



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE**

*Cooperativa Multiactiva Talentum – COOPTALENTUM, constituida mediante acta del 25 de marzo de 2008, inscrita en Cámara de Comercio el 16 de junio de 2008, bajo el número 00139032 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, obtuvo su personería jurídica en Junio de 2008, se identifica bajo el NIT. N° 900.224.922-2, es una entidad jurídica de derecho privado, contribuyentes de renta del régimen tributario especial con una tarifa del 20%, su duración es indefinida, se rige por la legislación cooperativa, el derecho colombiano, los principios universales del cooperativismo y el Estatuto Interno, es vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, por el monto de sus activos pertenece al segundo nivel de supervisión, es de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado.*

*Su última reforma de estatutos fue realizada en marzo de 2022 aprobada por la asamblea general ordinaria de delegados, tiene como objetivo general promover la solidaridad, contribuir al mejoramiento económico, social, educativo, la prestación de servicios de índole social, su principal actividad es aporte y crédito, su domicilio principal se encuentra en Colombia, está ubicado en la ciudad de Bogotá D.C., Calle 4G No. 66ª – 08.*

➤ **Órganos de administración.**

**Asamblea General de Delegados:** *Máximo órgano de administración sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, siempre que se adopten conforme a las normas legales, estatutarias y reglamentarias, la conforman treinta (30) delegados elegidos de los asociados hábiles, de los cuales veinticinco (25) son principales y cinco (5) suplentes, elegidos para un período de dos años.*

**Consejo de Administración:** *Lo integran cinco (5) miembros principales y cinco (5) suplentes, elegidos para un período de 2 años.*

**Representante legal:** *El Gerente General quien actúa como representante legal de la Cooperativa, es el principal ejecutor de las decisiones del Consejo de Administración y se apoya en los diferentes comités (Bienestar Social, Educación y Solidaridad, Comité de Crédito, Comité de Riesgo).*

➤ **Órganos de Vigilancia y control.**

**Junta de Vigilancia:** *Elegidos por la Asamblea General como representantes de los asociados, velan por el cumplimiento de los derechos y deberes de los mismos frente al objeto social.*

**Revisoría Fiscal:** *Designado como Órgano de Fiscalización quien dictamina, revisa y evalúa los componentes de los Estados Financieros de forma independiente en los términos que señala la Ley y los Estatutos de la Cooperativa.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Oficial de Cumplimiento:** El Consejo de Administración de COOPTALENTUM designa al Oficial de Cumplimiento como responsable principal de administrar y gestionar el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

**Comité de apelaciones:** Órgano encargado de garantizar en segunda instancia la resolución de conflictos de intereses.

**NOTA 2. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

**2.1. CARACTERÍSTICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

El objetivo de los Estados Financieros es informar la situación financiera de la Cooperativa, los resultados de sus operaciones y los cambios presentados en una fecha determinada, se tiene definido por Estatutos efectuar un corte de cuentas anual, del período entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año informado, al término de este período se presentan de forma comparativa con el año inmediatamente anterior, en ellos se miden los resultados de sus hechos económicos.

La Cooperativa ha definido en cumplimiento de las NIIF para Pymes presentar un conjunto completo de Estados Financieros, el cual incluye los siguientes informes:

- a.** Un Estado de Situación Financiera el cual presenta los hechos económicos haciendo una separación entre partidas corrientes y no corrientes, iniciando desde los activos por su grado de liquidez y los pasivos por su grado de exigibilidad.
- b.** Un Estado de Resultados Integral donde se muestran las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo y que generan un resultado final para el ejercicio económico.
- c.** Un Estado de Cambios en el Patrimonio correspondiente a las variaciones presentadas en las cuentas patrimoniales de un año a otro, dentro de ellas se encuentran las reservas y los excedentes.
- d.** Un Estado de Flujo de Efectivo aplicando el método directo, proporcionando información sobre los cambios en el efectivo y equivalente al efectivo durante el periodo, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.
- e.** Unas revelaciones que comprenden el resumen de las políticas contables significativas, las variaciones presentadas a nivel de cuentas y otra información explicativa.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

## **2.2. BASES DE PREPARACION:**

*Los estados financieros de la Cooperativa se han elaborado de acuerdo con los decretos emitidos por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para Pymes), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB), Decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 modificado parcialmente por el Decreto 2496 de 2015 excepción de Sector Solidario (Normas de información Financiera para los preparadores vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el cual establece la salvedad para el manejo de los aportes sociales separando el mínimo irreductible y el temporalmente restringido, brinda instrucciones respecto a la cartera de crédito), se continua con el modelo de riesgo señalado por la Supersolidaria, el deterioro se mantiene con el régimen de provisiones (individual y general), este decreto le permite al sector solidario aplicar igualmente las disposiciones contempladas en la Ley 79 de 1988, Ley 454 de 1998 y sus respectivos decretos reglamentarios, así como las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y financiera, Circular Básica Jurídica sus modificaciones y demás actos administrativos y gubernamentales que regulan el sector solidario.*

*Circular externa N.º 004 de febrero 2014: Por la cual se regula el Proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades - NIIF para PYMES de la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia a la que se deben acoger las organizaciones de la economía solidaria supervisadas.*

*Decreto 3022 de 2013: Establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, quienes deberán aplicar el marco regulatorio en el anexo de este decreto, además de resaltar que se debe aplicar las NIIF para Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB.*

*Ley 1314 de 2009: “Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptadas en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento”.*

## **2.3. BASES DE MEDICION:**

*Las bases de medición aplicables en el año 2022, presentan uniformidad con las bases aplicables a los estados financieros presentados bajo Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de los últimos años entre ellas encontramos:*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*a. Valor Razonable: Es el precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo entre las partes interesadas debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado con referencia a un mercado activo fiable).*

*b. Costo Histórico (o Costo de adquisición): Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas que representen obligaciones o por el valor razonable de la contrapartida entregada en el momento de su adquisición; los pasivos son registrados por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o en algunas circunstancias por los importes de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.*

*c. Costo Amortizado: Medida inicial del activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, (calculada con método de la tasa de interés efectiva), menos el deterioro.*

*d. Uso de estimaciones: La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados.*

*Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en la estructura financiera de COOPTALENTUM son: La estimación de la cobranza dudosa, la estimación de la vida útil de las partidas de propiedades, planta y equipo, revisión de valores en libros y deterioro.*

*Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.*

## **2.4. POLÍTICAS CONTABLES:**

*Las políticas contables permiten a los usuarios de los estados financieros conocer las bases sobre las cuales la Cooperativa prepara la información financiera, así mismo permite realizar comparaciones entre entidades, ya que la implementación de las NIIF, exige la aplicación de norma consistente entre las transacciones y los hechos económicos.*

### **Clasificación de activos y pasivos en corrientes y no corrientes**

*Un activo se clasifica como corriente cuando se espera que sea realizado en un plazo no mayor a un año después del período sobre el que se informa o es efectivo y equivalente de efectivo que no está sujeto a restricciones para su uso en la cancelación de un pasivo al menos un año después del período sobre el que se informa. Los demás activos se clasifican como activos no corrientes.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*Un pasivo se clasifica como pasivo corriente cuando se espera que sea liquidado en un plazo no mayor a un año después del período sobre el que se informa, los demás pasivos se clasifican como pasivos no corrientes.*

*Las políticas contables aplicadas por Cooptalentum son las siguientes:*

**Moneda Funcional:** *Las partidas incluidas en los Estados Financieros de la cooperativa se expresan en pesos colombianos (COP), la cual es la moneda funcional y la moneda de presentación utilizada en el entorno económico de Cooptalentum.*

**Negocio en Marcha:** *Al preparar los estados financieros, la gerencia evaluó la capacidad de Cooptalentum para continuar como negocio en marcha, partiendo del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.*

**Efectivo y equivalente al efectivo:** *El efectivo y sus equivalentes, son considerados activos financieros que representan un medio de pago y constituyen la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros, hacen parte de ellos los saldos de libre disposición, las inversiones a corto plazo con vencimiento original de tres meses o menos, (caja, bancos cuentas de ahorros, cuentas corrientes en entidades financieras, CDT y Fondo fiduciario a la vista).*

*El efectivo o equivalentes de efectivo tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior se reconocerán a su valor nominal, las políticas contables aplicables a este rubro se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES sección-3 presentación de Estados Financieros, sección-7 Estado de Flujo de efectivo, la sección-11 instrumentos financieros básicos; estos recursos son destinados para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.*

**Inventarios:** *Son recursos necesarios para la prestación de servicios a nuestros asociados, tales como (Bonos – Tarjetas - Boletería), controlados por la Cooperativa como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, beneficios económicos en el futuro.*

*Esta política permitirá un control constante de los inventarios, al llevar el registro de cada unidad que ingresa y sale del mismo, la boletería y/o bonos comprados y/o adquiridos a través de bonificaciones se lleva directamente a la cuenta inventarios, la cual permite el control permanente de costos y número de existencias, este rubro es evaluado constantemente, su medición inicial como en la medición posterior se reconocerán a su valor nominal que es igual al precio de la transacción, en los casos que su disminución se derive de créditos su medición posteriormente se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva y reclasificando a la cuenta de cartera de créditos, de lo contrario se maneja como convenio al costo de la transacción en los casos que genere un mayor valor al precio de compra este será aplicado al fondo de Bienestar social de acuerdo con la aprobación de la reglamentación de dicho fondo.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*Las políticas contables aplicables a los inventarios se sustentan en lo que prescribe la Norma Internacional de Contabilidad NIIF-PYMES- Sección-3 Presentación de Estados Financieros, Sección 4 Estados de situación Financiera, Sección-13 Inventarios Sección-30 Conversión de Moneda.*

**Cartera de Créditos:** *Es un activo financiero se genera por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo las distintas líneas de crédito, así mismo, se incluyen los convenios suscritos por alianzas empresariales en pro del bienestar de los asociados de la Cooperativa. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de los aportes sociales y excedentes.*

**Clasificación de la Cartera:** *La estructura de la cartera contempla (4) modalidades de crédito, en la actualidad Cooptalentum realiza toda su colocación a través de la modalidad de consumo, entendiéndose que la modalidad de Crédito de Consumo, es una operación activa de crédito otorgada a una persona asociada, con el objetivo principal de financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios, para fines no comerciales o empresariales y con el propósito de mejorar el nivel de vida de los asociados y su grupo familiar básico.*

*La colocación de la cartera se realiza conforme a las disposiciones legales establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera, de la Superintendencia de la Economía Solidaria, modificada por la Circular Externa No. 03 de 2013 y la Circular Básica Jurídica, la reglamentación de la Cooperativa a través de los Reglamentos establecidos.*

*Por su naturaleza es expuesta a un riesgo crediticio que es permanentemente evaluado, proponiendo correctivos necesarios para mitigar el riesgo de la misma, con el fin de mantener el indicador adecuado para la cartera de crédito.*

**Cráterios mínimos para el otorgamiento de Créditos:**

*La Cooperativa da cumplimiento a lo expuesto en el capítulo II, numeral 2.3.2., de la Circular Básica Contable y Financiera, cumple con los criterios mínimos para el otorgamiento de los mismos como son: Capacidad de pago, consultas en centrales de riesgo, capacidad de endeudamiento, revisión de garantías, todas estas enfocadas a la recuperación oportuna de cartera de crédito que permita la rotación adecuada de los recursos para la entidad.*

**Calificación de Cartera:** *De acuerdo con la edad del vencimiento sin importar si se trata de cartera a corto o largo plazo esta se califica por el nivel de riesgo aplicable así:*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

CATEGORÍA	CONSUMO	CALIFICACIÓN DEL RIESGO
A	0 - 30 días	Riesgo Normal
B	31 -60 días	Riesgo Aceptable
C	61 - 90 días	Riesgo apreciable
D	91 - 180 días	Riesgo Significativo
E	> 180 días	Incobrabilidad

Los créditos podrán calificarse en una categoría de mayor riesgo producto de las evaluaciones presentadas por el Comité de Riesgos. Así mismo, en el caso en el que las nuevas calificaciones dieran lugar deterioros adicionales, estos se realizan de manera inmediata.

**Regla de Arrastre:** Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando se califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E se deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor. Se exceptúan de la aplicación de la regla de arrastre, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado, este tratamiento se podrá realizar, siempre y cuando la organización solidaria no registre pérdidas acumuladas en el ejercicio en curso.

**Cartera a corto plazo:** Son créditos cuyo vencimiento no supera los 360 días para su cancelación, se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activo corriente, los intereses financieros generados y devengados se abonan como ingresos operacionales en el estado de resultados integral.

**Cartera a largo plazo:** Se considera a largo plazo aquellas obligaciones crediticias cuyos vencimiento para su cancelación supera los 360 días, se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activo no corriente, los intereses financieros generados y devengados se abonan como ingresos operacionales en el estado de resultados integral.

Su medición inicial está determinada al costo de la transacción, posteriormente se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro reconocidas para reflejar los importes no recuperables, se encuentra resguardada con los pagarés, libranzas y documentos similares (Hipotecas y pignoración), los cuales sirven de garantía o respaldo y son firmados por los asociados de la Cooperativa.

Las políticas contables aplicables a la cartera de créditos se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES Sección-3 Presentación de Estados Financieros, la Sección-11 Instrumentos Financieros Básicos, Sección-23 Ingresos de Actividades Ordinarias, la Sección-27 Deterioro del Valor de los Activos, se aplican las excepción del Decreto 2496 de 2015 y su modificadorio Decreto 2420 de 2015.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Deterioro de la Cartera de Créditos:** Es la pérdida del valor de la cartera por el no pago de la misma, el deterioro se aplica por cobranza dudosa del crédito, lo que conlleva a la evidencia objetiva de deterioro, se reconocerá el monto de la pérdida con cargo a los resultados del ejercicio, cuando un préstamo por cobrar se considera incobrable, se castiga y se clasifica en cuentas de control, con el fin de hacer seguimiento para su recuperación, los recaudos efectuados sobre el castigo se reconocerán como ingresos en el estado de resultados.

De acuerdo con la normatividad establecida en la Circular Básica Contable y sus Decretos Modificatorios, se aplica los siguientes deterioros:

**Deterioro General:** La Cooperativa mantiene un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

**Deterioro Individual:** La Cooperativa constituye un deterioro individual entre el 5% y el 100% dando cumplimiento a la normatividad Cooperativa, para lo cual se da aplicación a la siguiente tabla aprobada por el Consejo de Administración cuyo propósito es establecer una provisión más acida frente al posible deterioro de la cartera así:

CARTERA DE CONSUMO		
CALIF.	DIAS	PROVISION
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	5%
C	61 - 90	15%
D	91 - 180	35%
E	181 - 360	50%
E	> 360	100%

**Descuentos de aportes sociales de la base del deterioro individual:** La Cooperativa hasta la fecha ha tenido en cuenta el valor del aporte social para el cálculo del deterioro individual así:

- Para mora de 0 a 360 se calcula sobre el 70% de los aportes.
- Para mora de 361 a 720 se calcula sobre el 50% de los aportes.
- Para más de 721 no se toma el saldo en aportes.

**Suspensión de Intereses:** Cuando un crédito de acuerdo a la altura de mora y clasificación califique en "C" o en otra categoría de mayor riesgo, se suspenderá la causación de los intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectará el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados, mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden.

Cooptalentum realiza la evaluación y recalificación de la cartera de créditos con base en los siguientes criterios mínimos de evaluación para medir el riesgo crediticio:





**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*El conocimiento pleno del deudor, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, garantías, servicio a la deuda, la consolidación de la información proveniente de las centrales de riesgo y aplicando las políticas para el proceso de clasificación y recalificación de cartera aprobadas, en cumplimiento con lo establecido por la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008.*

**Castigos de Cartera:** *Hace referencia a aquellos valores improbables de recuperar, lo que Cooptalentum considera una contingencia probable de pérdida, sobre los cuales se ha constituido los deterioros en un CIENTO POR CIENTO (100%) y luego de aplicar la gestión de cobro establecida se decide excluirlos del cuerpo del balance de la Cooperativa, previa aprobación del Consejo de Administración. Esto no exime a la Cooperativa de continuar con las gestiones de cobro que se consideren adecuadas para su recuperación.*

**Cuentas por cobrar y Otras:** *Las cuentas por cobrar representan derechos adquiridos por Cooptalentum, en operaciones derivadas de la relación con sus asociados como consecuencia de actividades complementarias en desarrollo de su objeto social, las cuales generan probables beneficios económicos futuros, dentro de ellas encontramos las siguiente: Anticipos de contratos y proveedores, Deudores Patronales y Empresas, Otras Cuentas por Cobrar, (representa los valores pendientes por cobrar a los trabajadores, proveedores por diferentes conceptos como son sanciones, retenciones no prácticas, etc.).*

*Se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activo corriente ya que su vencimiento es inferior a 360 días, se reconocen al valor nominal o costo de la transacción tanto en su medición inicial como es su medición posterior.*

**Deterioro Cuentas por Cobrar:** *Al final de cada periodo la Cooperativa analiza y evalúa, los importes en libros con el fin de establecer una evaluación de cobranza dudosa, cuando existe una evidencia objetiva se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en el estado de resultado integral.*

*Esta política se debe aplicar en el reconocimiento y medición de los elementos de las Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar, las políticas contables aplicables a esta rubro se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES Sección-3 Presentación de Estados Financieros, la Sección-11 Instrumentos Financieros Básicos, la Sección-27 Deterioro del Valor de los Activos y Sección 30 Conversión moneda extranjera.*

**Propiedad Planta y Equipo:** *La propiedad, planta y equipo son activos tangibles, controlados por la Cooperativa que se mantienen para su uso en la prestación de servicios con propósitos administrativos, se espera usar durante más de un periodo, su valor puede ser medido fiable y razonablemente.*

*Los elementos de la cuenta propiedad, planta y equipo se registran inicialmente al costo, con posterioridad a su reconocimiento inicial todas las partidas de propiedad, planta y equipo, deben ser*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*mantenidas en libros a su costo menos la depreciación acumulada la cual se efectúa en forma sistemática durante su vida útil mediante la depreciación y las pérdidas por deterioro.*

*La depreciación de los equipos de cómputo se efectúa durante su vida útil la cual está determinada en 5 años, en la actualidad no se registran muebles y enseres ya que hacen parte del inmobiliario tomado en arrendamiento.*

**Retiros y baja en cuentas:** *Se retira los activos cuando COOPTALENTUM no espera obtener beneficios económicos futuros por su uso, los activos de menor cuantía (18 UVT), se registrarán como un gasto, los activos totalmente depreciados se registran en cuentas de orden, para efectos de control.*

*Las políticas aplicables a propiedad planta y equipo es la NIIF-PYMES Sección-3 Presentación de Estados Financieros, Sección-17 Propiedad Planta y Equipo, la Sección-27 Deterioro de los Activos.*

**Cuentas por pagar comerciales (proveedores):** *Son obligaciones que han surgido tras la adquisición de bienes o la contratación de servicios bajo condiciones normales de crédito a corto plazo, no generan intereses, se clasifican en el estado de Situación Financiera como pasivo corriente aquellos saldos cuyo vencimiento sea menor 360 días, en caso de presentarse vencimientos superiores se clasificaran como pasivo no corriente, se reconocen inicialmente al precio de la transacción, posteriormente se medirán al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.*

*Están consideradas como cuentas por pagar a proveedores ya que se encuentran bajo la categoría de instrumentos financieros de tipo pasivo, las políticas contables aplicables a Cuentas por Pagar se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES sección-3 Presentación de Estados Financieros, sección-4 Estado de situación Financiera, sección-11 Instrumentos Financieros Básicos.*

**Otras cuentas por pagar:** *Son operaciones diferentes a las incluidas en las cuentas por pagar comerciales, se encuentran entre ellas retenciones en la fuente, impuestos gravámenes y tasas, contribuciones y afiliaciones, anticipos de clientes, exigibilidades por servicios de recaudo, retenciones y aportes de nómina, remanentes por pagar y otras cuentas por pagar diversas, se clasificarán en el Estado de Situación Financiera como pasivo corriente todos los pagos pendientes menores a doce meses del periodo sobre el que se informa, los demás saldos se clasificarán como pasivos no corrientes, se reconocen inicialmente a su valor nominal, posteriormente, COOPTALENTUM las medirá igual al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva si las transacciones superan los plazos de crédito pactados.*

*Las políticas contables aplicables a Otras Cuentas por Pagar se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES sección-3 Presentación de Estados Financieros, sección-4 Estado de situación Financiera, sección-11 Instrumentos Financieros Básicos, sección-30 Conversión de Moneda extranjera.*

**Otras cuentas del Pasivos:** *Son aquellas obligaciones adquiridas con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera a futuro la salida de un flujo financiero fijo o*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**

**- NIT: 900.224.922-2 -**

**Revelaciones**

**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**

**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*determinable a través de efectivo y equivalente al efectivo, Cooptalentum reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor (cuentas por pagar), en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:*

- a) Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.*
- b) Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.*
- c) Que sea probable como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.*

*Se deberá identificar desde el reconocimiento inicial, si la cuenta por pagar es de largo o corto plazo para efectos de la medición posterior del pasivo financiero, las cuentas por pagar corrientes se medirán a su valor nominal, siempre y cuando no incluyan una financiación o incorporen un descuento significativo, puesto que de ser así, se medirán al costo amortizado, las cuentas por pagar a largo plazo se medirán utilizando el costo amortizado mediante el método de la tasa de interés efectiva.*

**Fondos Sociales:** *Se constituyen de conformidad con la Ley 79/88 y con los Estatutos de la Cooperativa cuya finalidad es realizar las actividades propias del movimiento cooperativo a través de los fondos de educación y de solidaridad, se encuentran incluidos dentro del pasivo bajo NIIF, ya que representan una obligación de la cual la Cooperativa espera desprenderse de recursos económicos, son de carácter agotables y se ejecutan de acuerdo con la reglamentación existente para cada uno de ellos, los saldos que no se hubiesen ejecutado durante el periodo fiscal, permanecerán hasta cumplir con el objetivo para el cual fueron creados, su reconocimiento se realiza al valor nominal al igual que su medición posterior se realiza a valor nominal, en la actualidad los fondos que se manejan en la cooperativa son: Fondo Educación, Fondo de Solidaridad y el Fondo de Bienestar Social.*

**Beneficios a empleados:** *Son obligaciones laborales adquiridas como resultado de un servicio prestado por el empleado en el pasado, esta obligación puede ser estimada con fiabilidad, son a corto plazo, se reconocen como gasto cuando se presta el servicio por los trabajadores, se consolidan al cierre del ejercicio anual, dentro de ellos encontramos salarios, auxilios de transporte, vacaciones, prima legal, aportes a la seguridad social, cesantías e intereses a las cesantías, los aportes se realizan a los diferentes fondos de pensiones y cesantías, los cuales son escogidos por los empleados, son reconocidas al valor nominal, se medirán por el valor establecido entre las partes de acuerdo con la normatividad laboral vigente en Colombia, Las políticas contables aplicables a Beneficios a empleados se sustentan en lo que prescribe la NIIF-PYMES sección-3 Presentación de Estados Financieros, sección-4 Estado de situación Financiera, sección-28 Beneficios a los empleados, se rigen por el Código Sustantivo de Trabajo.*

**Instrumentos del patrimonio:** *Hacen parte del Patrimonio, los aportes sociales, el capital mínimo irreducible, las reservas legales, se reconocen al valor nominal o costo de la transacción tanto en su medición inicial como es su medición posterior, los incrementos de las cuentas patrimoniales serán definidos de acuerdo con las decisiones tomadas por la Asamblea General de Delegados.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Aportes sociales:** *Corresponde a la participación que ha sido pagada por los asociados, mediante cuotas periódicas en dinero, más la revalorización aprobada por asamblea con el fin de compensar la pérdida del poder adquisitivo del dinero, se reconoce a su valor nominal.*

**Aporte mínimo irreductible:** *Hacen parte del capital social el aporte mínimo irreductible, fijado previamente por el máximo Órgano de Administración de la Cooperativa a través de sus Estatutos, valor estipulado en MIL DOSCIENTOS OCHENTA SMMLV (1.280).*

*El Gobierno estableció excepciones para el tratamiento contable de los aportes sociales en cooperativas bajo NIIF, esta medida está consignada en el Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, que modificó parcialmente el Decreto 2420 de 2015, se dispone que las organizaciones de naturaleza solidaria darán a los aportes sociales el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.*

**Reserva de protección de aportes:** *La Cooperativa está obligada a apropiarse el 20% de los excedentes anuales como reservas, cuya finalidad es proteger el patrimonio y su destino es compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la cooperativa en desarrollo de su objeto social, son reconocidos a su valor nominal.*

**Fondo de revalorización de aportes:** *Corresponde al valor apropiado del remanente de los excedentes según lo determine la Asamblea General de Delegados, esta cuenta es de carácter temporal, reconocida a valor nominal.*

**Resultados del ejercicio:** *Registra el valor de los excedentes o pérdidas determinados al cierre de cada ejercicio, en caso de generar un excedente la Cooperativa de conformidad con la Ley 1819 de diciembre de 2016 y el Decreto Reglamentario 2150 de diciembre 20 de 2017, tributará sobre su beneficio neto o excedente a una tarifa del 20%, tomado del Fondo de Educación y Solidaridad.*

*20% para reserva de protección de aportes sociales.*

*20% para el pago del impuesto de renta.*

*10% para el Fondo de Solidaridad.*

*El remanente (50%), se aplica según lo determine la Asamblea General de Delegados.*

**El beneficio neto o excedente:** *Las políticas contables aplicables a Instrumentos del Patrimonio se basan en lo que prescribe la NIIF-PYMES sección-3 Presentación de Estados Financieros, sección-4 Estado de situación Financiera, sección-6 Estado de Cambios en el patrimonio, sección-22 Pasivo y Patrimonio.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Reconocimiento de ingresos:** Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social, se reconocen sólo cuando es probable que los beneficios económicos incorporados con la transacción fluyan a la Cooperativa, mediante la prestación de servicios de crédito o desarrollo de actividades para beneficio de los asociados, así como otros importes por concepto de la intermediación financiera los cuales se clasifican así:

**Ingresos operacionales:** Son la fuente principal de ingresos y son generados por los servicios de créditos a los Asociados, convenios, recuperaciones de deterioro, los intereses serán reconocidos al costo amortizado, en el período en que se presta el servicio de crédito.

**Ingresos no operacionales:** Registra los ingresos provenientes de circunstancias extraordinarias al giro normal de la cooperativa, se reconocen al valor de la transacción.

Las políticas contables aplicables a los Ingresos se basan en lo que prescribe la NIIF-PYMES Sección-2 Conceptos y principios generales, Sección-3 Presentación de Estados Financieros, Sección 5 Estado de resultado Integral y Estados de Resultados, Sección-23 Ingresos de Actividades Ordinarias, Sección-30 Conversión de la moneda extranjera.

**Reconocimiento de Gastos:** Los Gastos son ocasionados en el desarrollo de la actividad económica, hace referencia a la decadencia en los beneficios económicos generados en el período, en forma de salida o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminución en el patrimonio, distintos de los relacionados con los aportes de los asociados, se puede medir con fiabilidad, se reconocen bajo un adecuado registro de las operaciones en la cuenta apropiada, se registran con base en el sistema de causación al valor de la transacción y se clasifican así:

**Gastos Operacionales:** Son propios del desarrollo del objeto social de la entidad, registra y causa las sumas y valores en que se incurre en el año informado, relacionados con la dirección, el control, la planeación de acuerdo a las políticas establecidas, se encuentran los gastos de personal, gastos generales, provisiones, depreciaciones, impuestos, etc.

Las provisiones incurridas bajo los alcances de la sección-21 de las NIIF (Provisiones y contingencias), se reconocerán cuando existe una obligación presente, originado por hecho pasado, de la cual es probable la salida de recursos y que se pueda estimar confiablemente, esta se reconoce en los resultados del período.

**Gastos no operacionales:** Se derivan de operaciones inusuales, no son propios del objeto social de la Cooperativa son ocasionados por circunstancias extraordinarias.

**Excedentes y/o pérdidas:** Registra los saldos del resultado al cierre del ejercicio con el fin de establecer excedentes o pérdidas de la entidad. Su saldo podrá ser débito o crédito, según el resultado neto.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**

**- NIT: 900.224.922-2 -**

**Revelaciones**

**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**

**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Cuentas de revelación de información financiera:** Reflejan hechos o circunstancias con terceros y asociados, que realiza la cooperativa, que no tienen incidencia directa en el balance, sirven de control para el manejo de la información gerencial, en ellas se registran los intereses provenientes de operaciones de crédito de consumo que no deben contabilizarse en el estado de resultado, el valor de las garantías como respaldo de los créditos, el valor de los activos castigados y los créditos a favor de la cooperativa no utilizados.

**Cambios en políticas contables, estimaciones o errores:** Cooptalentum no realizó cambios en políticas Contables y estimaciones, por consiguiente se da aplicación a las mismas políticas contables dentro de cada período contable (año contable), de tal manera que permita la comparabilidad de la información a través de los Estados Financieros a lo largo del tiempo.

### **NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Está conformado por los dineros en efectivo mantenidos en caja y cuentas bancarias son de liquidez inmediata, se destinan para atender las operaciones normales de funcionamiento, su valor en libros es igual a su valor nominal, hacen parte del efectivo y el equivalente la caja menor (verificados con arqueo físico), bancos refleja los saldos en las entidades donde Cooptalentum posee cuentas bancarias, estas se encuentran soportados con extractos bancarios debidamente conciliados, existen dos partidas conciliatorias menores a 30 días que puedan afectar los estados financieros, corresponden a (2) cheques entregados a los asociados y no cobrados producto de la colocación de créditos, estos recursos ya se encuentran comprometidos con los asociados y generan rendimientos para la cooperativa desde el momento del desembolso del crédito al cierre del ejercicio se contaba con las siguientes cuentas:

- **Cuenta de ahorros del Banco GNB Sudameris:** Destinada únicamente para el desembolso de los créditos de los Asociados, la cual se encuentra exonerada de Gravamen financiero.
- **Cuenta Corriente del Banco GNB Sudameris:** Destinada para el pago a proveedores y convenios, beneficios a los asociados y devolución de aportes para ex asociados.
- **Cuenta de ahorros Banco Av Villas:** Destinada para el pago de nómina colaboradores, desembolso de créditos, pagos PSE a proveedores, así como para el recaudo de los créditos de los Ex asociados.
- **Fondo Fiduciario con Servitrust GNB Sudameris SA:** Se mantiene en la vigencia 2022, no presenta movimiento diferente a los rendimientos otorgados por el banco ya que los recursos se destinan a la colocación de la cartera de crédito, este se evalúan constantemente los rendimientos generados.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

Estas entidades financieras se encuentran vigiladas, reconocidas por la Superintendencia Financiera y estimadas por sociedades calificadoras de valores y riesgos en categoría AAA, para el cierre del 2022 se presenta una disminución en Bancos de \$835 Millones, recursos que fueron utilizados principalmente en la colocación de la cartera de crédito, así mismo.

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>CAJA</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>-</b>
Caja Menor	1.000.000	1.000.000	-
<b>BANCOS</b>	<b>260.417.085</b>	<b>1.095.467.903</b>	<b>- 835.050.818</b>
GNB Sudameris ahorros	197.468.498	896.248.946	- 698.780.447
GNB Sudameris corriente	40.588.266	177.651.025	- 137.062.759
Banco Av Villas	22.360.321	21.567.933	792.388
<b>INVERSIONES A CORTO PLAZO</b>	<b>672.307</b>	<b>628.953</b>	<b>43.355</b>
Fondos fiduciarios a la vista	672.307	628.953	43.355
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>262.089.393</b>	<b>1.097.096.856</b>	<b>- 835.007.463</b>

#### **NOTA 4. INVENTARIOS**

Agrupan los bienes comprados o recibidos de las diferentes empresas con las que se ha establecido convenios, los cuales permiten brindar un beneficio preferencial a los asociados y sus familias en la adquisición de boletería, pines, bonos o tarjetas para el ingreso a parques de diversiones, cinemas, gimnasios o compras en supermercados de cadena a través de líneas de crédito con bajas tasas de intereses y de fácil acceso, cuenta con políticas de control de inventario que permiten su rotación constante y no presentan deterioro que se deba revelar.

Presenta una disminución frente al año anterior principalmente de \$87 millones principalmente por la entrega a los asociados de los pines de fidelidad, al igual por la colocación de créditos en almacenes de cadena y por actividades de recreación y esparcimiento solicitada por nuestros asociados, al cierre de periodo, el inventario quedó conformado así:



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

<b>INVENTARIO</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Cencosud Colombia S A	15.106.920	80.857.960	- 65.751.040
Colombiana de Comercio S A	4.390.000	41.120.000	- 36.730.000
Comercializadora Maket Supply S.A.S	25.000	275.000	- 250.000
Corparques	3.359.400	2.503.244	856.156
Pricesmart Colombia S A S	-	85.400	- 85.400
Skyzone Plaza Claro S A S	3.243.044	3.491.119	- 248.075
Cinemark Colombia	1.482.200	1.759.000	- 276.800
Sporty City S A S	19.711.800	9.017.100	10.694.700
D1 S A S	4.540.000	-	4.540.000
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>51.858.364</b>	<b>139.108.823</b>	<b>- 87.250.459</b>

#### **NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS**

La cartera es el activo más importante de la cooperativa, registra los créditos otorgados y desembolsados por la entidad a sus asociados bajo la modalidad de consumo, es clasificada por categorías de acuerdo con la edad de vencimiento y las garantías que las respaldan, para el reconocimiento y medición de la cartera de crédito y su deterioro la Cooperativa aplica la normatividad establecida por la Circular básica contable y financiera de la Supersolidaria y sus modificatorios, la totalidad de la cartera de créditos fue evaluada y calificada al corte de diciembre 31 de 2022, por la edad de vencimiento en las categorías A, B, C, D o E, aplicando la regla de arrastre y demás disposiciones legales vigentes.

Dentro de los principales criterios de evaluación para otorgar un crédito, se tuvo en cuenta la capacidad de pago, ingresos y egresos tanto del deudor como de los codeudores, solvencia, liquidez de las garantías exigidas para cada línea de crédito, información comercial proveniente de las centrales de riesgo.

Los créditos otorgados son registrados por su valor nominal neto, los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, de acuerdo a las líneas de crédito se asignan las tasas de interés y plazos basados en el reglamento de créditos aprobado, durante la vigencia 2022 el Consejo de administración realizó dos (2) reformas al Reglamento de Crédito, referente a plazo y antigüedad de las líneas crediespecial, crediproyecto de vivienda y solidaridad, se destaca que la colocación de créditos se realiza con recursos propios de la cooperativa, que provienen de los aportes sociales, de la recuperación de cuotas mensuales capital e intereses principalmente.

La recuperación de la cartera se efectúa mediante descuento por nómina y eventualmente pagos por





**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

ventanillas específicamente con las personas retiradas de las empresas patronales con las cuales sostenemos convenios, toda la cartera de créditos se encuentran respaldados con sus pagares y garantía real cuando haya lugar dando aplicación al Reglamento de Crédito.

La cartera se encuentra amparada mediante la póliza de vida deudores, cuya finalidad es proteger los recursos de nuestros asociados en caso de un siniestro presentado por fallecimiento y/o incapacidad total y permanente, esta se encuentra contratada con ZURICH COLOMBIA SEGUROS SA y es asumida por la Cooperativa a excepción de las cuotas de extra primas que son tomadas directamente por el asociado.

**Colocación de cartera:** Para el cierre del año 2022 la cooperativa presentó un incremento en su cartera de créditos bruta de \$2.638 millones lo que ha sido la constante de crecimiento durante los últimos años, este se debe en gran medida a campañas de créditos realizadas con tasas de colocación favorables y acordes a las necesidades de los asociados.

<b>CARTERA DE CREDITO</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Cartera de Crédito Corto Plazo	11.372.090.442	10.199.159.006	1.172.931.436
Intereses de Créditos	8.097.015	7.114.827	982.188
Convenios por cobrar	40.817.010	39.081.448	1.735.562
Cartera de Crédito Largo Plazo	10.178.224.785	8.716.163.183	1.462.061.602
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>21.599.229.252</b>	<b>18.961.518.464</b>	<b>2.637.710.788</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
- NIT: 900.224.922-2 -

**Revelaciones**

**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**

*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

**Calificación y clasificación de la cartera de crédito:** A continuación se informa la cartera neta en forma discriminada por nivel de riesgo y cálculo de deterioro así:

<b>CARTERA DE CREDITO NETA</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS AL DÍA</b>	<b>20.572.276.043</b>	<b>18.143.270.213</b>	<b>2.427.591.640</b>
<i>Categoría A riesgo normal</i>	<i>20.532.520.343</i>	<i>18.104.928.703</i>	<i>2.427.591.640</i>
<i>Convenios</i>	<i>39.755.700</i>	<i>38.341.510</i>	<i>1.414.190</i>
<b>CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS EN MORA</b>	<b>1.017.794.884</b>	<b>810.393.486</b>	<b>207.401.398</b>
<i>Categoría B riesgo aceptable</i>	<i>615.076.964</i>	<i>19.890.384</i>	<i>595.186.580</i>
<i>Convenios categoría B</i>	<i>476.606</i>	<i>-</i>	<i>476.606</i>
<i>Categoría C riesgo apreciable</i>	<i>308.353.535</i>	<i>741.331.577</i>	<i>- 432.978.042</i>
<i>Convenios categoría C</i>	<i>157.164</i>	<i>739.938</i>	<i>- 582.774</i>
<i>Categoría D riesgo significativo</i>	<i>48.230.661</i>	<i>9.742.544</i>	<i>38.488.117</i>
<i>Convenios categoría D</i>	<i>278.100</i>	<i>-</i>	<i>278.100</i>
<i>Categoría E riesgo de incobrable</i>	<i>46.133.724</i>	<i>39.428.981</i>	<i>6.704.743</i>
<i>Convenios categoría E</i>	<i>149.440</i>	<i>-</i>	<i>149.440</i>
<b>INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b>8.097.015</b>	<b>7.114.827</b>	<b>982.188</b>
<i>Categoría A riesgo normal</i>	<i>3.988.216</i>	<i>4.755.905</i>	<i>- 767.689</i>
<i>Categoría B riesgo aceptable</i>	<i>584.808</i>	<i>21.029</i>	<i>563.779</i>
<i>Categoría C riesgo apreciable</i>	<i>1.123.124</i>	<i>202.999</i>	<i>920.125</i>
<i>Categoría D riesgo significativo</i>	<i>538.583</i>	<i>157.119</i>	<i>381.464</i>
<i>Categoría E riesgo de incobrable</i>	<i>1.862.284</i>	<i>1.977.775</i>	<i>- 115.491</i>
<b>DETERIORO INDIVIDUAL</b>	<b>- 93.747.710</b>	<b>- 88.475.833</b>	<b>- 5.271.877</b>
<b>DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA</b>	<b>- 93.553.034</b>	<b>- 88.399.227</b>	<b>- 5.153.807</b>
<i>Categoría B riesgo aceptable</i>	<i>- 22.554.133</i>	<i>- 602.204</i>	<i>- 21.951.929</i>
<i>Categoría C riesgo apreciable</i>	<i>- 30.436.324</i>	<i>- 68.412.086</i>	<i>- 37.975.762</i>
<i>Categoría D riesgo significativo</i>	<i>- 13.258.951</i>	<i>- 1.412.222</i>	<i>- 11.846.729</i>
<i>Categoría E riesgo de incobrable</i>	<i>- 27.303.626</i>	<i>- 17.972.715</i>	<i>- 9.330.911</i>
<b>DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS POR COBRAR</b>	<b>- 194.676</b>	<b>- 76.606</b>	<b>- 118.070</b>
<i>Deterioro convenios - Servicios funerarios B</i>	<i>- 18.324</i>	<i>-</i>	<i>- 18.324</i>
<i>Deterioro convenios - Servicios funerarios C</i>	<i>- 22.267</i>	<i>- 12.777</i>	<i>- 9.490</i>
<i>Deterioro convenios - Servicios funerarios E</i>	<i>- 74.720</i>	<i>-</i>	<i>- 74.720</i>
<i>Deterioro convenios - Seguro obligatorio - Soat B</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Deterioro convenios - Seguro obligatorio - Soat C</i>	<i>-</i>	<i>63.829</i>	<i>63.829</i>
<i>Deterioro convenios - Seguro obligatorio - Soat D</i>	<i>- 79.365</i>	<i>-</i>	<i>- 79.365</i>
<b>DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO</b>	<b>- 3.523.991</b>	<b>- 2.337.893</b>	<b>- 1.186.098</b>
<i>Categoría B riesgo aceptable</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Categoría C riesgo apreciable</i>	<i>- 1.123.124</i>	<i>- 202.999</i>	<i>- 920.125</i>
<i>Categoría D riesgo significativo</i>	<i>- 538.583</i>	<i>- 157.119</i>	<i>- 381.464</i>
<i>Categoría E riesgo de incobrable</i>	<i>- 1.862.284</i>	<i>- 1.977.775</i>	<i>- 115.491</i>
<b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA</b>	<b>- 221.532.153</b>	<b>- 195.164.865</b>	<b>- 26.367.288</b>
<i>Deterioro de cartera</i>	<i>- 209.423.740</i>	<i>- 184.928.733</i>	<i>- 24.495.007</i>
<i>Deterioro de cartera</i>	<i>- 6.079.412</i>	<i>- 4.224.489</i>	<i>- 1.854.923</i>
<i>Deterioro autorizada Asamblea 2008</i>	<i>- 5.620.830</i>	<i>- 5.620.830</i>	<i>-</i>
<i>Deterioro convenios por cobrar</i>	<i>- 408.171</i>	<i>- 390.813</i>	<i>- 17.358</i>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>21.280.425.398</b>	<b>18.675.539.873</b>	<b>2.603.149.963</b>



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

La cartera al día presenta un incremento de \$2.429 millones de pesos, la morosidad de cartera incremento en \$207 millones, la mayor concentración de mora se encuentra en la categoría B, se evidencia que el nivel de riesgo de la categoría C ha disminuido significativamente, adicionalmente la calificación D, presenta un incremento en la morosidad al cierre de año, la mayor parte de la mora está siendo afectada por la evaluación de la cartera dando aplicación a la normatividad establecida para este fin.

Las colocaciones por línea de crédito se presentan en el siguiente informe:

CREDITOS POR LINEA		
LINEA	TOTAL	
	N° CREDITOS	VALOR
LIBRE INVERSION	4870	\$ 13.475.575.329
CREDIAPORTES	1717	\$ 4.049.882.388
PREAPROBADO APORTES	1136	\$ 2.928.503.415
CREDIESPECIAL	87	\$ 1.998.317.231
COMPRA DE CARTERA	122	\$ 1.184.988.313
EDUCACION	173	\$ 733.330.898
CREDIPRIMA	1050	\$ 628.599.237
CREDICUMPLEAÑOS	428	\$ 568.610.000
FERIA ALKOSTO	184	\$ 210.059.000
CONVENIOS	124	\$ 185.311.204
CREDIPROYECTO	4	\$ 107.500.000
VEHICULOS	6	\$ 104.814.080
FERIA JUMBO	80	\$ 93.587.605
FERIA MAKRO	13	\$ 14.185.651
SALUD	14	\$ 7.668.800
SOLIDARIDAD	1	\$ 5.000.000
CREDIMPUESTOS	2	\$ 2.385.100
<b>TOTAL CREDITOS POR LINEA</b>	<b>10011</b>	<b>\$ 26.298.318.251</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

Así mismo, dentro de la presente vigencia se realizaron colocaciones a tasa 0% de tasa de interés, la relación es la siguiente:

BENEFICIOS CON 0% TASA DE INTERES	TOTAL	
	N° CONVENIOS	VALOR
CONVENIO SEGURO VEHICULOS	185	\$ 37.529.574
CONVENIO SOAT	95	\$ 51.941.230
CONVENIOS OCASIONALES	521	\$ 102.547.135
EMI	58	\$ 3.188.567
POLIZAS (SALUD, HOGAR, VIDA)	57	\$ 1.589.021
PLAN COMPLEMENTARIO	49	\$ 6.424.230
PLAN EXEQUIAL	2738	\$ 199.612.550
CONVENIO CELULAR CLARO	48	\$ 6.478.700
TOTAL BENEFICIOS TASA 0%	3751	\$ 409.311.007
<b>TOTAL CREDITOS Y ENEFICIOS</b>	<b>13762</b>	<b>\$ 26.707.629.258</b>

**Deterioro Cartera de Créditos:** El deterioro corresponde al reconocimiento del riesgo el cual es registrado en el estado de resultados, este se deriva del no pago de los créditos por parte de los asociados, se calcula de acuerdo con la normatividad vigente aplicable a la cartera de crédito.

**Deterioro General:** Cooptalentum durante el año 2022 presentó un incremento en su deterioro por valor de \$26 Millones, que corresponde al (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, basada en el crecimiento de las colocaciones realizadas.

**Deterioro Individual:** Se constituyen los deterioros individuales para la protección de créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E). Se evidencia un incremento con relación al año anterior por valor \$5 Millones, incremento que fue generado principalmente por la evaluación de cartera realizada en el mes diciembre.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Intereses de Crédito:** Son ingresos de la Cooperativa se valoran periódicamente a través del proceso de causación y devengo, se generan sobre el capital de los créditos pendientes de pago, para las calificaciones entre C o de mayor categoría, dejan de causarse intereses por lo que no afecta el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden así mismo se provisionan la totalidad de estos intereses.

**Convenios:** Este rubro presento un incremento por valor de \$1 Millón, hacen parte de la cartera, en este rubro se registran los servicios pendientes de cobro que fueron ofrecidos a los asociados a través de las diferentes entidades con las que la cooperativa tiene convenio.

**Cobranza:** Se continúa trabajando en el recaudo de aquellas obligación que no es posible descontar por nomina debido al retiro de los asociados de la empresa patronal, lo que la convierte en recaudos directos de los deudores a través de las entidades bancarias, se realiza recordatorios mediante mensajes de texto, cartas, gestión telefónica, correos electrónicos, enviando información tanto a deudores como deudores solidarios notificando a cada uno sobre la situación de sus créditos, en aquellos eventos que no se logra un acuerdo para la cancelación del saldo de la obligación se remite directamente a Jurídico quienes se encargan del proceso.

**Reestructuración de créditos:** Es el mecanismo mediante el cual se tiene como objeto o efecto modificar cualquiera de las condiciones originalmente pactadas a los créditos con el fin de permitirle al deudor la atención adecuada de su obligación ante el real o potencial deterioro de su capacidad de pago, por consiguiente antes de reestructurar un crédito, la Cooperativa deberá establecer razonablemente que el mismo será recuperado bajo las nuevas condiciones.

Durante la vigencia 2022 no se aplicaron reestructuraciones.

**Créditos Castigados:** El castigo corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo como cartera de créditos de las cuales existe la probabilidad de pérdida al ser consideradas como valores no recuperables, estas dejan de generar beneficios económicos futuros.

Para proceder con el castigo de la cartera se constituyó primeramente el cien por ciento (100 %) del deterioro del valor de los activos correspondientes y se realizó el debido proceso de cobro lo que nos permitió concluir que son partidas definitivamente perdidas, se cuenta con la autorización del Consejo de Administración para la baja de los activos.

Durante el año 2022 se realizó el proceso de castigo, para (20) obligaciones que presentaban un saldo a capital por valor \$8 Millones y un saldo de intereses por valor de \$643 Mil pesos m/cte.



*Cooperativa Multiactiva Talentum*

*- NIT: 900.224.922-2 -*

*Revelaciones*

*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*

*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

*La relación de castigos es la siguiente:*

<i>C.C.</i>	<i>LINEA</i>	<i>N. CREDITO</i>	<i>SALDO K</i>	<i>V/R INT</i>	<i>V/R MORA</i>	<i>FECHA DE CASTIGO</i>	<i>DIAS DE MORA</i>	<i>DETERIORO</i>	<i>PORC .</i>	<i>C A L I F.</i>
1024497717	LIBRE INVERSION	16011024	109.538	2.942	154.393	2022.11.30	914	109.538	100%	E
1037573902	FERIA ALKOSTO	16011477	183.292	7.515	240.968	2022.11.30	853	183.292	100%	E
52981882	LIBRE INVERSION	16013679	71.568	6.634	100.841	2022.11.30	761	71.568	100%	E
35530177	LIBRE INVERSION	13777715	230.318	48.605	357.868	2022.11.30	822	230.318	100%	E
66994059	LIBRE INVERSION	16019066	85.035	935	108.731	2022.11.30	761	85.035	100%	E
1076662791	LIBRE INVERSION	16000782	405.948	122.957	809.805	2022.11.30	457	405.948	100%	E
52425183	LIBRE INVERSION	13753964	1.028.928	12.481	1.679.001	2022.11.30	1461	1.028.928	100%	E
52425183	LIBRE INVERSION	13767165	271.713	14.129	447.267	2022.11.30	1461	271.713	100%	E
35251672	LIBRE INVERSION	16000719	700.000	9.303	1.115.770	2022.11.30	1371	700.000	100%	E
35251672	CONVENIOS	14800059	613.663	0	890.120	2022.11.30	1371	613.663	100%	E
66848180	LIBRE INVERSION	13749311	952.164	137.811	1.441.514	2022.11.30	883	952.164	100%	E
79987671	LIBRE INVERSION	13729181	334.004	8.226	549.201	2022.11.30	1461	334.004	100%	E
79987671	LIBRE INVERSION	13762206	1.165.299	122.022	1.918.020	2022.11.30	1461	1.165.299	100%	E
1143856832	EDUCACIÓN	10514222	185.951	10.117	228.907	2022.11.30	914	185.951	100%	E
1128418346	FERIA JUMBO	16012033	192.662	11.818	253.288	2022.11.30	791	192.662	100%	E
39581080	LIBRE INVERSION	13771598	918.231	75.292	1.453.893	2022.11.30	1188	918.231	100%	E
39581080	LIBRE INVERSION	13779461	169.790	4.120	259.037	2022.11.30	1188	169.790	100%	E
1026565793	LIBRE INVERSION	16040762	328.194	7.567	389.596	2022.11.30	549	328.194	100%	E
1017248921	LIBRE INVERSION	16013341	166.575	30.750	236.881	2022.11.30	579	166.575	100%	E
1143459240	LIBRE INVERSION	16013282	382.757	10.118	539.331	2022.11.30	914	382.757	100%	E
<b>TOTAL CASTIGOS</b>			<b>8.495.630</b>	<b>643.342</b>						



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Recuperación de cartera Castigada:** Para el período 2022 las recuperaciones de activos castigados por conceptos de cartera de créditos fue la siguiente:

C.C.	FECHA	V/R RECUPERADO
1015442099	2022.04.30	590.486
80901981	2022.10.07	285.000
1072650991	2022.10.12	32.600
1053789196	2022.09.19	600.000
1048266947	2022.02.28	110.342
79540814	De Ene a Dic 2022	3.550.000
1026554600	2022.01.28	133.000
1026554600	2022.03.24	616.219
1026554600	2022.10.28	414.100
1030628805	2022.01.28	46.300
<b>TOTAL CARTERA RECUPERADA 2022</b>		<b>6.378.047</b>

**Seguimiento y control:** La cartera de crédito constituye el principal activo de la Cooperativa por tal motivo se realiza seguimiento de la misma a través del comité de evaluación de cartera,

Durante el año 2022 se realizaron dos evaluaciones de cartera en los meses de Junio y noviembre con cierres de cartera de mayo y octubre de 2022, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria, en donde se tuvo en cuenta los análisis y algunas sugerencias de la central de riesgo al momento de definir si era o no viable recalificar los asociados de acuerdo con su comportamiento crediticio externo, para lo cual se definieron políticas basadas en primera instancia que el pago o recaudo de la cartera de todos los asociados COOPTALENTUM se realiza a través de descuento por nómina, a partir de este criterio se analiza en cada caso los saldos de endeudamiento externo, la capacidad de pago, solvencia económica, garantías, cobertura de colocación y forma de recaudo, análisis de centrales de riesgo (proceso de consultas masivas que se realizó con el operador TransUnión) y posteriormente fue debatido, con el comité de Riesgos donde se contempló efectuar el cambio de calificación de riesgo en las dos ocasiones para la última evaluación se recalificaron 38 personas, de las cuales 15 fueron para mejorar la categoría que les había sido asignada en la anterior evaluación de cartera

Los informes relativos al SARC - Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, SARLAFT, han sido presentados por el Oficial de Cumplimiento, Empleado de Riesgos y el Comité de Riesgos al Consejo de Administración.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

**NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar son activos financieros a corto plazo, representan derechos adquiridos por Cooptalentum en operaciones derivadas con los asociados las cuales generan probables beneficios económicos futuros son evaluadas permanentemente, cuando se establezca la evidencia objetiva de deterioro se constituirá la provisión con cargo al estado de resultados integral, para el cierre del año no fue necesario constituir deterioros sobre estos rubros, hacen parte de ellas las siguientes partidas:

**Deudores Patronales:** Representa los descuentos generados a los asociados por concepto de afiliaciones, pólizas, aportes, cartera, convenios, los cuales son recaudados a través de las empresas patronales con las cuales Cooptalentum mantiene una alianza para realizar los descuento por libranza.

Para el año 2022 presentó un incremento de \$185 millones estos recursos son reembolsados a la Cooperativa máximo los diez días siguientes al cierre de mes luego de haber realizado el descuento.

**Cuentas por cobrar y otras:** Corresponde a la cancelación de una capacitación ya que el proveedor cambio las fechas y no se pudo programar nuevamente.

<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>DEUDAS PATRONALES Y EMPRESAS</b>	<b>2.318.908.707</b>	<b>2.133.652.309</b>	<b>185.256.398</b>
Alianza Diagnostica S A	28.940.757	29.598.065	- 657.308
Centro Policlínico del Olaya	60.169.081	45.122.994	15.046.087
Clínica los Nogales SAS	44.849.745	59.574.867	- 14.725.122
Fundación Hospital Infantil Universitario	29.603.544	32.729.804	- 3.126.260
Gold RH SAS	-	97.107.739	- 97.107.739
Medicall Talento Humano SAS	1.471.105.664	1.363.445.490	107.660.174
Parquia SAS	437.189	966.478	- 529.289
Salud Total EPS	627.945.314	446.961.094	180.984.220
Sociedad N.S.D.R S A	35.500	34.968	532
Transporte Seguro y Especializado SAS	1.908.145	755.751	1.152.394
Univer Plus S A	15.736.305	14.565.055	1.171.250
Virrey solis IPS	38.177.463	42.790.004	- 4.612.541
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>345.100</b>	<b>190.080</b>	<b>155.020</b>
Recordar Previsión Exequial	-	190.080	- 190.080
Reintegro Capacitación	345.100	-	345.100
<b>CUENTAS POR COBRAR ASEGURADORA</b>	<b>3.732</b>	<b>1.371</b>	<b>2.361</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>2.319.257.539</b>	<b>2.133.843.760</b>	<b>185.413.779</b>





**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

**NOTA 7. DIFERIDOS**

Registra el pago anticipado de la póliza de manejo y confianza exigido por la C.B.J. expedida por la Supersolidaria, lo que genera el derecho a acceder a un servicio de cobertura de los riesgos acordados, existe la probabilidad de generar un beneficio económico futuro y la determinación de su valor fiablemente, en el caso que la póliza, se suspenda anticipadamente la compañía de seguros reembolsará la proporcionalidad de la prima, presenta un incremento por las tarifas aplicadas en la expedición de la nueva póliza.

<b>OTROS ACTIVOS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Seguros - Chubb Seguros Colombia SA	744.553	722.771	21.782
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>744.553</b>	<b>722.771</b>	<b>21.782</b>

**NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Refleja los activos fijos adquiridos con la intención de emplearlos en forma permanente en el desarrollo normal de las operaciones de Cooptalentum, este rubro se compone por equipos de cómputo, los cuales se registran por su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación la cual es causada por desgaste, deterioro normal o por obsolescencia de los bienes usados en la Cooperativa, esta se calcula aplicando el método de línea recta con una vida útil establecida de 5 años, se presenta un incremento de \$8 millones, producto de la compra de 2 equipo de cómputo para la entidad, el detalle de la cuenta es el siguiente:

<b>ACTIVOS MATERIALES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>							
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>			<b>DICIEMBRE DE 2021</b>			<b>VARIACION</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>COSTO</b>	<b>DEPRECIACION</b>	<b>NETO</b>	<b>COSTO</b>	<b>DEPRECIACION</b>	<b>NETO</b>	<b>VARIACION</b>
Equipo de Cómputo y Comunicación	35.864.694	17.361.195	18.503.499	21.648.476	10.662.179	10.986.297	7.517.202
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>35.864.694</b>	<b>17.361.195</b>	<b>18.503.499</b>	<b>21.648.476</b>	<b>10.662.179</b>	<b>10.986.297</b>	<b>7.517.202</b>



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

## NOTA 9. PASIVOS - CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Registra las obligaciones a cargo de Cooptalentum generados en el desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social y cumplimiento de la normatividad legal que al cierre del año se encuentran pendientes de pago, dentro de ellos encontramos servicios por convenios, retenciones de impuestos, retenciones y aportes laborales, seguros entre otros, los principales rubros están determinados así:

**Costos y gastos por pagar:** Son generados por gastos administrativos, para el cierre de año la cifra más representativa corresponde a el saldo de los Kits escolares \$54 millones, el cual fue contrato con Maket Supply, de igual forma hacen parte de este ítem el pago de la póliza de cartera seguros, gestión documental, caja menor, servicio de comunicación celular.

**Valores por reintegrar:** Corresponden a saldos a favor de asociados pendientes por desembolsar o aplicar, derivados de mayores descuentos de nómina (vacaciones) y/o un mayor valor consignado al momento de la liquidación (sobrantes de consignaciones), presenta un incremento de \$39 millones.

**Las exigibilidades por servicio de recaudo convenios:** Reconoce los valores por pagar a las empresas con las que Cooptalentum ha realizado alianza o convenio con el fin de prestar un servicio a los asociados, como son la póliza exequial, cursos de automovilismo, etc, presenta un incremento de \$6 millones.

**Remanentes por pagar:** Corresponde a los aportes sociales por devolver de exasociados, retirados de la cooperativa como resultado del cruce de cuentas activas, pasivas y patrimoniales de los asociados, que al momento de la solicitud y aprobación del retiro o exclusión se hace de conformidad con la Ley 79/88, al cierre presento un incremento de \$172 millones.

CUENTAS POR PAGAR			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN
<b>OBLIGACIONES FINANCIERA</b>	-	60.240	- 60.240
Creditos Ordinarios	-	60.240	- 60.240
<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>	-	1.360.000	- 1.360.000
Tarazona Cortes Santiago	-	1.360.000	- 1.360.000
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>67.146.465</b>	<b>13.460.661</b>	<b>53.685.804</b>
Comercializadora Maket Supply SAS	53.984.983	-	53.984.983
Comunicacion Celular SA	144.364	119.606	24.758
Zurich Colombia seguros S.A.	7.511.271	6.727.553	783.718
Iron Mountain Services SAS	4.812.347	2.067.413	2.744.934
Rincon Lopez Diana Marcela (Caja Menor)	693.500	832.650	- 139.150
Sumimas SAS	-	253.389	- 253.389
Tranvia Company	-	3.460.050	- 3.460.050
<b>VALORES POR REINTEGRAR</b>	<b>108.374.682</b>	<b>69.443.775</b>	<b>38.930.907</b>
<b>EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO</b>	<b>39.512.680</b>	<b>33.487.309</b>	<b>6.025.371</b>
<b>REMANENTES POR PAGAR</b>	<b>499.511.702</b>	<b>327.360.054</b>	<b>172.151.648</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>714.545.529</b>	<b>445.172.039</b>	<b>269.373.490</b>



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

**Otras cuentas por pagar:** Ostenta las retenciones practicadas por la cooperativa, las cuales al cierre se encuentran pendientes de pago a la DIAN, así como el impuesto de industria y comercio ICA causado pendiente de pago a la Secretaria Hacienda Distrital, al cierre presenta un incremento de \$4 millones.

<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Retención en la Fuente	7.101.048	4.810.879	2.290.169
Impuestos Corrientes	6.325.000	4.399.000	1.926.000
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>13.426.048</b>	<b>9.209.879</b>	<b>4.216.169</b>

#### **NOTA 10. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS**

En desarrollo de su objeto social y dando cumplimiento a la Ley 79 de 1988, la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, la Circular Externa N. 001 de 2009 y la Circular Básica Jurídica, Cooptalentum registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, junto con las apropiaciones que se realizan con cargo al gasto durante el periodo fiscal, distribución y apropiación que es autorizada por la Asamblea General de Delegados y el Consejo de Administración y por recursos originados de la afiliación y otras actividades que se encuentran reglamentadas y aprobadas previamente, con estos recursos se realiza el pago a la Dirección de Impuestos y aduanas Nacionales DIAN, tributación que se aplica a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%), para las organizaciones Cooperativa que pertenecen al Régimen Tributario Especial (RTE), enmarcadas en el artículo 19-4 del estatuto tributario, este impuesto es tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad aplicando la ley 1819 de 2016 (Reforma tributaria estructural) y al decreto 2150 de Diciembre de 2017.

De otro lado se realizan actividades en beneficio de nuestros asociados, ejecutando planes de educación, capacitación, solidaridad, estos fondos son agotables mediante destinación específica y su reglamentación se ajusta a las disposiciones de la Asamblea General de Delegados, de conformidad con las normas legales vigentes, a continuación se relacionan los movimiento referentes a los fondos sociales vigencia 2022:



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

FONDOS SOCIALES	SALDOS A DIC. 2021	ASAMBLEA 2022	PARTIDAS QUE INCREMENTAN EL FONDO	EJECUCION 2022	SALDOS 2022	VARIACIÓN
Fondo de Educación	66.588.228	81.439.917	320.040.900	468.069.045	-	66.588.228
Fondo de Solidaridad	125.424.367	40.719.958	31.747.076	124.377.223	73.514.178	51.910.189
Fondo de Bienestar	97.671.833	-	387.354.767	485.026.600	-	97.671.833
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>289.684.428</b>	<b>122.159.875</b>	<b>739.142.743</b>	<b>1.077.472.868</b>	<b>73.514.178</b>	<b>216.170.250</b>

Discriminados de ejecución:

FONDO	ACTIVIDAD	V/R EJECUTADO
Educación	Becas Educativas	240.376.935
	Entrega Kits Escolares	184.006.952
	Pago Segunda Cuota Renta Año 2021	40.720.000
	Taller Cierre Contable	63.058
	Seminario Valores Talento Humano	700.000
	Seminario Evaluación Cartera	702.100
	Capacitación Funciones y Responsabilidades Órganos de Dirección y Control	1.500.000
	<b>TOTAL EJECUCION FONDO DE EDUCACION</b>	<b>468.069.045</b>
Solidaridad	Pago Primera Cuota Renta Año 2021	40.720.000
	Plan Exequial Unipersonal	16.075.100
	Plan Exequial Anual Familiar	32.446.200
	Plan Exequial Anual Familiar Colaborador	457.200
	Auxilios Funerario	26.088.367
	Auxilios Solidaridad	8.590.356
	<b>TOTAL EJECUCION FONDO DE SOLIDARIDAD</b>	<b>124.377.223</b>
Bienestar	Bonos Educativos Panamericana	14.520.000
	Entrega Pines de Perseverancia y Giros	460.512.202
	Ajuste Saldo Boletas Convenios - Entrega Premio Boletas	612.000
	Compra Dulces Ferias Diferentes Unidades	1.183.117
	Compra Elementos Celebración Cumpleaños apoyo administrativo	1.252.049
	Entrega Pines Cumpleaños Colaboradores - Política de Bienestar	960.000
	Obsequio Pin Apoyo Administrativo - Gestión Humana	610.000
	Apoyo colaboradores actividad día de la familia	2.257.250
	Aplica Beneficio Tour Navideño Boyacá	1.200.000
	Compra Elementos Para Anchetas Directivos	1.919.982
	<b>TOTAL EJECUCION FONDO DE BIENESTAR</b>	<b>485.026.600</b>
	<b>TOTAL EJECUTADO DE FONDOS VIGENCIA 2022</b>	<b>1.077.472.868</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*Fondo de Educación:* Se realizó la apropiación con recursos correspondientes al 20% del excedente, así mismo se incrementó con las apropiaciones afectando directamente al gasto, dentro de los rubros ejecutados con mayor representación se encuentran los siguientes: \$240. Millones en becas educativas, \$184 millones en Kits escolares, pago segunda cuota renta \$41. Millones y capacitaciones por valor de \$3. Millones de pesos.

*Fondo de Solidaridad:* Los recursos que incrementan el fondo provienen del 10% del excedente, las afiliaciones de los nuevos asociados a la Cooperativa, los recaudos para entrega de certificados, la apropiación de los saldos de ex asociados que después de realizar el debido proceso para su devolución no fue posible ejecutarla, se realizaron actividades con cargo a este fondo como son: Pago primera cuota de la renta \$41. Millones, pago de plan exequial \$49. Millones, auxilios funerarios \$26. Millones y auxilios de solidaridad \$9. Millones.

*El Fondo de Bienestar social:* Se incrementa con las apropiaciones que fueron realizadas con cargo al gasto del ejercicio previa autorización dada por la Asamblea General de Delegados y con recursos provenientes de otras actividades, las principales actividades realizadas en la ejecución de los fondos fueron:

Entrega bono de perseverancia cuyo costo fue de \$461. Millones, se entregaron bonos para apoyo educativo de Panamericana por valor \$15. Millones, así mismo, los eventos y actividades realizadas para los asociados y empleados se ejecutan de este fondo.

COOPTALENTUM ha venido fortaleciendo su esquema de Retorno Solidario y fidelización de asociados, a partir de una ampliación en la inversión en sus fondos de educación, solidaridad y bienestar Social, apoyando las diferentes necesidades de nuestros asociados y su grupo familiar, ofreciendo diferentes servicios y beneficios lo que ha requerido de recursos adicionales para el desarrollo de estas actividades.

Es necesario solicitar a la Asamblea General de Delegados la ratificación del saldo del fondo de solidaridad no ejecutado, cuya suma al cierre de año es de \$73.514.178. De acuerdo con la autorización de la Asamblea general de delegados según acta número 16 de 18 de marzo del 2020, numeral 14, proposiciones y varios, se continuara con la ejecución de dichos recursos para cubrir las actividades y necesidades requeridas por nuestros asociados enmarcadas en la reglamentación de cada uno de los fondos sociales durante el primer trimestre del año 2023.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**NOTA 11. OTROS PASIVOS:**

**Beneficios a Empleados:** *Comprenden todas las contraprestaciones que se proporciona a los trabajadores a corto plazo a cambio de sus servicios, entre ellas se encuentran los salarios mensuales, legalmente se debe pagar una prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), un auxilio anual de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (febrero) y pagar un 12 % de intereses sobre dicha cesantía al trabajador (enero), todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles conocido como vacaciones, además se paga la seguridad social correspondiente a salud, pensiones, riesgos laborales, el 1% adicional para los empleados que devengan más de 4 SMMLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, la Cooperativa se encuentra exonerada del pago de aportes parafiscales según la Ley 1943 del 28 de Diciembre de 2018.*

*Para el 31 de diciembre del año 2022 se adeudan saldos por los siguientes conceptos:*

<b>OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Cesantías	31.130.427	28.418.858	2.711.569
Intereses sobre las cesantías	3.585.755	3.327.235	258.520
Vacaciones	21.095.511	16.496.089	4.599.422
<b>TOTAL OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>55.811.693</b>	<b>48.242.182</b>	<b>7.569.511</b>

**Ingresos recibidos para terceros:** *Representa el valor de los descuentos realizados como extra prima la cual es cobrada por la aseguradora en algunos créditos, el pago es asumido por el asociado, COOPTALENTUM los recauda a través de los descuentos de nómina y los traslada a la aseguradora.*



*Cooperativa Multiactiva Talentum*  
*- NIT: 900.224.922-2 -*  
*Revelaciones*  
*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*  
*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

<b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Zurich Colombia Seguros SA	258.745	164.344	94.401
<b>TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>	<b>258.745</b>	<b>164.344</b>	<b>94.401</b>

**NOTA 12. PATRIMONIO**

*Constituye el capital social de la Cooperativa, es variable e ilimitado lo componen las siguientes partidas:*

**Aportes sociales:** *Los aportes sociales se incrementan a través del pago mensual realizado por los asociados, hacen parte de este las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General de Delegados.*

**Aportes mínimos no reducibles:** *Se contempla en el estatuto de la Cooperativa artículo 41, para el año 2022 equivale a 1280 SMMLV, se considera como capital irreductible y por ende no podrá disminuirse este valor a menos que por medio de la Asamblea general de delegados soliciten su variación.*

**Reservas:** *La Reserva para Protección de Aportes Sociales, es de carácter legal, cuya finalidad es la de proteger el patrimonio de la Cooperativa, su saldo representa el valor apropiado de los excedentes mínimo el 20% de los mismos anuales, reserva que para el año 2022 fue incrementada en \$81 Millones.*

*En esta cuenta también se encuentra el traslado realizado en el año 2015 por disposición de la convergencia normas NIIF.*

**Excedentes del ejercicio:** *Este rubro evidencia el resultado del ejercicio, excedente de \$580 millones acumulado del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022, presentando un incremento de \$172 millones de pesos frente al año 2021.*

*La conformación del patrimonio se presenta en forma detallada así:*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
Aportes Sociales	20.668.637.455	19.229.140.062	1.439.497.393
Aportes mínimos no reducibles	1.280.000.000	1.162.913.280	117.086.720
Reserva protección de aportes	547.012.500	465.572.583	81.439.917
Excedente o pérdida del ejercicio	579.672.598	407.199.583	172.473.015
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>23.075.322.553</b>	<b>21.264.825.508</b>	<b>1.810.497.045</b>

**NOTA 13. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA:**

*En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la Cooperativa adquiere un derecho o asume una obligación, frente a factores futuros imprevisibles.*

*Registra los intereses de créditos a partir del momento en que se suspenda su causación en las cuentas de la cartera de créditos esto es obligaciones de crédito que se encuentren en calificación C o en otra categoría de mayor riesgo, deja de afectar el estado de resultados, el registro correspondiente se efectúa en cuentas de orden hasta que se produzca el recaudo de la obligación.*

*En cuanto a las cuentas de control se registran los bienes y valores recibidos en garantía para respaldar la cartera de créditos, de igual manera se registran los activos castigados, tanto de cartera como la propiedad planta y equipo.*

**NOTA 14. INGRESOS:**

*Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social de la cooperativa, se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, se contabilizan por el sistema de causación de acuerdo con disposiciones contables representan beneficios a lo largo del periodo, están clasificados en operacionales y no operacionales*

**Ingresos operacionales:** *Hacen referencia al reconocimiento de los ingresos derivados de la colocación de cartera, se realiza de acuerdo con las condiciones establecidas en cada pagaré, solo se reconocen los ingresos por intereses sobre la cartera con vencimiento hasta 60 días, a partir del día 61 deja de afectarse el resultado por este concepto y como control se registran en cuentas de orden, hacen parte de los ingresos operacionales los intereses moratorios y por la recuperación del deterioro general e individual de cartera.*





Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

**Ingresos no operacionales:** Corresponde a los rendimientos generados por las entidades financieras derivados por el manejo de los recursos depositados tanto en cuentas de ahorro, corriente y en CDTs, así mismo, se registran las comisiones de convenios otorgadas por los proveedores en la prestación del servicio para los asociados, aprovechamientos, entre otros.

Durante el año 2022 la cooperativa presentó un incremento del 12% en sus ingresos con respecto al año anterior que corresponde a \$254 Millones, siendo el rubro de intereses créditos de consumo el que presentó la mayor variación por valor \$153 Millones, seguidamente a esto los interés financieros presentan un incremento de \$51 Millones por las tasas de interés ofrecidas por el sector bancario y por último la recuperación de deterioro de cartera con incremento \$59 Millones, los ingresos generados por actividades diferentes del objeto social presentaron una disminución del \$10. Millones el cual fue generado principalmente por la disminución en la colocación de créditos en las feria Alkosto y Jumbo, así mismo por los retornos de las Aseguradora los cuales fueron eliminados por la siniestralidad presentada en la vigencia.

<b>INGRESOS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2,268,682,826</b>	<b>2,057,018,834</b>	<b>211,663,992</b>
<i>Intereses Créditos de Consumo</i>	<i>2,197,114,483</i>	<i>2,043,654,626</i>	<i>153,459,857</i>
<i>Intereses Créditos con Periodos de Gracia</i>	<i>-</i>	<i>1,399,294</i>	<i>- 1,399,294</i>
<i>Intereses Moratorios Cartera de Consumo</i>	<i>632,993</i>	<i>355,861</i>	<i>277,132</i>
<i>Ingresos Recuperación Deterioro Cartera</i>	<i>70,935,350</i>	<i>11,609,053</i>	<i>59,326,297</i>
<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>135,494,576</b>	<b>91,392,618</b>	<b>44,101,957</b>
<i>Ingresos Equivalente al Efectivo</i>	<i>102,667,003</i>	<i>51,443,169</i>	<i>51,223,834</i>
<i>Ingresos por Comisiones Convenios</i>	<i>31,827,573</i>	<i>39,949,449</i>	<i>- 8,121,876</i>
<i>Ingresos Por Subvenciones Del Gobierno</i>	<i>1,000,000</i>	<i>-</i>	<i>1,000,000</i>
<b>OTROS INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>500,221</b>	<b>2,574,066</b>	<b>- 2,073,845</b>
<i>Descuentos concedidos</i>	<i>61,583</i>	<i>74,573</i>	<i>- 12,990</i>
<i>Por aprovechamientos y otros</i>	<i>391,916</i>	<i>370,097</i>	<i>21,819</i>
<i>Ajuste al peso</i>	<i>1,836</i>	<i>2,949</i>	<i>- 1,113</i>
<i>Reintegro de otros costos y gastos</i>	<i>44,886</i>	<i>2,126,447</i>	<i>- 2,081,561</i>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,404,677,622</b>	<b>2,150,985,518</b>	<b>253,692,104</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**NOTA 15. GASTOS**

Son ocasionados en el desarrollo de las funciones administrativas relacionadas con la gestión operativa de la Cooperativa, a través de los diferentes servicios adquiridos, los cuales están encaminadas a la dirección, planeación y control, se registran sobre la base de causación con cargo al estado de resultados, hacen parte de los gastos las siguientes partidas:

**Beneficios a Empleados:** Hace referencia a los gastos ocasionados en la vinculación laboral de los colaboradores de Cooptalentum de conformidad con las disposiciones legales vigentes establecidas en Colombia tales como: Salarios, auxilios, cesantías, intereses a las cesantías, primas, vacaciones, aportes de salud, pensión, ARL y caja de compensación, los demás parafiscales la Cooperativa se encuentra exonerada del pago según la Ley 1943 del 28 de Diciembre de 2018.

GASTOS DE PERSONAL			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN
<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
Sueldos	366,595,135	332,162,965	34,432,170
Incapacidades	2,478,228	1,616,511	861,717
Auxilio de Transporte	10,428,311	8,537,612	1,890,699
Cesantías	32,459,657	29,618,174	2,841,483
Intereses Sobre Cesantías	3,629,126	3,381,089	248,037
Prima	32,381,935	29,626,521	2,755,414
Vacaciones	16,662,176	15,059,262	1,602,914
Bonificaciones	17,280,000	15,275,000	2,005,000
Dotación y Suministro a Trabajadores	4,494,210	1,662,000	2,832,210
Aportes Salud	-	-	-
Aportes Pensión	45,327,209	41,550,807	3,776,402
Aportes ARL	1,915,420	1,724,548	190,872
Aportes Caja de Compensación	15,152,529	13,921,356	1,231,173
Aportes ICBF	-	-	-
Aportes Sena	-	-	-
Gastos médicos y medicamentos	611,200	288,000	323,200
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>549,415,136</b>	<b>494,423,845</b>	<b>54,991,291</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**

- NIT: 900.224.922-2 -

**Revelaciones**

**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**

**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

Al corte del periodo ascienden a la suma de 549 millones, frente al año anterior presenta un incremento por valor de \$55 millones, determinado principalmente por el aumento salarial autorizado para la presente vigencia, otro rubro que presentó incremento fue la dotación y suministro a trabajadores, su incremento corresponde a la compra de chaquetas institucionales realizada durante en el periodo.

Cooptalentum otorgó a los colaboradores un reconociendo (bonificación por mera liberalidad), el cual estuvo sujeto al cumplimiento de objetivos anuales, este previa aprobación de la administración.

**Gastos Generales:** Agrupan los gastos administrativos necesarios para el desarrollo de objeto social de la cooperativa.

<b>GASTOS GENERALES</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>GASTOS GENERALES</b>			
Honorarios	34,129,000	36,311,000	- 2,182,000
Impuesto Industria y Comercio	34,114,000	23,746,000	10,368,000
Arrendamientos	53,184,030	51,407,719	1,776,311
Seguros	44,179,999	34,730,355	9,449,644
Mantenimiento y Reparaciones	127,330	406,980	- 279,650
Aseo y Elementos	503,992	694,012	- 190,020
Cafetería	17,670,458	2,495,712	15,174,746
Servicios Públicos	4,147,332	8,682,991	- 4,535,659
Correo	-	2,218,850	- 2,218,850
Transporte	5,528,017	5,114,263	413,754
Papelaría y Útiles de Oficina	12,166,720	8,624,145	3,542,575
Publicidad y Propaganda	14,862,052	5,025,806	9,836,246
Contribuciones y Afiliaciones	9,021,436	8,033,142	988,294
Gastos de Asamblea	4,923,982	865,470	4,058,512
Gastos Legales	3,244,949	4,117,677	- 872,728
Información Comercial	29,807,504	45,911,482	- 16,103,978
Sistematización	36,894,215	68,428,804	- 31,534,589
Suscripciones y Publicaciones	265,200	89,900	175,300
Parqueaderos	907,815	1,087,487	- 179,671
IVA parqueaderos	172,485	206,623	- 34,139
Taxis y Buses	4,331,500	2,798,870	1,532,630
Gestión Documental	24,741,970	19,896,585	4,845,386
IVA gestion documental	4,700,974	3,780,351	920,623
Gastos Fondo de Educación	337,773,648	386,000,000	- 48,226,352
IVA gastos fondo de educacion	-	-	-
Gastos Fondo de Solidaridad	-	8,000,000	- 8,000,000
Gastos Fondo de Bienestar	437,672,798	373,000,000	64,672,798
IVA gastos fondo de bienestar	-	-	-
Otros gastos	3,302,102	510,500	2,791,602
IVA de otros gastos	513,455	80,750	432,705
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>1,118,886,964</b>	<b>1,102,265,474</b>	<b>16,621,490</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

Ascienden a la suma de \$1.119 millones, incrementó frente al año anterior la suma de \$16 millones, los rubros más importantes que reflejan el incremento frente al periodo anterior son:

**Impuesto de industria y comercio:** Este impuesto se genera sobre los ingresos obtenidos para el periodo fiscal se evidencia incrementó de los mismos, el cual es proporcional al incremento del gasto liquidado por este impuesto.

**Arrendamientos:** Corresponde a los pagos realizados por el uso de las instalaciones donde la cooperativa desarrolla su actividad económica, su incremento anual se encuentra establecido en el contrato de arrendamiento.

**Seguros:** Rubro generado por el seguro de vida deudores, el cual es asumido por la cooperativa como beneficio a los asociados, se liquida sobre los saldos de la cartera de créditos, a mayor colocación este rubro se incrementara de forma proporcional.

Así mismo se encuentra registrada la póliza de manejo y confianza exigida por la C.B.J. de 2015 expedida por la Supersolidaria.

**Cafetería:** Se origina por la compra de refrigerios para capacitaciones, reuniones con comités, ferias y actividades que se realizan a los asociados (novenas navideñas) en las diferentes sedes de las empresas – patronales, su incremento es generado principalmente a las actividades realizadas a los asociados.

**Papelería y Útiles de Oficina:** Generado por la adquisición de elementos de oficina para el desarrollo de las funciones administrativas, adicional a esto fue necesario realizar la compra de carpetas de cartón para la creación de las hojas de vida de los asociados, carpetas que se encuentran en custodia por nuestro proveedor (IRON MOUNTAIN COLOMBIA SAS).

**Publicidad:** Su incremento frente al periodo anterior es generado principalmente en la compra de elementos promocionales como son folletos (Servicios y beneficios), un pendón, bolígrafos, boletines, tabloides, bolsas en textil reutilizables con el logo de Cooptalentum entre otros, materiales utilizados para publicidad de la cooperativa en las diferentes ferias y visitas comerciales.

**Gastos de asamblea:** Presenta incremento para el año 2022, generado por la innovación en la presentación de los informes de gestión y financieros a través de ayudas audiovisuales lo que permitió la comprensión de la información y la participación de los asistentes en una forma más dinámica.

**Taxis y buses:** Rubro generado por las visitas comerciales, así como el transporte pagado a los colaboradores por jornadas extendidas nocturnas después de su horario laboral.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

**Gestión documental:** Representa el almacenamiento y la custodia de documentos de Cooptalentum, la empresa que realiza este servicio es IRON MOUNTAIN COLOMBIA SAS, el incremento se genero de acuerdo IPC, así como del aumento de numero de los documentos que se encuentran en custodia.

**Gastos Fondos sociales:** Se componen por Fondos de Educación, Solidaridad y Bienestar Social, para este periodo se observa que el fondo de Bienestar presenta un incremento debido a la entrega de pines de perseverancia y apropiaciones directamente al gasto, con el fin de dar cubrimiento a las actividades programadas y autorizadas por el consejo de administración en beneficio de los asociados.

**Otros gastos:** Incremento generado principalmente por las compras de elementos necesarios para ajustar y mejorar los puestos de trabajo de los colaboradores de acuerdo a lo establecido por el Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST).

**Gastos financieros:** Registra el valor de las Comisiones, IVA y otros gastos causados por las operaciones generadas con las entidades financieras.

GASTOS FINANCIEROS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN
GASTOS BANCARIOS	1,899,115	1,577,845	321,270
Comisiones - Otros	1,899,115	1,577,845	321,270
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,899,115</b>	<b>1,577,845</b>	<b>321,270</b>

Su incremento se genera por el mayor número de transacciones realizadas a través de las entidades financieras.

**Depreciación propiedad, planta y equipo:** Corresponde a los valores provisionados por la cooperativa para reconocer el desgaste de los activos de acuerdo a sus vidas útiles, frente al año anterior presenta un incremento debido a la depreciación que se está realizando para los nuevos equipos adquiridos durante el periodo.

En la actualidad solo se cuenta con equipos de cómputo (Vida útil 5 años) se deprecian por el método de depreciación de línea recta, el mobiliario está contemplado dentro del contrato de arrendamiento.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

<b>GASTOS DEPRECIACION</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>DEPRECIACION</b>	<b>6,699,016</b>	<b>4,211,336</b>	<b>2,487,680</b>
Muebles y Equipo de Oficina	-	-	-
Equipo de Cómputo y Comunicación	6,699,016	4,211,336	2,487,680
<b>TOTAL GASTOS POR DEPRECIACION</b>	<b>6,699,016</b>	<b>4,211,336</b>	<b>2,487,680</b>

**Deterioro de cartera:** Son los cargos que se hacen para la protección de la cartera derivada de las operaciones de crédito de acuerdo con la normatividad vigente, como es la Circular Básica Contable y Financiera, se registra el gasto por deterioro tanto individual, general y deterioro de los intereses, para créditos calificados en categoría A y cuya mora es menor a 31 días no se realiza deterioro de cartera, créditos de la categoría B con mora menor a 61 días se deteriora al 5%, los Créditos de la categoría C con mora menor a 91 días se deterioran al 15%, la categoría D menor a 181 días de mora se aplica deterioro del 35%, para la categoría E entre 182 y 360 días de mora de aplica deterioro del 50% y mayor a 360 días de mora el 100% del capital.

Existen excepciones para aplicar el deterioro como son las contempladas por la ley de arrastre, las determinadas por la evaluación de cartera y para aquellos créditos que son otorgados a una sola cuota y presentan mora, así mismo se descuenta el valor proporcional a los aportes del asociado para el cálculo del deterioro.

Se calcula el 1% del valor bruto de cartera como deterioro general de la misma, durante el año 2022 el gasto por concepto de deterioro de cartera fue:

<b>GASTOS DETERIORO</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>DETERIORO</b>	<b>107.177.997</b>	<b>107.808.969</b>	<b>- 630.972</b>
Créditos de Consumo	75.466.051	82.503.333	- 7.037.282
Intereses Créditos de Consumo	2.738.852	1.839.940	898.912
Deterioro general de cartera de credito	28.973.094	23.144.484	5.828.610
Deterioro intereses créditos con periodo Gracia	-	321.212	- 321.212
<b>TOTAL GASTOS POR DETERIORO</b>	<b>107.177.997</b>	<b>107.808.969</b>	<b>- 630.972</b>



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Se evidencia una disminución del cálculo del deterioro frente al año 2021 por valor de \$631 mil pesos, a pesar del crecimiento de la colocación de cartera.

**Gastos por impuestos Asumidos:** Comprende el valor pagado por el gravamen a los movimientos financieros generados con las entidades financieras, la cual aumento en \$4. Millones, por el incremento de las transacciones realizadas por la cooperativa en el giro normal de su operación, así mismo se reconocen las retenciones que se realizan por las compras con proveedores del exterior de los cuales Cooptalentum debe asumir.

<b>GASTOS POR IMPUESTOS ASUMIDOS</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>GASTOS BANCARIOS</b>	<b>37,639,607</b>	<b>33,093,342</b>	<b>4,546,265</b>
Gravamen a los Movimientos Financieros	36,367,444	32,027,036	4,340,408
Impuestos por retenciones asumidas	1,272,163	1,066,306	205,857
<b>TOTAL GASTOS IMPUESTOS ASUMIDOS</b>	<b>37,639,607</b>	<b>33,093,342</b>	<b>4,546,265</b>

**Gastos no operacionales:** Se refleja un incremento frente al año anterior de \$3 millones de pesos generado por la corrección del impuesto de industria y comercio, dando aplicación a la Resolución 780 - 6 Nov 2020 donde se incrementaba el valor de la tarifa a liquidar por este concepto, de otro lado se realizó la condonación de intereses para créditos que se encontraban en mora y de los que solo se logró recuperar su capital.

<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>			
<b>CONCEPTO</b>	<b>DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>VARIACIÓN</b>
<b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>3.287.190</b>	<b>405.125</b>	<b>2.882.065</b>
Multas	1.447.309	-	1.447.309
Donación	200.000	-	200.000
Otros - Varios	-	97.278	- 97.278
Ajuste al Peso	29.192	25.548	3.644
Condonacion Capital Cartera	961.647	282.300	679.347
Condonacion Intereses Cartera	649.042	-	649.042
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>	<b>3.287.190</b>	<b>405.125</b>	<b>2.882.065</b>



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**NOTA 16. EVALUACIÓN DEL RIESGO:**

*Cooptalentum cuenta con un comité de Riesgos, un empleado de riesgos y un oficial de cumplimiento de SARLAF, los cuales vienen cumpliendo con sus funciones, reuniones e informes correspondientes.*

➤ **Informe de riesgos**

*Cumpliendo con la normatividad impartida por la Superintendencia de la Economía Solidaria las cuales recogen las recomendaciones normativas generales en el manejo de riesgos, SIAR –SARC, el Consejo de Administración aprobó el margen de apetito de riesgo entre el 5% al 10% del patrimonio con el fin de permitir una mejor identificación, medición, monitoreo y control, tomando como base los resultados de los indicadores financieros al cierre del año 2021 y bajo los criterios de riesgo detallados en la siguiente tabla:*

<b>PROPUESTA APETITO: 5% DEL PATRIMONIO</b>	\$ 1,063,241,275.38
<b>PROPUESTA TOLERANCIA: &gt;10% DEL PATRIMONIO</b>	\$ 2,126,482,550.75

<b>NIVEL</b>	<b>NIVEL IMPACTO</b>	<b>CRITERIO %</b>	<b>CRITERIO (\$)</b>
1	Muy Bajo	< 5% Patrimonio	\$0 - \$1.063.241.275.38
2	Bajo	5% - 6.5% Patrimonio	\$1.063.241.275.38 - \$1.382.213.657.99
3	Medio	6.5% - 8% Patrimonio	\$1.382.213.657.99 - \$1.701.186.040.60
4	Alto	8% - 10% Patrimonio	\$1.701.186.040.60 - \$2.126.482.550.75
5	Muy Alto	> 10% Patrimonio	> \$2.126.482.550.75





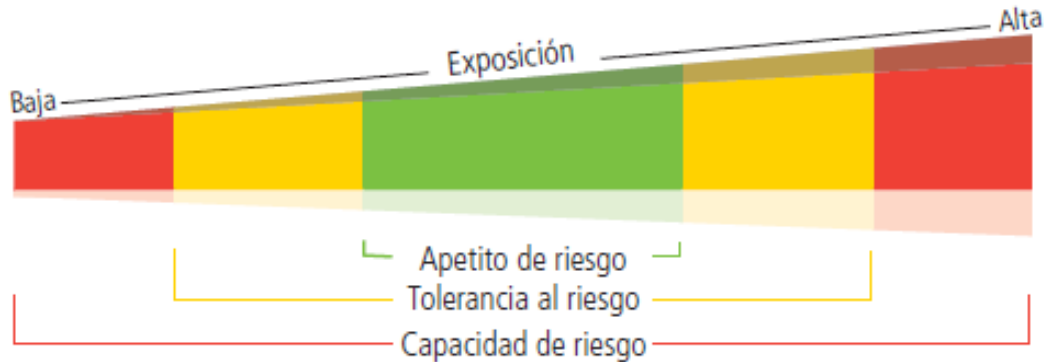
Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)



➤ **Apetito Vs. Evaluación de riesgos**

Con la definición anterior, se gestionó de manera eficiente cada riesgo, trabajando con un enfoque estratégico y de cumplimiento de su visión, misión y objetivos, para lo cual se toman como referencia los criterios de la siguiente tabla, en donde a partir de los resultados de la Cooperativa, el Consejo de Administración, así como la Gerencia, tendrán como herramienta criterios basados en riesgo para la toma de decisiones.

**EVALUACIÓN DE RIESGOS**

**APETITO AL RIESGO**

**Impacto X  
Probabilidad**

**Nivel de Riesgo**

**Valor  
del  
riesgo  
aceptable**

**Nivel de Impacto**

NIVEL	CLASIFICACIÓN	NIVEL	CLASIFICACIÓN	NIVEL DE APROBACIÓN	TRATAMIENTO
2	ACEPTABLE	1	TOLERANCIA 0	Se acepta riesgo	No requiere plan de acción
4	TOLERABLE	2	AVERSIÓN AL RIESGO	Director de Área	Análisis Costo-Beneficio
10	MODERADA	3	MODERACIÓN AL RIESGO	Comité de Riesgos	Análisis Costo-Beneficio
16	PRECAUCION	4	FLEXIBILIDAD AL RIESGO	Comité de Riesgos	Implementación Plan de Acción
25	INACEPTABLE	5	RECEPTIVO AL RIESGO	Consejo de Administración	Implementación Plan de Acción



*Cooperativa Multiactiva Talentum*

*- NIT: 900.224.922-2 -*

*Revelaciones*

*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*

*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

*De acuerdo con lo establecido por la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV Capítulo I del Sistema Integrado de Administración de Riesgos – SIAR, numeral 7. Responsabilidades y Reportes de Administración de Riesgos: “(...) Estos reportes deben ser presentados de manera comprensible y deben mostrar las exposiciones por tipo de riesgo y por área de negocio. Así mismo, los reportes deben mostrar los límites establecidos, su grado de utilización y permitir cuantificar los efectos de las exposiciones sobre los excedentes, el patrimonio y el perfil de riesgo de la organización. En particular, se deben reportar incumplimientos en los límites, operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones normales y las operaciones con empresas o personas vinculadas a la organización”, para la vigencia del año 2022 se realizó la evaluación de riesgo bajo los indicadores del SIAR enfocados al SARC, tomando como criterio de decisión el apetito de riesgo vigente para el año en curso.*

*Por lo tanto, la priorización del análisis de los indicadores de riesgo se toma a partir de los definidos en la Cooperativa en la matriz de riesgos “Monitoreo SARO”, dado que estos impactan los objetivos, misión y visión de la organización:*

<b>ID</b>	<b>RIESGO</b>	<b>NIVEL DE RIESGO INHERENTE</b>	<b>NIVEL DE RIESGO RESIDUAL</b>
R02	Morosidad en cartera	<b>MODERADA</b>	<b>ACEPTABLE</b>
R15	Iliquidez	<b>PRECAUCIÓN</b>	<b>ACEPTABLE</b>
R49	Errores en cálculos de proyecciones financieras	<b>PRECAUCIÓN</b>	<b>ACEPTABLE</b>

*Con los anteriores parámetros tanto el empleado de riesgo, como el comité de riesgos y oficial de cumplimiento han realizado todas sus funciones y respectivas reuniones las cuales se encuentran plasmadas mediante actas del comité de riesgo, los resultados de los indicadores aplicables a cada uno de los riesgos definidos para COOPTALENTUM como son SARC, Operativo, de liquidez e indicadores CAMEL aplicados al activo se encuentran dentro del contenido del informe de gestión de la administración, por lo que no se considera necesario volver a registrarlos dentro de las revelaciones, sin embargo se aclara que no existe ningún resultado de alto riesgo que requiera implementar un plan de acción.*

#### **➤ Informe del oficial de cumplimiento**

*La COOPERATIVA COOPTALENTUM en su continua labor de prevención y cumplimiento de la normatividad, ha adoptado e implementado el “Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación el Terrorismo (SARLAFT)”, que contempla el cumplimiento de lo establecido en la circular externa 04 de 2017 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, de acuerdo con lo establecido en el numeral 1.3.1.2. Funciones del funcionario responsable, “(...) Presentar informes de gestión al órgano permanente de administración con una periodicidad mínima semestral”, y las demás normas que lo modifiquen o complementen; lo mismo que las recomendaciones*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

*y mejores prácticas internacionales en esta materia, principalmente las del GAFI y GAFISUD, por lo tanto, en mi calidad y función como Oficial de Cumplimiento, informo la gestión correspondiente al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo-SARLAFT de la Cooperativa entre el 01 de enero de 2022 a 31 de diciembre de 2022.*

*Las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura tecnológica y en general cada uno de los componentes de los elementos definidos en el SARLAFT, están destinados a prevenir que la entidad pueda ser utilizada de alguna manera para darle apariencia de legalidad a los activos provenientes de cualquier actividad ilícita, dichos procedimientos y actividades están orientados principalmente a:*

✓ **Conocimiento del tercero y del mercado**

*Las políticas adoptadas por COOPTALENTUM exigen el conocimiento adecuado de todos sus terceros, sus actividades y en especial el origen de sus recursos. Los terceros, salvo las excepciones contenidas en la ley, deben diligenciar el formulario de vinculación de terceros adoptado por la Cooperativa y adjuntar la documentación respectiva. Así mismo, dadas las características de la Cooperativa en donde se presta servicios a empresas del sector salud las cuales ya contemplan el requisito de tener SARLAFT, se puede decir que los futuros asociados de la cooperativa cuentan con un doble filtro en el momento de afiliarse.*

*La información de los terceros es conservada de acuerdo por los términos señalados por la ley y está a disposición de las autoridades competentes para efectos de sus investigaciones.*

✓ **Sistema de monitoreo de terceros y beneficiarios finales.**

*Contamos con un sistema de información para la verificación y administración de forma integral y automatizada - COMPLIANCE software de vigía monitoreo y control, que ha sido adoptado para promover la cultura de administración del riesgo y prevenir incurrir en delitos asociados al Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT).*

*A través de este sistema y los diferentes recursos administrativos, permite realizar todo lo concerniente al monitoreo de los terceros, usuarios y beneficiarios finales con el fin de identificar operaciones inusuales o de mayor riesgo, así como los factores de riesgo asociados, cumpliendo con los requerimientos de reporte periódicos de la UIAF haciendo las consultas masivas semestrales en proceso BATCH y las puntuales en la medida que se realizan nuevas vinculaciones de empleados, afiliados y proveedores.*

*Durante el año 2022 se han realizado 21.759 consultas de cédulas correspondientes a los asociados activos y las personas que realizaron solicitud de afiliación a la cooperativa; se hicieron todos los*



*Cooperativa Multiactiva Talentum*

*- NIT: 900.224.922-2 -*

*Revelaciones*

*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*

*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

*procesos de Batch y las cédulas que fueron encontradas con registro de delitos asociados a LAFT fueron revisadas minuciosamente y después de descartar homónimos, coincidencias o delitos que no eran correspondientes a LAFT, se procedió a recomendar la No vinculación de las personas de acuerdo con lo establecido en el manual SARLAFT implementado por la Cooperativa.*

*Para las consultas anteriores, se realizó el análisis de las alertas y se documentaron los casos coincidentes de manera oportuna. A continuación, se detallan los resultados del período evaluado:*

<b>CONSULTAS SARLAFT AÑO 2022</b>					
<b>Mes</b>	<b>No. Consultas</b>	<b>Alto Riesgo</b>	<b>Advertencias</b>	<b>PEP</b>	<b>% Alto Riesgo</b>
Enero	385	3	65	0	<b>0,78%</b>
Febrero	314	3	64	0	<b>0,96%</b>
Marzo	314	1	44	1	<b>0,32%</b>
Abril	395	3	61	1	<b>0,76%</b>
Mayo	9069	49	1548	9	<b>0,54%</b>
Junio	485	2	70	1	<b>0,41%</b>
Julio	8614	54	1543	15	<b>0,63%</b>
Agosto	338	3	51	0	<b>0,89%</b>
Septiembre	429	10	76	0	<b>2,33%</b>
Octubre	459	2	93	1	<b>0,44%</b>
Noviembre	528	8	130	2	<b>1,52%</b>
Diciembre	429	3	74	1	<b>0,70%</b>
<b>Total</b>	<b>21.759</b>	<b>141</b>	<b>3.819</b>	<b>31</b>	<b>7,06%</b>

*En cuanto al monitoreo de los PEPS, durante el año 2022 se presentan treinta y uno (31) con esta novedad, las cuales no son susceptibles de aplicación de monitoreo, dado que no están considerados como PEP bajo el decreto 830 de 2021, por lo tanto durante el año de análisis no fueron incluidas nuevas cédulas, las que se encuentran en el monitoreo por parte de Compliance y en el archivo de contrapartes permanecen iguales, es decir, sin novedades a la fecha que reportar.*

*Durante el año 2022, con respecto a las validaciones en listas cautelares de las contrapartes que tienen relación contractual con la COOPERATIVA COOPTALENTUM, se presentó un 7,06% de alertas de alto riesgo de LA/FT, revisadas y analizadas en su totalidad, sin materialización de riesgo a la fecha de cierre del informe.*

*Conocemos los segmentos de mercado a los cuales se dirigen nuestros productos y efectuamos un seguimiento a las señales de alerta y las operaciones inusuales que los mismos puedan presentar y de ser el caso efectuamos los correspondientes reportes a las autoridades respectivas.*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

✓ **Capacitación del personal**

Todos los empleados de COOPTALENTUM cuentan con capacitación permanente en materia de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo, aquellos empleados que mantienen un contacto directo con el cliente, así como los que administran las relaciones definidas como de mayor riesgo reciben capacitación específica en esta materia. Adicionalmente se hizo capacitación a los miembros de Administración y Control, es política de COOPTALENTUM actualizar y revisar los programas de capacitación.

✓ **Unidad de cumplimiento**

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, el Consejo de Administración de la Cooperativa tiene designados Oficiales de Cumplimiento – titular y suplente, quienes se encuentran registrados ante la UIAF y ante la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia, son personas con capacidad decisoria, los cuales están apoyados por un equipo de trabajo humano y técnico que les permite cubrir las diferentes áreas de gestión y cuentan con el efectivo apoyo de las directivas de la institución. Es importante mencionar que en la vigencia 2022 se presentaron cambios con el Oficial de Cumplimiento Principal, avalados por el Consejo de Administración.

✓ **Cumplimiento con el envío de los reportes**

El Oficial de Cumplimiento realizó los siguientes reportes a la UIAF en la plataforma del SIREL, de acuerdo con las características y plazos fijados por la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia:

CONSULTAS SARLAFT AÑO 2022					
Mes	No. Consultas	Alto Riesgo	Advertencias	PEP	% Alto Riesgo
Enero	385	3	65	0	0,78%
Febrero	314	3	64	0	0,96%
Marzo	314	1	44	1	0,32%
Abril	395	3	61	1	0,76%
Mayo	9069	49	1548	9	0,54%
Junio	485	2	70	1	0,41%
Julio	8614	54	1543	15	0,63%
Agosto	338	3	51	0	0,89%
Septiembre	429	10	76	0	2,33%
Octubre	459	2	93	1	0,44%
Noviembre	528	8	130	2	1,52%
Diciembre	429	3	74	1	0,70%
<b>Total</b>	<b>21.759</b>	<b>141</b>	<b>3.819</b>	<b>31</b>	<b>7,06%</b>



*Cooperativa Multiactiva Talentum*  
*- NIT: 900.224.922-2 -*  
*Revelaciones*  
*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*  
*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

*Se da cumplimiento a los plazos y términos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria de Colombia, sin novedades a reportar a la fecha de cierre del informe.*

✓ *Auditoría y control*

*COOPTALENTUM cuenta con un Revisor Fiscal debidamente registrado ante la Cámara de Comercio y Superintendencia de la Economía Solidaria, tiene instrumentados controles adecuados que le permiten detectar el incumplimiento de las instrucciones que para la prevención del lavado de activos se consagran en el EOSF y demás normas legales.*

*Del 01 enero al 31 de diciembre de 2022 no se presentaron requerimientos adicionales sobre el SARLAFT de COOPTALENTUM por parte de los órganos de control y vigilancia. De igual manera, durante el año informado, no se recibieron notificaciones o sanciones por parte de las autoridades competentes y entes de control en materia de incumplimiento del SARLAFT en la Cooperativa. Así mismo, COOPTALENTUM cuenta con un Comité de Riesgo que entre otras funciones se encarga de verificar el ambiente de control y cumplimiento en materia de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo.*

*Cordialmente,*

*Original Firmado.*

***Lady Paola Parga Beltrán***

**NOTA 17. GOBIERNO CORPORATIVO.**

*La Cooperativa cuenta con un código ética y buen gobierno corporativo aprobado por Asamblea General del año 2019, el cual orienta la estructura y funcionamiento de sus órganos Directivos, Administradores y colaboradores. Sin embargo teniendo en cuenta nuevos parámetros impartidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de circulares externas sobre tema SIAR y de gobierno corporativo se hace necesario realizar un ajuste al código actual, este nuevo documento será presentado por el Consejo de Administración para aprobación de la Asamblea General de Delegados año 2023.*

***Consejo de Administración:** Genera las políticas acordes con el objeto social, la Gerencia y los comités tienen pleno conocimiento de las responsabilidades que les compete en materia de riesgo y participan de forma activa en los cambios que se generen durante el periodo (Crédito, Lavado de Activo y Financiación del terrorismo).*



**Cooperativa Multiactiva Talentum**

**- NIT: 900.224.922-2 -**

**Revelaciones**

**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**

**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Reportes al Consejo de Administración:** Mediante los informes de Gerencia, el Consejo de Administración está permanentemente informado del desempeño de las áreas de la entidad, así como de los resultados financieros obtenidos y los factores que han incidido en ellos. Estos informes le permiten al Consejo de Administración hacer un seguimiento permanente a las directrices y acciones dadas por la Asamblea General de Delegados, definidas a través del plan estratégico sobre la gestión de la administración en todos los aspectos.

**Estructura Organizacional y Talento Humano:** Para facilitar el cumplimiento de los objetivos institucionales, la misión y la visión de la Cooperativa se cuenta con una estructura organizacional y una planta de personal, con segregación de responsabilidades asignadas al área de desempeño de funciones.

**Sistema de Información:** Cuenta con un sistema de información con adecuados niveles de seguridad y fortalecimiento permanente para garantizar la calidad, confidencialidad y seguridad de la información.

**Verificación de Operaciones:** Por medio del oficial de cumplimiento se realiza la gestión de prevención y lavado de activos, manteniendo una constante actualización de los procesos relación con la actividad, las operaciones realizadas cuentan con los soportes documentales y tecnológicos que permiten la verificación del cumplimiento de cada proceso.

#### **NOTA 18. CONTROLES DE LEY - CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES**

COOPTALENTUM ha cumplido con las normas que regulan los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, señalados en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica N.º 007 de 2008, dentro de las fechas establecidas.

**Sistema de Gestión de la Seguridad y salud en el Trabajo:** La cooperativa dando cumplimiento a los requisitos legales en seguridad y salud en el trabajo desarrolla su sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo tomando como referencia el cumplimiento del decreto 1072 de 2015, la resolución 0312 de 2019 y demás normatividad vigente aplicable a su actividad económica.

**Fraudes y hechos irregulares o delictivos.** Durante la vigencia 2022 se presentaron dos casos de suplantación de codeudores por parte del deudor principal de la obligación a través de firmas de los títulos valores, se realizó el proceso de debida diligencia por intermedio de la Junta de Vigilancia quienes impusieron los correctivos necesarios mediante sanciones establecidas para tal fin.

**Impuestos, tasas y contribuciones.** La cooperativa realiza la liquidación, causación y pago de los impuestos, tasas y contribuciones de forma adecuada y oportuna conforme le corresponde, cumpliendo a cabalidad con la legislación laboral y tributaria aplicable a las cooperativas.



**Cooperativa Multiactiva Talentum**  
**- NIT: 900.224.922-2 -**  
**Revelaciones**  
**Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF**  
**(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)**

**Seguros:** Los activos de la cooperativa se encuentran amparados con contratos de seguros, la cartera cuenta con seguros de vida.

**Certificación sobre propiedad intelectual, derechos de Autor y seguridad de la información:** Se cumple con las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, utiliza “software” legal, pagando las retribuciones correspondientes, bien sea por adquisiciones, licencias de uso o sesiones.

Se realizó la Asamblea general de Delegados en el mes de marzo 2022, la actualización de la información ante la DIAN, referente al régimen tributario especial, cumpliendo con las formalidades según la normatividad.

Renovación de la matrícula mercantil, RONEOL y los demás registros que integran el Registro Único Empresarial y Social – RUES.

Reportes trimestrales de información financiera a la Súper Intendencia de Economía Solidaria.

Reportes a la UIAF de manera trimestral.

En general se dio cumplimiento con todas las actividades jurídicas, administrativas y financieras que atañen a la Cooperativa.

Procesos judiciales en contra: La Cooperativa no tiene actualmente ningún proceso Judicial en Contra

### **NOTA 19. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS**

Cooptalentum presta sus servicios y otorga beneficios a personas que ejercen control o influencia significativa en las políticas y decisiones de la entidad ellos son el Consejo de Administración y la gerencia, las operaciones con partes relacionadas fueron puestas en conocimiento de los comités respectivos y del consejo de administración, a continuación se detallan las diferentes transacciones realizadas:

<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE PARTES RELACIONADAS</b>				
<b>CARGOS</b>	<b>APORTES</b>	<b>CARTERA</b>	<b>PASIVOS</b>	<b>BENEFICIOS</b>
REPRESENTACION LEGAL - ADMINISTRACIÓN GERENCIA	114.874.480	281.024.056	14.407.550	535.000
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRINCIPALES	157.468.165	294.601.443	3.766.088	810.000
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SUPLENTE	35.052.062	90.103.279	1.583.749	335.000
JUNTA DE VIGILANCIA PRINCIPAL	31.958.047	54.151.478	0	340.000
JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE	18.520.009	5.468.330	0	395.000





*Cooperativa Multiactiva Talentum*  
*- NIT: 900.224.922-2 -*  
*Revelaciones*  
*Estados Financieros 2022 – 2021 NIIF*  
*(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)*

**NOTA 20. HECHOS POSTERIORES**

*No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los Estados Financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la Cooperativa reflejada en los Estados Financieros con corte a 31 de diciembre de 2022.*

**NOTA 21. AUTORIZACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Estos Estados Financieros fueron autorizados en reunión ordinaria del Consejo de Administración y el Representante Legal tal como consta en el Acta 189 de 27 de febrero de 2023, serán puestos en consideración y aprobación de la Asamblea General de Delegados a celebrarse el 17 de marzo de 2023.*

**MARTHA CECILIA ROA MORENO**  
*Representante Legal*

**SANDRA P. RICO HERNANDEZ**  
*Contador Público*  
*T.P. 60132-T*

**HERNANDO BARBOSA**  
*Revisor Fiscal*  
*T.P. 90026-T*