acuerdo con las normas tributarias vigentes. Es de anotar que el anticipo de retención en la fuente y de industria y comercio se ha generado durante el año producto de la utilización del datafono que utilizan los asociados para realizar los respectivos pagos a Crediquintas, estos anticipos se cruzan con el impuesto de renta que se presenta y paga en el mes de abril de 2024 y con el impuesto anual de industria y comercio que se presentan en el mes de febrero de 2024

a) Normatividad aplicable

La entidad presenta sus declaraciones privadas del impuesto sobre las rentas dentro de los plazos previstos de la autoridad tributaria y de conformidad con las normas y disposiciones vigentes en la materia.

Las disposiciones legales fiscales vigentes aplicables a la Entidad estipulan que:

- i. La tarifa de impuesto sobre la renta ordinaria aplicable a la entidad es el 20%

El artículo 109 de la ley 1607 de diciembre de 2012, estableció la nueva tarifa para el impuesto sobre ganancias ocasionales de las sociedades en un 10% aplicable a partir del año gravable 2013.

b) Firmeza de las declaraciones de renta

Las liquidaciones privadas de impuestos sobre la renta por los años gravables 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 y 2020 se encuentran en firme debido a los términos establecidos en el artículo 147 y 714 del Estatuto tributario.

Hasta la fecha de autorización de estos estados financieros no se conocen procesos de revisión o liquidación de impuestos en contra de la entidad, por parte de la administración de impuestos.

NOTA 12. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre las obligaciones financieras se descomponen como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Costos y Gastos Por Pagar	(a)	140,564,587	29,978,407
Remanente por pagar a los Asociados	(b)	80,302,125	44,391,157
Desembolsos de prestamos Asociados	(c)	4,570,193	12,642,451
		225,436,905	87,012,015

- (a) Este valor corresponde a las facturas pendientes por pagar de los proveedores que prestaron servicios a Crediquintas en los meses de noviembre y diciembre de 2023 y que son pagadas en enero del año 2024
- (b) Este valor corresponde a los remanentes por agrá al 31 de diciembre de 2023, que corresponde a los asociados que se han excluido de Crediquintas
- (c) Este valor corresponde a créditos que fueron generados y al 31 de diciembre de 2023 quedaron pendientes por girar, estos desembolsos se desembolsan en el mes de enero de 2024

NOTA 13 CUENTAS POR PAGAR POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

A la fecha de corte, los beneficios a los empleados a corto plazo se encuentran conformados por el concepto Cesantías, intereses sobre las cesantías y vacaciones consolidadas.

	Notas	dic-23	dic-22
Cesantías	(a)	10,666,023	12,044,518
Intereses Sobre las Cesantías	(a)	1,636,265	1,440,677
Vacaciones	(a)	11,811,104	4,335,472
		24,113,392	17,820,667

- (a) En este rubro se encuentran contenidas las cesantías, intereses sobre las cesantías y las vacaciones del año 2023 y 2022 de los empleados de Crediquintas, al 31 de diciembre de 2023 Crediquintas cuenta con 7 funcionarios que tiene un contrato laboral indefinido, las cesantías del año 2023 se cancelan a los fondos de Cesantías el 14 de febrero de 2024, de la misma manera los intereses sobre las cesantías se pagan a los funcionarios el día 31 de enero de 2024 de acuerdo con la norma laboral

NOTA 14 RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Al 30 de diciembre de 2023, la cuenta retenciones y aportes laborales se descomponen como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Retención y Aportes Laborales	(a)	5,355,000	5,316,600
		5,355,000	5,316,600

- (a) Este valor corresponde a la seguridad social del mes de diciembre de 2023 y 2022 que se cancela en el mes de enero de 2024 y 2023

NOTA 15 IMPUESTOS POR PAGAR

A continuación, se relaciona la depuración del impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 respectivamente

	Notas	dic-23	dic-22
Impuesto de Renta y Complementario	-	26,259,000	12,033,000
Retención en la Fuente	-	751,541	1,193,718
Retención Industria y Comercio	-	272,347	217,875
Impuesto de Industria y Comercio	-	16,930,000	11,734,056
		44,212,888	25,178,649

NOTA 16 FONDOS SOCIALES MUTUALES

Al 31 de diciembre el saldo de esta cuenta se descompone como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Fondo para Educación	(a)	19,347,847	9,721,299
		19,347,847	9,721,299

(a) Este valor corresponde a la apropiación que se realiza anualmente por la cooperativa de acuerdo con las normas establecidas por la ley colombiana y por la asamblea de la cooperativa.

NOTA 17 OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre la cuenta de otros Pasivos se descompone como sigue:

	Notas	dic-23	dic-22
Intereses Recibido por Anticipado	(a)	4,840,112	36,841,694
Ingresos recibidos para terceros	-	12,748,177	26,611,803
Valores por Reintegrar	-	963,691	276,273
		18,551,980	63,729,770

(a) Este valor corresponde a los intereses recibidos por anticipado por parte de los asociados que adelantan el pago de su crédito y de los aportes

NOTA 18 APORTES

El detalle de los aportes de la Cooperativa Crediquintas está compuesto por los aportes sociales y los aportes sociales mínimos no deducibles

	Notas	dic-23	dic-22
Aportes Sociales	(a)	10,750,873,698	10,487,102,310
Aportes Sociales Minimos no deducibles	-	81,035,697	81,035,697
		10,831,909,395	10,568,138,007

(a) Corresponde a los aportes que los asociados depositaron a Crediquintas en los años 2023 y 2022.

NOTA 19 RESERVAS

Al 31 de diciembre las cuentas de Reservas son:

	Notas	dic-23	dic-22
Fondo para Amortización de Aportes	-	574,840,155	565,213,607
Reserva Protección Aportes - Asamblea	(b)	596,585,147	596,585,147
Reserva Especial	-	109,029,630	109,029,630
Por Conversion a las NIIF	(a)	216,131,000	216,131,000
		1,496,585,932	1,486,959,384

(a) El 1 de agosto de 2016 se efectuó un avalúo comercial de las Oficinas de Crediquintas con la Lonja de Propiedad Raíz Peritazgos y Avalúos D.C.

(b) Este valor corresponde a la reserva de protección de aportes autorizado por la asamblea de asociados

NOTA 20 INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos de las actividades ordinarias corresponden a los intereses corrientes y de mora, generados en la colocación de los créditos a los asociados de la Cooperativa Crediquintas, a continuación, detallamos el valor generado por cada uno de los ingresos:

	Notas	dic-23	dic-22
Intereses Corrientes Créditos Consumo	(b)	1,606,683,534	1,218,276,535
Intereses de Mora Crédito de Consumo	-	19,906,038	16,140,476
Otros Ingresos de Servicio de Crédito	-	65,303	92,530
Descuento por Cumplimiento en Crédito	(a)	-125,620,009	-97,904,578
		1,501,034,866	1,136,604,963

(a) El descuento por cumplimiento en crédito corresponde al pronto pago que efectúan los asociados en el pago de sus créditos cada mes, este porcentaje es del 3 y 2.

(b) Este valor corresponde a los intereses generados por la colocación de los créditos en el año 2023 y 2022

NOTA 21 OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre se presenta el siguiente valor en libros:

	Notas	dic-23	dic-22
Intereses	(b)	94,114,837	150,822,078
Cuotas de Admisión y/ Afiliaciones	(a)	7,501,000	13,095,000
Otros Ingresos Administrativos	-	24,276,884	1,315,051
		125,892,721	165,232,129

(a) Este valor corresponde a las cuotas de admisión y de afiliaciones de los nuevos asociados a Crediquintas en los años 2023 y 2022

(b) Los intereses corresponden a los rendimientos generados por la fiduciaria en ellos años 2023 y 2022

NOTA 22 GASTOS DE ADMINISTRACION

A continuación, se detallan los gastos de administración:

	Notas	dic-23	dic-22
Beneficios a Empleados	(a)	323,578,083	269,215,742
Honorarios	(b)	47,367,999	44,131,449
Administración de Bienes	-	26,973,565	14,201,111
Seguros	(c)	38,427,859	31,737,703
Mantenimiento y Reparaciones	-	2,645,183	10,599,814
Aseo	-	4,824,040	3,763,963
Cafetería	-	4,583,081	5,594,518
Servicios	-	32,022,135	29,490,232
Correo	-	39,000	61,700
Transporte, Fletes y Acarreos	-	2,585,200	3,922,750
Papelera y Útiles de Oficina	-	8,205,712	4,855,925
Fotocopia	-	1,116,722	1,759,213
Publicidad y Propaganda	-	43,747,330	44,363,350
Contribuciones y Afiliaciones	(d)	32,758,224	28,641,957
Gastos Asamblea	-	23,895,725	6,255,583
Gastos de Directivos	-	700,000	70,000
Gastos de Comité	-	40,783,231	33,422,000
Gastos Legales	-	4,110,404	3,180,601
Reuniones y Conferencias	-	7,697,060	9,235,345
Gastos de Representación	-	4,254,346	592,780
Gastos de Viajes	-	0	533,200
Servicios Temporales	(e)	7,800,000	16,046,040
Sistematización	(f)	85,744,516	29,253,126
Suscripciones y Publicaciones	-	2,649,806	566,900
Gastos Fondo de Educación	-	3,146,500	15,279,202
Gastos Fondo de Solidaridad	-	95,530,568	97,243,462
Gastos Fondo Bienestar Social	-	427,849,562	260,062,741
Gastos Varios	-	296,000	1,945,728
Deterioro de la cartera de Crédito	(g)	125,311,045	164,945,616
Depreciación Activos Materiales	(h)	24,544,274	27,856,900
		1,423,187,169	1,158,828,651

- (a) En el año 2023 y 2022 Crediquintas genera beneficios a empleados los cuales son las cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios, prima extralegal y las vacaciones de acuerdo con la noma laboral colombiana
- (b) Los honorarios corresponden a los servicios prestados por la Revisoría Fiscal, Contador y abogados en los años 2023 y 2022
- (c) Este valor corresponde a los seguros que la cooperativa tiene en los años 2023 y 2022
- (d) Este valor corresponde a las contribuciones y afiliaciones que debe realizar Crediquintas de la Supersolidaria.
- (e) Este valor corresponde a servicios temporales para cubrir los reemplazos de los empleados que salen a vacaciones y que retiraron en el año 2023 y 2022
- (f) Este valor corresponde a la sistematización que la cooperativa invirtió para el desarrollo de la actividad en los años 2023 y 2022
- (g) Este valor corresponde al deterior de la cartera en los años 2023 y 2022, los cuales fueron por deterior individual la suma de \$ 109.899.043.27 y por general el valor de \$15.412.002.11
- (h) Este valor corresponde a la depreciación de los activos de Crediquintas como son las oficinas por valor de \$ 13.491.024, los equipos de cómputo valor de \$11.053.250

NOTA 23. GATOS BANCARIOS

	<i>Notas</i>	<i>dic-23</i>	<i>dic-22</i>
Gastos bancarios	(a)	54,003,489	69,244,224
		54,003,489	69,244,224

(a) Este valor corresponde a los costos bancarios por comisiones, cuatro por mil y gastos bancarios por la operación generada en los años 2023 y 2022

NOTA 24. IMPUESTOS DE INDUSTRIA Y COMERCIO Y PREDIAL

Al 31 de diciembre de 2023 los impuestos son los generados por industria y comercio, el impuesto predial y el impuesto del patrimonio de la siguiente manera:

	<i>Notas</i>	<i>dic-23</i>	<i>dic-22</i>
Impuesto Predial	-	3,188,634	920,000
Industria y Comercio	-	16,729,925	12,678,390
		19,918,559	13,598,390

NOTA 25- TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

No existe ninguna entidad vinculada a la Cooperativa que haya dado origen a este tipo de operaciones. Las erogaciones entregadas a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Administradores, de acuerdo con lo establecido en los Estatutos fueron: auxilios a los cuales tienen derechos como asociados y transporte que se reconoce en los días de reunión de Consejo y Junta de Vigilancia; adicional a sueldos, prestaciones y honorarios de los administradores

NOTA 26- ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGO GESTIÓN DE RIESGOS

Crediquintas en el desarrollo de sus operaciones (al transformar plazos, montos e instrumentos) se expone a diferentes riesgos, con los cuales se tiene la probabilidad de incurrir en pérdidas e, incluso, en la disminución del valor económico de su patrimonio. Teniendo en cuenta el escenario actual y futuro en el que se desarrolla la actividad de la cooperativa, la gestión de los riesgos se ha convertido en un factor fundamental para el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Cooperativa; así, resulta imprescindible que la entidad, en función de su exposición a los riesgos, cuente con un sistema de administración de éstos, que le permita identificarlos, medirlos, gestionarlos y controlarlos eficazmente, a partir de políticas, procedimientos, metodologías de medición y mecanismos de control interno. La gestión integral de riesgos en la Cooperativa sirve de fundamento para asegurar la liquidez, la rentabilidad y la seguridad en las operaciones de Crediquintas

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

La Cooperativa está expuesta al riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, por lo tanto, tiene establecidas políticas y procedimientos para administrar y controlar dicho riesgo. En concordancia con lo establecido en las normas vigentes sobre Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y el Manual del SARLAFT de la Cooperativa: La Entidad envió oportunamente a la UIAF los reportes de operaciones sospechosas y las operaciones en efectivo individuales y múltiples a que hace referencia la normatividad vigente. - Se verificó permanentemente el adecuado cumplimiento de los mecanismos y reglas de conducta que deben observar los representantes legales, directivos y funcionarios de la Cooperativa. - El Consejo de Administración recibió informes trimestrales por parte del Oficial de Cumplimiento y de la Revisoría Fiscal, sobre los resultados de la gestión realizada para cumplir con las políticas establecidas y sobre los programas y actividades encaminadas a determinar el adecuado funcionamiento de las medidas de prevención y control de la entidad. - Revisoría fiscal revisa en la oficina de la Cooperativa para verificar directamente el cumplimiento de las políticas y normas y el acatamiento de las recomendaciones impartidas por el Oficial de Cumplimiento.

NOTA 27: CONTROLES DE LEY

Crediquintas ha cumplido con todas las normas que regulan la actividad del cooperativismo, los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, y los derechos de autor

NOTA 28: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Los miembros del consejo de administración de Crediquintas el día 26 de febrero de 2024 dieron su autorización para publicación y presentación a la Asamblea General de Asociados de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. A la fecha de

presentación de la información financiera, no se conocen eventos posteriores al cierre que afecten los estados financieros.

(Original Firmado)
Ana Lucia Caro Sandoval
Representante Legal

(Original Firmado)
Ricardo Suárez Castro
Contador
T.P 47.215-T

Certificación del representante legal y contador de Cooperativa Multiactiva de Servicios Complementarios las Quintas – Coopcrediquintas

A los señores Asociados de la Cooperativa Multiactiva de Servicios Complementarios las Quintas - Coopcrediquintas

20 de febrero de 2024

Los suscritos representante legal y contador de la Cooperativa Multiactiva de Servicios Complementarios las Quintas – Coopcrediquintas certificamos que los estados financieros de la Cooperativa Multiactiva de Servicios Complementarios las Quintas - Coopcrediquintas Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Crediquintas Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.*
- b) Todos los hechos económicos realizados por Crediquintas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido reconocidos en los estados financieros.*
- c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de Crediquintas Al 31 de diciembre de 2023 y 2022.*
- d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia para instituciones vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria*
- e) Todos los hechos económicos que afectan a Crediquintas han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros Al 31 de diciembre de 2023 y 2022.*

(Original Firmado)

ANA LUCIA CARO SANDOVAL

Representante Legal

(Original Firmado)

RICARDO SUAREZ CASTRO

Contador Publico

T.P. 47.215-T