



ACUMLADO Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM
NIT 900.452.983-9
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

	NOTAS	2023		2022	
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo Y Equivalente Al Efectivo	3.1	150.000	150.000		
Caja	3.1	2.367.613	2.585.051		
Bancos Y Otras Entidades	3.1	2.517.613	2.735.051		
Total Efectivo Y Equivalente Al Efectivo					
Cuentas Por Cobrar Y OTRAS					
Deudores Por Prestación De Servicios					
Deudores Por Prestación De Servicios	3.2	678.702.600	376.422.040		
Deudero Cxc Clinica Dharma	3.2	-35.971.000	0		
Total Deudores Por Prestación De Servicios		642.731.600	376.422.040		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		645.249.213	379.157.091		
ACTIVOS MATERIALES					
Propiedades Planta Y Equipo					
Equipo De Computo Y Comunicacion	3.3	1.920.000	1.920.000		
Depreciacion Acumulada	3.3	-1.920.000	-1.920.000		
Total Propiedades Planta Y Equipo		0	0		
TOTAL ACTIVO		645.249.213	379.157.091		
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Creditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras					
Creditos Ordinarios Corto Plazo	3.4	174.369.352	35.000.000		
Total Creditos De Bancos Y Otras Obligaciones Financieras		174.369.352	35.000.000		
Cuentas Por Pagar Y Otras					
Costos Y Gastos Por Pagar	3.5	95.917.612	106.526.004		
Retencion En La Fuente	3.5	3.577.321	7.032.682		
Impuesto De Industria Y Comercio Retenid	3.5	2.297.118	2.204.120		
Retenciones Y Aportes De Nomina	3.5	21.469.314	16.779.200		
Total Cuentas Por Pagar Y Otras		123.261.365	132.542.006		
Industria Y Comercio					
Total Impuestos Por Pagar	3.6	3.550.824	19.602.000		
Fondos Sociales Y Mutuales					
Fondo Social De Educacion	3.7	246.647	343.119		
Fondo Social De Solidaridad	3.7	784.398	537.251		
Total Fondos Sociales Y Mutuales		1.031.045	880.371		
Otros Pasivos					
Beneficios A Empleados A Corto Plazo	3.8	113.110.529	78.810.337		
Ingresos Recibidos Para Terceros	3.8	102.101.445	14.503.350		
Diversos	3.8	32.688.239	2.175.310		
Total Otros Pasivos		247.880.233	115.488.997		
TOTAL PASIVO CORRIENTE		550.092.819	303.513.874		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		550.092.819	303.513.874		
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES					
RESERVAS	3.9	90.201.619	72.687.671		
EXCEDENTE	3.10	2.264.936	1.968.959		
TOTAL PATRIMONIO		95.156.394	75.643.218		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		645.249.213	379.157.091		

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos, Representante Legal Y Revisor Fiscal de la Cooperativa, certifican que la informacion aquí presente ha sido fielmente tomada de los libros de contabilidad al 31 de diciembre del 2023-2022 y reflejan la verdadera situación de la misma.

[Firma]
OCTAVIO CARRASCAL NAVARRO
 Representante Legal

[Firma]
CARLOS H. ACERO AREVALO
 Revisor Fiscal T.P. 23313-T

[Firma]
NADIBES QUITZAN FONSECA
 Contador Público T.P. 167673-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM
NIT 900.452.983-9

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

ACUMULADO Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	NOTAS	2.023	2.022
INGRESOS			
Servicios Sociales Y De Salud	3.11	2.457.289.777	2.413.531.430
Recuperacion Provision Cartera De Credito	3.11	0	4.866
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		2.457.289.777	2.413.536.296
COSTOS DE VENTAS			
Costos De Personal	3.12	649.552.773	665.815.506
Costos Generales	3.12	1.286.456.431	1.200.370.945
TOTAL COSTOS OPERACIONALES		1.936.009.204	1.866.186.451
EXCEDENTE BRUTO		521.280.573	547.349.845
GASTOS DE ADMINISTRACION			
Gastos De Personal	3.13	54.999.400	46.757.616
Gastos Generales	3.13	354.247.641	463.803.115
Provisiones	3.13	35.971.000	0
Gastos De Ventas	3.13	23.737.526	21.454.110
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		468.955.567	532.014.841
EXCEDENTE O PERDIDA OPERACIONAL		52.325.006	15.335.004
Egresos No Operacionales	3.14	49.635.167	14.348.416
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		2.689.839	986.588

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos, Representante Legal y Revisor Fiscal de la Cooperativa, certifican que la informacion aquí presente ha sido fielmente tomada de los libros de contabilidad al 31 de diciembre del 2023-2022 y reflejan la verdadera situación de la misma.


OCTAVIO CARRASCAL NAVARRO
Representante Legal


NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Publico T.P. 167673-T


CARLOS H. ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM
NIT 900.452.983-9

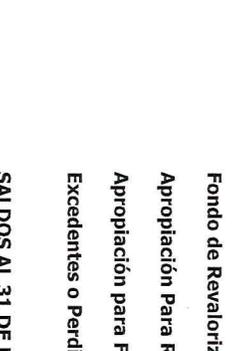
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
ACUMULADO Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

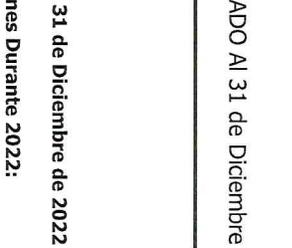
	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION APORTES	EXCEDENTE DEL EJERCICIO	TOTALES
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	72.687.671	1.968.959	986.588	75.643.218
Operaciones Durante 2022:				
Aportes del año	17.513.948			17.513.948
Fondo de Revalorización Capitalización de Excedentes	0	0	0	0
Apropiación Para Reservas		295.976	-295.976	0
Apropiación para Fondos Sociales			-690.612	-690.612
Excedentes o Pérdida del Ejercicio 2023			2.689.839	2.689.839
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	90.201.619	2.264.935	2.689.839	95.156.393

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos, Representante Legal y Revisor Fiscal de la Cooperativa, certifican que la información aquí presente ha sido fielmente tomada de los libros de contabilidad al 31 de diciembre del 2023-2022 y reflejan la verdadera situación de la misma.


OCTAVIO CARRASCAL NAVARRO
Representante Legal


NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T


CARLOS H. ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM
NIT 900.452.983-9

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
ACUMULADO Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

ACTIVIDADES DE OPERACION	Notas	2.023	2.022
EXCEDENTE DEL EJERCICIO ANTES DE AXI		2.689.839	986.588
MAS CARGOS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO			
DEPRECIACION	3.3	0	0
PROVISION CUENTAS POR COBRAR		0	0
AMORTIZACIONES		0	0
TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES		2.689.839	986.588
OTRAS FUENTES			
CUENTAS POR COBRAR	3.2	0	481.742
CUENTAS POR COBRAR	3.2	-266.309.560	-175.745.840
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	3.4	139.369.352	18.704.139
CUENTAS POR PAGAR	3.5	-9.280.641	95.137.384
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	3.6	-16.051.176	14.154.110
AUMENTO (DISMINUCION)FONDOS SOCIALES	3.7	150.173	686.237
PASIVOS ESTIMADOS		7.960.998	-4.769.073
OTROS PASIVOS (OBLIG LABORALES)	3.8	124.430.239	31.286.991
DIFERIDOS		0	0
AUMENTO (DISMINUCION) ACTIVOS FIJOS		0	0
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION		-17.040.776	-19.077.722
ACTIVIDADES DE INVERSION			
COMPRAS Y ADICIONES DE ACTIVOS FIJOS	3.3	0	0
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSION		0	0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
AUMENTO APORTES DE ASOCIADOS	3.9	17.513.948	16.860.349
APLICACIÓN DE EXCEDENTES FONDOS SOCIALES		-690.612	-960.734
DISMINUCIÓN DE LA REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO		0	0
TOTAL DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION		16.823.336	15.899.615
MAS EFECTIVO DEL EJERCICIO ANTERIOR		2.735.051	5.913.158
EFECTIVO PRESENTE EJERCICIO		2.517.610	2.735.051

LAS NOTAS SON PARTE INTEGRAL DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos, Representante Legal y Revisor Fiscal de la Cooperativa, certifican que la información aquí presente ha sido fielmente tomada de los libros de contabilidad al 31 de diciembre del 2023-2022 y reflejan la verdadera situación de la misma.


OCTAVIO CARRASCAL NAVARRO
Representante Legal


NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador Público T.P. 167673-T


CARLOS H. ACERO AREVALO
Revisor Fiscal T.P. 23313-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA
"COPANEM"**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
EJERCICIOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

NOTA 1. ENTE REPORTANTE

La Cooperativa es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, constituida como Cooperativa Multiactiva "Copanem" el 16 de Julio de 2011 e inscrita en la Cámara de Comercio el 25 de Julio de 2011, bajo el número S003989, cuyo objeto social principal y recursos están destinados a actividades de salud, las cuales son de interés general y a ellas tiene acceso la comunidad; la Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, regida por la ley colombiana, los principios y valores universales y la doctrina del cooperativismo y por sus propios estatutos, tiene su domicilio principal en Bogotá D.C. en la Carrera 9ª No. 60 - 91 OF 402.

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

El siguiente es el resumen de las políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros:

2.1. Declaración de cumplimiento:

Los Estados Financieros de Copanem han sido presentados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes (en adelante NIIF para Pymes) y sus correspondientes representaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) y estamos clasificados en el grupo 2, la Cooperativa se acoge al Decreto 2496 de 2015 "Por medio del cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información y se dictan otras disposiciones", y demás normas e instrucciones contables que expide la Superintendencia de la Economía Solidaria, como organismo que ejerce su inspección, control y vigilancia.

2.2. Base de Presentación:

Copanem tiene definido, preparar Estados Financieros individuales de propósito general una vez al año y al 31 de diciembre, y estos son base para la distribución de excedentes y otras apropiaciones

2.3. Moneda Funcional:

La moneda funcional y moneda de prestación de los estados financieros es el peso colombiano. La determinación de la moneda se fundamentó en el entorno económico en el que la cooperativa opera.

2.4. Grado de Redondeo:

Los Estado Financieros y las Notas se expresan en cientos de pesos.

2.5. Uso de Estimaciones:

La preparación de los estados financieros de acuerdo a las normas información financiera requiere que Copanem efectúe juicios o estimaciones y supuestos que son revisados regularmente para ciertos activos, pasivos, ingresos y gastos; los resultados pueden diferir de las estimaciones y el reconocimiento de las diferencias que resulten se reconocerán en el período en que se identifiquen.

COPANEM reconocerá como provisiones los pasivos a cargo de la entidad que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento. Dichas provisiones serán reconocidas siempre y cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- Tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado.
- Probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

2.6 Materialidad

La materialidad hace referencia a la omisión o expresión inadecuada de la información contable y financiera que pueden afectar la toma de decisiones por parte de la cooperativa, afectando las características cualitativas de la información financiera como la relevancia y la representación fiel. En este sentido, COPANEM definirá la materialidad a través de la gerencia, la cual establecerá un valor fijo o porcentual por lo menos al final del periodo contable o cuando lo considere pertinente, y para tal efecto dejará constancia mediante acta firmada.

2.7 Negocio en Marcha

Los estados financieros comparativos año 2023 y 2022 se preparan bajo el supuesto de que COPANEM está en funcionamiento, y continuará con su objeto social, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período. Los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de COPANEM, agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos. Los elementos que miden la situación financiera son el activo, el pasivo y el patrimonio. En el estado de resultados, los elementos son los ingresos y los gastos. El reconocimiento de los elementos de los estados financieros se efectúa en toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la Entidad; y la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

2.8 Estado de Situación Financiera

El Estado de Situación Financiera está presentado clasificado por los activos y pasivos corrientes y no corrientes, la cooperativa revelará en las notas las partidas presentadas clasificadas de manera que sea apropiada para las operaciones de la cooperativa, el detalle suministrado dependerá de los requerimientos de las NIIF, así como el tamaño la naturaleza y la función de los valores afectados el nivel de información suministrada.

2.9 Estado de Resultados Integral

El Estado de Resultados Integral, está presentado de acuerdo con la ejecución de la actividad económica de Copanem; este estado financiero presenta las secciones del resultado del período

2.10 Estado De Cambios En El Patrimonio

Copanem mostrará el estado de cambios en el patrimonio para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros al inicio y final del período revelando por separado los cambios resultantes del resultado del período

2.11 Estado De Flujos De Efectivo

Copanem presentara los componentes del efectivo y equivalentes del efectivo, así como una conciliación de los valores presentados en el estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes presentadas en el estado de situación financiera.



2.12. Base de Medición:

La medición es el proceso mediante el cual se asigna un valor monetario al elemento, dicho proceso se lleva a cabo en dos momentos diferentes: en el reconocimiento y en la medición posterior.

En el reconocimiento, la medición de un elemento permite su incorporación en los estados financieros. Sin embargo, dependiendo de las características para el reconocimiento incluidas en cada una de las Normas Técnicas Contables, el valor de este elemento puede ser ajustado según un criterio de medición diferente al utilizado en el reconocimiento.

Los criterios de medición de los elementos de los estados financieros que podrán ser utilizados por la Cooperativa Multiactiva COPANEM, son los siguientes:

- Costo Histórico
- Valor razonable

2.13. Política de Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Reconocimiento:

Se reconocerá cuando tenga certeza de la existencia y propiedad de las partidas o cuando la Cooperativa se convierta en parte contractual del activo según el caso.

Medición:

La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en las cajas de la Cooperativa. Las diferentes se contabilizan como cuentas por cobrar.

Los saldos en bancos se medirán por los valores reportados. Esta política será de aplicación al efectivo y sus equivalentes del efectivo originado en la prestación de servicios, que realice la Cooperativa.

2.14. Política de Cartera y Cuentas por Cobrar:

Reconocimiento:

La cartera y cuentas por cobrar se reconocerán cuando se preste el servicio, se realice la venta efectiva, es decir al mismo momento del reconocimiento del ingreso o cuando Copanem se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del documento que respalde la transacción que de origen a la respectiva cuenta por cobrar.

Medición inicial:

Las cuentas por cobrar de COPANEM se medirán al costo, es decir, se medirán por el valor de la transacción siempre que correspondan a los derechos en los que se conceden en el siguiente término, los servicios de anestesiología e instrumentación prestados, para su pago se da el plazo máximo de noventa días (90). Las cuentas por cobrar de COPANEM se medirán posteriormente al costo y serán objeto de estimación de deterioro del valor. Al final de cada periodo contable, la Cooperativa evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro de incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro como un menor valor de la cuenta por cobrar contra el gasto del periodo.

2.15. Política de Proveedores y Cuentas por Pagar:

Reconocimiento:

Los proveedores y cuentas por pagar se reconocerán cuando se realice la compra efectiva es decir al mismo momento del reconocimiento del inventario, costo o gasto o cuando Copanem, se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del documento que respalde la transacción que de origen a la respectiva cuenta por pagar.

Medición inicial:

La medición de los gastos, costos y de las cuentas por pagar derivadas de los mismos será por el valor a pagar incluyendo los gastos de la transacción.



Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, se medirá la cuenta por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Medición posterior:

Las cuentas por pagar se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Para los proveedores y cuentas por pagar corrientes que no superen los vencimientos previstos y que no tengan establecidas tasas de interés se medirán a un importe no descontado

2.16. Política de Pasivos Financieros

El objetivo de esta política es definir los criterios que la Cooperativa aplicará para el reconocimiento, medición, registro y revelación de los pasivos financieros como instrumentos financieros de las cuentas que conforman este rubro. Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad con terceros por la prestación de servicios como intereses por pagar generados por los instrumentos financieros a costo amortizado, y los pasivos financieros, como intereses de crédito externo, comisiones y honorarios, impuestos, y demás cuentas por pagar a cargo de la Cooperativa. Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones contractuales adquiridas con terceros y originadas en el desarrollo de sus actividades de las cuales se espera a futuro realizar un pago a través de efectivo equivalente de efectivo u otro instrumento financiero. Este grupo de activos se medirá por su valor nominal al momento de realizar la operación y registro contable en los estados financieros de la Cooperativa.

2.17. Política de Provisiones

COPANEM reconocerá como provisiones los pasivos a cargo de la entidad que estén sujetos a condiciones de incertidumbre en relación con su cuantía y/o vencimiento. Dichas provisiones serán reconocidas siempre y cuando se cumplan todas y cada una de las siguientes condiciones:

- Tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado.
- Probablemente, debe desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación.
- Puede hacerse una estimación fiable del valor de la obligación.

2.18. Política de Ingresos por Actividades Ordinarias:

Reconocimiento:

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos generados durante el periodo contable, los cuales son susceptibles de incrementar el patrimonio, bien sea por el aumento de activos o por la disminución de pasivos, siempre que no correspondan a aportes de los propietarios.

La Cooperativa incluirá en los ingresos solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y los que tenga pendientes de recibir por su cuenta propia, razón por la cual excluirá de los ingresos todos los valores recibidos por cuenta de terceras partes, tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre los servicios o impuestos sobre el valor agregado.

3. NOTA DE CARÁCTER ESPECIFICO:

3.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo:

Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata total o parcial con las que cuenta Copanem, y que puede utilizar para sus operaciones corrientes; entre ellos podemos mencionar los depósitos en bancos y corporaciones de ahorro, estas no presentaron cambios al implementar o a la transición a las NIIF. El equivalente en efectivo está representado por caja y bancos, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor; este rubro no tiene ninguna restricción o gravamen que limiten su disponibilidad.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Caja Menor	150.000	150.000	0,00%
Bancolombia Cta Cte15272874251	2.367.613	2.585.051	-8,41%
Total Efectivo Y Equivalente Al Efectivo	2.517.613	2.735.051	-7,95%



3.2. Clientes y otras cuentas comerciales por cobrar:

Las cuentas por cobrar representan derechos adquiridos por la Cooperativa en el desarrollo de las actividades propias del objeto social y no generan intereses. Al cierre del periodo contable, los importes reconocidos en las cuentas por cobrar se evaluaron técnicamente, y se determinó que no existen evidencias objetivas de que dichos importes no vayan a ser recuperados y que se encuentran dentro de los plazos establecidos.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Deudores Por Prestación De Servi	678.702.600	376.422.040	80,30%
Provisión Deudores Venta De Bienes Y Ser	-35.971.000	0	N/A
Cuentas Por Cobrar	642.731.600	376.422.040	70,75%

El rubro de cuentas por cobrar corresponde a los deudores por prestación de servicios que tuvo un incremento del 80.30% respecto al año 2022, originado por la cartera pendiente de pago de Clínica Dhara por la facturación del mes de octubre, noviembre y diciembre.

3.3. Propiedades Planta y Equipo:

Representan los activos fijos de la Cooperativa los cuales se encuentran totalmente depreciados.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Equipo De Computo Y Comunicación	\$ 1.920.000	\$ 1.920.000	0,00%
Depreciación Acumulada	-\$ 1.920.000	-\$ 1.920.000	0,00%
Total, Propiedad planta y Equipo	\$ -	\$ -	N/A

3.4. Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras

Corresponde a préstamo por pagar en el corto plazo con tercero diferente a entidad bancaria, el cual ha sido utilizado en el apalancamiento de las obligaciones laborales, fiscales y de seguridad social de la Cooperativa. Su método de reconocimiento fue por el valor de la transacción.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
A Particulares, Asociados	174.369.352	35.000.000	398,20%
Total Creditos De Bancos	174.369.352	35.000.000	398,20%

3.5. Otras Cuentas por Pagar:

Corresponden a las obligaciones con los proveedores, entidades de seguridad social y entidades del estado que se miden habitualmente al costo amortizado; la cifra de mayor incremento son los honorarios que se encuentran por pagar.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Honorarios	89.583.163	99.474.594	-9,94%
Otros	6.334.449	7.051.410	-10,17%
Retencion En La Fuente	3.577.321	7.032.682	-49,13%
Impuesto De Industria Y Comercio Retenid	2.297.118	2.204.120	4,22%
Retenciones Y Aportes De Nomina	21.469.314	16.779.200	27,95%
Costos Y Gastos Por Pagar	123.261.365	132.542.006	-7,00%



3.6. Impuestos por Pagar:

Comprende las cuentas que registran los impuestos pendientes por pagar de la Cooperativa; el incremento se debe a que la periodicidad del impuesto de industria y comercio 2022 anual 2023 bimestral.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	3.550.824	19.602.000	-81,89%
Impuestos, Gravámenes Y Tasas	3.550.824	19.602.000	-81,89%

3.7. Fondos Sociales Mutuales y Otros:

Representan los fondos que COPANEM constituye según el marco legal y los fondos para ofrecer mayor bienestar a sus asociados.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Fondo Social De Educación	246.647	343.119	-28,12%
Fondo Social De Solidaridad	784.398	537.751	45,87%
Total Fondos Sociales, Mutuales Y Otros	1.031.045	880.871	17,05%

3.8. Otros Pasivos

Beneficios a Empleados

Corresponden a los beneficios con los trabajadores de la Cooperativa, los cuales se pagan al corto plazo.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Salario Mensual	19.060.355	12.171.193	56,60%
Subsidio Transporte	840.000	234.344	258,45%
Cesantías	35.202.904	36.308.566	-3,05%
Vacaciones	39.188.184	30.096.234	30,21%
Total Beneficios a Empleados	113.110.529	78.810.337	43,52%

Ingresos Recibidos para Terceros

Corresponde al ingreso que corresponde a la unión temporal

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Ingresos Recibidos Para Terceros	102.101.445	14.503.350	603,99%
Ingresos Recibidos Para Terceros	102.101.445	14.503.350	603,99%

Diversos

En este rubro encontramos pagos no salariales y las provisiones realizadas hacia los trabajadores como lo son las provisiones de seguridad social cuando se presentan vacaciones, licencias e incapacidades.

CONCEPTO	2.023	2.022	%
Diversos	19.819.122	17.287.170	14,65%
Pasivos Estimados Y Provisiones	12.849.137	4.888.139	162,86%
Diversos	32.668.259	22.175.309	47,32%

NOTA 4 ASPECTOS DE INTERES

4.1 Laboral

La Cooperativa da estricto cumplimiento a la normatividad relacionada con la responsabilidad laboral.

4.2 Gestión de riesgos

El Consejo de Administración fija las políticas, lineamientos y acciones en materia de riesgos de la Cooperativa y delega la ejecución de las mismas en la Gerencia, quien se apoya de los informes de la Revisoría Fiscal a efectos de extender las políticas y supervisar la actividad de la gestión del riesgo.

Mensualmente se califica y provisiona la cartera de créditos y las cuentas por cobrar, acogiendo estrictamente a lo establecido por la normatividad expedida por la Supersolidaria.

SARLAFT-Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo

Acogiendo lo señalado en la Circular Externa 04 de 2017, la COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM diseña y adopta el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT – alineándose a las exigencias nacionales que han sido incorporadas para otros sectores de la economía nacional y también a las mejores prácticas promovidas por el estándar internacional en especial lo señalado por el GAFI y el GAFILAT, en especial lo relacionado con el Enfoque Basado en Riesgo EBR para dar tratamiento al LA/FT.

Si bien las operaciones de nuestra Cooperativa por sus características, restricciones y poca complejidad presentan baja sensibilidad al riesgo de LA/FT, es necesario incorporar diferentes lineamientos y actividades de debida diligencia que nos permitan dar tratamientos a ciertos riesgos identificados y desarrollar un proceso de administración que garantice la continuidad de la entidad y el fortalecimiento la confianza de los asociados

4.3 Gobierno corporativo

En lo concerniente a los órganos sociales como la Asamblea y el Consejo de Administración, han seguido los lineamientos establecidos en los Estatutos y los reglamentos internos que regulan dichos órganos. Las actuaciones de la administración se han ejercido dentro de un marco de respeto, lo que ha generado quienes han dado un trato equivalente y de transparencia en la gestión.

Las decisiones más importantes del Consejo de Administración y demás órganos están evidenciadas en las Actas de las reuniones a disponibilidad de los asociados.

No se presentaron durante el año 2023 situaciones manifiestas de conflicto de intereses.

La Gerencia de forma permanente informa al Consejo de Administración los diferentes riesgos y los procesos de la estructura de negocios, quienes determinan las políticas y procedimientos a seguir.

4.4 Control Interno

Copanem tiene establecido como marco de referencia para mantener y optimizar su sistema de control interno, las regulaciones expedidas por los entes de control. Bajo este marco, los procesos de la cooperativa aplican los procesos de autogestión, autorregulación y autocontrol, con el fin de evaluar permanentemente los controles y realizar los correctivos necesarios para cumplir entre otros con los siguientes objetivos:

- Mayor efectividad en las operaciones
- Protección adecuada de los activos y recursos de la cooperativa
- Garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información generada por la cooperativa
- Asegurar el cumplimiento de la normatividad vigente aplicable



CERTIFICAMOS QUE:

1. Los Estados financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA COPANEM, al 31 de diciembre de 2023 han sido fielmente tornados 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 Copanem al 31 de diciembre de 2023 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha.
 - b) Todos los hechos económicos realizados por Copanem, durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros.
 - c) Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables compromisos económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2023.
 - d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las políticas contables.
 - e) Todos los hechos económicos que afectan la entidad han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.


OCTAVIO CARRASCAL NAVARRO
Representante Legal


NAJIBE QUITIAN FONSECA
Contador T.P. 167673-T