



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

NOTAS DE CARACTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La Cooperativa Multiactiva Talentum - COOPTALENTUM, NIT. N° 900.224.922-2, es una entidad jurídica sin ánimo de lucro, 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 rige por la legislación cooperativa, el derecho colombiano, los principios universales del cooperativismo y el Estatuto Interno.

Su duración es indefinida, podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento de acuerdo a lo previsto en los estatutos de la entidad, por el monto de sus activos pertenece al segundo nivel de supervisión, el número de asociados y patrimonio social es variable e ilimitado.

Su domicilio principal se encuentra en Colombia, está ubicada en la ciudad de Bogotá D.C., Calle 4G No. 66ª - 08.

La última reforma de estatutos, se realizó el diecisiete (17) de marzo del 2023, aprobada en la asamblea ordinaria de delegados

La entidad que ejerce la función de inspección, vigilancia y control es la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA - SUPERSOLIDARIA.

OBJETO SOCIAL

Tiene como objetivo fundamental fomentar el espíritu de solidaridad entre los asociados y sus familias, desarrollando programas y actividades de beneficio social que conduzcan al mejoramiento socio económico y cultural, mediante la aplicación de los principios cooperativos, su principal actividad es el aporte y el crédito.

➤ **Órganos de administración.**

Asamblea General de Delegados: Máximo órgano de administración de la Cooperativa, 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.

Oficial de Cumplimiento: El Consejo de Administración de COOPTALENTUM designa al Oficial de Cumplimiento principal y suplente 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

RÉGIMEN TRIBUTARIO

Es contribuyente de renta perteneciente al régimen tributario especial acorde a lo dispuesto en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, Para el año 2022 de conformidad con la Ley 1819 de diciembre de 2016 y el Decreto Reglamentario 2150 de diciembre 20 de 2017, se tributa sobre su beneficio neto o excedente del año a una tarifa del 20%, el cual es calculado de conformidad con los marcos técnicos normativos contables que resulten aplicables a los contribuyentes del régimen tributario especial de las entidades del sector cooperativo.

Facturación Electrónica: La Cooperativa no se encuentra obligada a facturar electrónicamente; debido a que solo realiza operaciones financieras, según lo indicado en la Resolución 00042 del 5 de mayo de 2020 expedido por la DIAN, en su Artículo 7. Sujetos no obligados a expedir factura de venta y/o documento equivalente, (.....) numeral 2. “Las cooperativas de ahorro y crédito, los organismos cooperativos de grado superior, las instituciones auxiliares del cooperativismo, las cooperativas multiactivas e integrales, y los fondos de empleados, en relación con las operaciones financieras que realicen tales entidades”

Registro WEB ante la DIAN: Es un requisito de obligatorio cumplimiento para la permanencia en el Régimen Tributario Especial, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2150 de 2017 artículo 1.2.1.5.1.3, el registro debe contener toda la información establecida en el parágrafo 2 del artículo 364-5 del Estatuto Tributario y será suministrada dentro de los términos establecidos en la reglamentación a la Unidad Administrativa Especial de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacional –DIAN.

Nómina electrónica: Mediante la Resolución 00013 de 2021 de la DIAN, y sus modificatorias se requiere la implementación y reporte de la nómina electrónica para sujetos no obligados a expedir factura electrónica de venta, solicitando la generación y transmisión del documento soporte de pago de nómina electrónica, así como las notas de ajuste a dicho documento.

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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

e. Unas revelaciones que comprenden el resumen de las políticas contables significativas, las variaciones presentadas a nivel de cuentas y otra información explicativa.

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 2023, 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:

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 son registrados 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: Corresponde a la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, (calculada con el método de la tasa de interés efectiva), menos el deterioro.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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.

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, 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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.

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 la Moneda Extranjera.

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.

Criterios 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:

| 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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 cuyo 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 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 la excepción del Decreto 2496 de 2015 y su modificatorio Decreto 2420 de 2015.

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 tiene 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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:

El conocimiento pleno del deudor, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, garantías, 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 este 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 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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 se sustentan en lo que prescribe 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 clasificarán 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.

Las Otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor nominal, posteriormente, COOPTALENTUM 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 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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.

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 irreducible: Hacen parte del capital social el aporte mínimo irreducible, 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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% Fondo de Educación.

10% para el Fondo de Solidaridad.

20% para reserva de protección de aportes sociales.

El Decreto Único Reglamentario en materia tributaria, en el artículo 1.2.1.5.2.10 establece que el impuesto sobre la renta será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

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.

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, 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 las 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 periodo.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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.

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 dentro de cada período contable, de tal manera que permita la comparabilidad de la información a través de los Estados Financieros.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Registra los recursos de liquidez inmediata que posee la Cooperativa, para atender las operaciones normales de funcionamiento; sobre estos recursos no se presenta ninguna restricción para su disponibilidad.

Está conformado por la caja menor (verificados con arqueo físico), el valor en bancos refleja los saldos en las entidades donde Cooptalentum posee cuentas bancarias, estas se encuentran soportados con extractos bancarios debidamente conciliados, al cierre del ejercicio se contaba con las siguientes cuentas:

Cuenta de ahorros del Banco GNB Sudameris: Su destinación es el desembolso de los créditos de los Asociados, esta se encuentra exonerada de gravamen financiero.

Cuenta Corriente del Banco GNB Sudameris: Destinada para el pago a proveedores, 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 y pagos PSE a proveedores, así como para el recaudo de los créditos de los Exasociados, presenta una partida conciliatoria de \$600 mil pesos correspondientes a un rechazo no reportado por el banco dentro de la vigencia a informar.

Inversiones a corto plazo: Son recursos invertidos como herramienta financiera, con el fin de segregar el riesgo y generar un mayor beneficio para la Cooperativa al cierre del año se cuenta con un (1) Certificado de depósito a término emitido por el banco GNB Sudameris cuyo vencimiento es a 3 meses, se tiene la capacidad financiera de mantenerlos hasta su vencimiento.

| CDT | VALOR INVERSION | TASA NOMINAL | PLAZO | INTERESES A DIC 2023 | D/M/A INICIO | D/M/A TERMINA |
|----------------------|-----------------------|-----------------|-------|-------------------------|-----------------|------------------|
| SUDAMERIS | \$ 500.000.000 | 11,8595% | 90 | \$ 1.787.072 | 21/12/2023 | 21/03/2024 |
| TOTAL DE CDTs | \$ 500.000.000 | | | \$ 1.787.072 | | |

Fondo Fiduciario con Servitrust GNB Sudameris SA: Se mantiene en la vigencia 2023, no presenta movimiento diferente a los rendimientos generados por el banco, los cuales son evaluados periódicamente, se registran en el estado de resultados.

Todas las entidades financieras están vigiladas, reconocidas por la Superintendencia Financiera y estimadas por sociedades calificadoras de valores y riesgos en categoría AAA.



Cooperativa Multiactiva Talentum
 - NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
 (Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| CAJA | 1.000.000 | 1.000.000 | - |
| Caja Menor | 1.000.000 | 1.000.000 | - |
| BANCOS | 1.082.784.049 | 260.417.085 | 822.366.964 |
| GNB Sudameris ahorros | 893.559.526 | 197.468.498 | 696.091.028 |
| GNB Sudameris corriente | 167.052.791 | 40.588.266 | 126.464.525 |
| Banco Av Villas | 22.171.733 | 22.360.321 | - 188.589 |
| INVERSIONES A CORTO PLAZO | 502.554.579 | 672.307 | 501.882.272 |
| Fondos fiduciarios a la vista | 767.507 | 672.307 | 95.200 |
| TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO | 1.586.338.629 | 262.089.393 | 1.324.249.236 |

Frente al año 2022 se generó un incremento por valor de \$1.324 millones de pesos, correspondiente al 505% frente a la vigencia anterior, reflejado en las cuentas de bancos e inversiones a corto plazo esto debido a la rotación de la cartera la cual es más rápida permitiéndonos tener mayor liquidez, así mismo por el incremento en el recaudo de aportes de los asociados y el recaudo de los intereses de crédito.

NOTA 4. INVENTARIOS

Hace referencia a los artículos comprados u obtenidos de diversas empresas con las que se ha determinado acuerdos estratégicos y convenios, con el fin de proporcionar ventajas exclusivas a los asociados y sus familias, a través de boletas, pines, bonos y tarjetas para acceder a parques de entretenimiento, cines, gimnasios o realizar compras en supermercados de renombre, a través de líneas de crédito con tasas de interés bajas, permitiendo así una mayor participación de nuestros asociados al adquirir de forma simple nuestros servicios.

La gestión de inventarios en este contexto implica desarrollar políticas para controlar su rotación constante, asegurando que no sufran deterioro

alguno que pudiera comprometer su valor de adquisición.

Al finalizar este año fiscal el inventario presenta un aumento de \$29 millones frente al año anterior, equivalente al 56%, generado principalmente por la compra de pines para colocación y para entrega a los asociados por su fidelidad, así mismos por la adquisición de dos nuevos convenios como fueron Almacenes Éxito y Wellness Spa Movil Center Ltda., los que permiten diversificar los servicios que suplan las necesidades de nuestros asociados y su grupo familiar, al cierre de periodo, el inventario quedó conformado de la siguiente manera:



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| INVENTARIO | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Almacenes Éxito SA | 11.095.000 | 0 | 11.095.000 |
| Cencosud Colombia S A | 38.736.920 | 15.106.920 | 23.630.000 |
| Cinemark Colombia | 6.693.500 | 1.482.200 | 5.211.300 |
| Colombiana de Comercio S A | - | 4.390.000 | - 4.390.000 |
| Comercializadora Maket Supply S.A.S | 25.000 | 25.000 | - |
| Corparques | 8.299.557 | 3.359.400 | 4.940.157 |
| D1 S A S | 4.450.000 | 4.540.000 | - 90.000 |
| Pricesmart Colombia S A S | 66.683 | - | 66.683 |
| Skyzone Plaza Claro S A S | - | 3.243.044 | - 3.243.044 |
| Sporty City S A S | 2.726.100 | 19.711.800 | - 16.985.700 |
| Wellness Spa móvil center Ltda | 9.024.000 | - | 9.024.000 |
| TOTAL INVENTARIOS | 81.116.760 | 51.858.364 | 29.258.396 |

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Son activos financieros generados por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo las diferentes líneas de crédito de acuerdo con los reglamentos internos de la entidad, son expuestas a un riesgo crediticio que debe ser evaluado de manera permanente.

Para el reconocimiento, 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.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos son recursos propios de la entidad, que provienen de los aportes sociales, la recuperación de cuotas mensuales capital e intereses principalmente.

GARANTIAS CREDITICIAS

Las garantías son un respaldo de los créditos aprobados, estas serán utilizadas como requisitos de acceso al crédito y/o como mecanismo para la recuperación de los mismos créditos otorgados, en el evento de no pago deben ofrecer un respaldo jurídico que garantice

la recuperación de la obligación contraída por el deudor, son soporte para determinar el nivel del deterioro (provisión), en la actualidad Cooptalentum puede solicitar garantías de tipo personal o real dando aplicación al Reglamento de Crédito vigente.

Todos los créditos se encuentran respaldados con pagares y su garantía cuando haya lugar a ello (codeudores, hipotecas o pignoración), la cartera se encuentra amparada mediante la póliza de vida deudores, costo que es asumido por la cooperativa, la aseguradora con la que se presenta la contratación es MAPFRE SEGUROS GENERALES DE COLOMBIA S A., a partir del año 2023 las cuotas de extra primas son asumidas por Cooptalentum.

EVALUACIÓN Y RECALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS

La exposición al riesgo de crédito es latente en la colocación de la cartera, esto obliga permanentemente a evaluar e identificar de forma preventiva la probabilidad de que Cooptalentum incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento del pago lo que genera el posible deterioro en la cartera de crédito.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

COLOCACIÓN DE CARTERA

La cartera créditos bruta a diciembre 31 del 2023 presenta un incremento por valor de \$1.793 Millones, generado principalmente por el aumento en la colocación de créditos y el recaudo de los intereses generados de los mismo, situación derivada de las campañas de crédito realizadas en el transcurso del año, ofreciendo tasas de colocación favorables y acordes a las necesidades de los asociados.

| CARTERA DE CREDITO | | | |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Cartera de Crédito Corto Plazo | 14.211.762.750 | 11.372.090.442 | 2.839.672.308 |
| Intereses de Créditos | 13.520.336 | 8.097.015 | 5.423.321 |
| Convenios por cobrar | 38.240.819 | 40.817.010 | - 2.576.191 |
| Cartera de Crédito Largo Plazo | 9.129.176.730 | 10.178.224.785 | - 1.049.048.055 |
| TOTAL CARTERA BRUTA | 23.392.700.635 | 21.599.229.252 | 1.793.471.383 |

La estructura de la cartera para las Cooperativas contempla 4 modalidades de crédito: Crédito de Vivienda, Crédito de Consumo, Crédito Comercial y Microcrédito, Cooptalentum tiene toda la colocación de la cartera por la modalidad de Consumo, en diferentes líneas de crédito, donde la mayor colocación de recursos se encuentra bajo la línea de Libre Inversión con \$13.430 Millones, Crediaportes con \$4.368 Millones, Preaprobado-aportes con \$3.218 Millones, Credicompra de cartera \$1.085 Millones, a continuación, se detalla la relación de la colocación por Línea de crédito.



| LINEA | TOTAL | |
|--|---------------|-----------------------|
| | Nº CREDITOS | VALOR |
| LIBRE INVERSION | 5.462 | 13.430.457.185 |
| CREDIAPORTES | 1952 | 4.368.116.685 |
| PREAPROBADO CREDIAPORTES | 1.232 | 3.218.704.027 |
| CREDI - COMPRA DE CARTERA | 102 | 1.085.588.709 |
| CREDIPRIMA | 1.569 | 963.921.469 |
| EDUCACIÓN | 189 | 780.817.642 |
| CREDICUMPLEAÑOS | 456 | 713.860.000 |
| CREDIESPECIAL | 23 | 325.770.000 |
| CONVENIOS | 160 | 239.647.600 |
| FERIA ALKOSTO | 136 | 162.210.000 |
| CREDIPROYECTO DE VIVIENDA | 12 | 153.509.610 |
| VEHICULOS O MOTOCICLETAS | 6 | 125.540.000 |
| FERIA JUMBO | 80 | 77.052.714 |
| SALUD | 7 | 4.029.000 |
| CREDIMPUESTOS | 3 | 1.640.076 |
| BENEFICIOS CON 0% TASA DE INTERES | | |
| PLAN EXEQUIAL | 2.294 | 205.405.100 |
| CONVENIOS OCASIONALES | 629 | 137.880.598 |
| CONVENIO SEGURO VEHICULOS | 237 | 54.177.286 |
| CONVENIO SOAT | 103 | 49.227.600 |
| PLAN COMPLEMENTARIO | 51 | 6.880.500 |
| CONVENIO CELULAR CLARO | 19 | 3.516.068 |
| EMI | 25 | 2.132.481 |
| POLIZAS (SALUD, HOGAR, VIDA) | 60 | 2.041.533 |
| TOTAL | 14.607 | 26.113.025.883 |



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

CALIFICACION DE LA CARTERA

La calificación de la Cartera es reglamentada por la Circular Básica Contable y Financiera y la Circular Jurídica, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, allí se regula respecto a la evaluación, clasificación,

calificación y deterioro, a continuación, se presenta la clasificación de cartera por categoría, así como los deterioros constituidos al cierre de la presente vigencia:

| CARTERA DE CREDITO NETA | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS AL DÍA | 21.890.134.841 | 20.572.276.043 | 1.317.858.798 |
| <i>Categoría A riesgo normal</i> | 21.852.301.414 | 20.532.520.343 | 1.319.781.071 |
| <i>Convenios Calificacion A</i> | 37.833.427 | 39.755.700 | - 1.922.273 |
| CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS EN MORA | 1.489.045.458 | 1.018.856.194 | 470.189.264 |
| <i>Categoría B riesgo aceptable</i> | 1.015.070.699 | 615.076.964 | 399.993.735 |
| <i>Convenios categoria B</i> | 72.025 | 476.606 | - 404.581 |
| <i>Categoría C riesgo apreciable</i> | 333.538.490 | 308.353.535 | 25.184.955 |
| <i>Convenios categoria C</i> | 149.900 | 157.164 | - 7.264 |
| <i>Categoría D riesgo significativo</i> | 59.074.324 | 48.230.661 | 10.843.663 |
| <i>Convenios categoria D</i> | 185.467 | 278.100 | - 92.633 |
| <i>Categoría E riesgo de incobrable</i> | 80.954.553 | 46.133.724 | 34.820.829 |
| <i>Convenios categoria E</i> | - | 149.440 | - 149.440 |
| INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO | 13.520.336 | 8.097.015 | 5.423.321 |
| <i>Categoría A riesgo normal</i> | 5.096.293 | 3.988.216 | 1.108.077 |
| <i>Categoría B riesgo aceptable</i> | 1.356.299 | 584.808 | 771.491 |
| <i>Categoría C riesgo apreciable</i> | 1.114.887 | 1.123.124 | - 8.237 |
| <i>Categoría D riesgo significativo</i> | 729.981 | 538.583 | 191.398 |
| <i>Categoría E riesgo de incobrable</i> | 5.222.876 | 1.862.284 | 3.360.592 |
| DETERIORO | - 385.339.791 | - 318.803.854 | - 66.535.937 |
| DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA | - 138.817.201 | - 93.553.034 | - 45.264.167 |
| <i>Categoría B riesgo aceptable</i> | - 33.568.395 | - 22.554.133 | - 11.014.262 |
| <i>Categoría C riesgo apreciable</i> | - 35.794.275 | - 30.436.324 | - 5.357.951 |
| <i>Categoría D riesgo significativo</i> | - 19.781.846 | - 13.258.951 | - 6.522.895 |
| <i>Categoría E riesgo de incobrable</i> | - 49.672.685 | - 27.303.626 | - 22.369.059 |
| DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS POR COBRAR | - 42.212 | - 194.676 | - 152.464 |
| <i>Deterioro convenios - Servicios funerarios B</i> | - 2.248 | - 18.324 | - 16.076 |
| <i>Deterioro convenios - Servicios funerarios C</i> | - 1.648 | - 22.267 | - 20.619 |
| <i>Deterioro convenios - Servicios funerarios E</i> | - | - 74.720 | - 74.720 |
| <i>Deterioro convenios - Seguro obligatorio - soat D</i> | - 38.316 | - 79.365 | - 41.049 |
| DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | - 7.067.744 | - 3.523.991 | - 3.543.753 |
| <i>Categoría C riesgo apreciable</i> | - 1.114.887 | - 1.123.124 | - 8.237 |
| <i>Categoría D riesgo significativo</i> | - 729.981 | - 538.583 | - 191.398 |
| <i>Categoría E riesgo de incobrable</i> | - 5.222.876 | - 1.862.284 | - 3.360.592 |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | - 239.412.634 | - 221.532.153 | - 17.880.481 |
| <i>Deterioro de cartera</i> | - 225.627.404 | - 209.423.740 | - 16.203.664 |
| <i>Deterioro de cartera</i> | - 7.781.991 | - 6.079.412 | - 1.702.579 |
| <i>Deterioro autorizada Asamblea 2008</i> | - 5.620.830 | - 5.620.830 | - |
| <i>Deterioro convenios por cobrar</i> | - 382.409 | - 408.171 | - 25.762 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA | 23.007.360.844 | 21.280.425.398 | 1.726.935.446 |



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

El total de la cartera neta presentó un incremento de \$1.727 millones comparado con el año 2022, esto se genera por la demanda de crédito, como resultado de las tasas de interés más favorables que ofrece Cooptalentum frente a las tasas del mercado, lo que resulta mucho más atractivo tramitar crédito con nuestra Cooperativa, logrando incrementar los ingresos por intereses de créditos.

Así mismo, la cartera morosa presenta un incremento por valor de \$470 Millones que corresponde principalmente a la reclasificación de la evaluación de cartera, a continuación, se informa el valor de la mora real y la mora por concepto de evaluación de cartera.

| CALIFICACION | NOVEDAD MORA | SALDO K | DETERIORO |
|---|------------------------------|----------------------|--------------------|
| Categoría B riesgo aceptable | Cartera En Mora Real | 77.859.125 | 3.564.337 |
| | Reclasificacion Eva. Cartera | 937.211.574 | 30.004.058 |
| TOTAL MORA CATEGORIA (B.) | | 1.015.070.699 | 33.568.395 |
| Categoría C riesgo apreciable | Cartera En Mora Real | 56.271.830 | 7.503.009 |
| | Reclasificacion Eva. Cartera | 277.394.660 | 28.291.267 |
| TOTAL MORA CATEGORIA (C.) | | 333.666.490 | 35.794.276 |
| Categoría D riesgo significativo | Cartera En Mora Real | 52.839.229 | 18.493.731 |
| | Reclasificacion Eva. Cartera | 6.235.095 | 1.288.115 |
| TOTAL MORA CATEGORIA (D.) | | 59.074.324 | 19.781.846 |
| Categoría E riesgo de incobrable | Cartera En Mora Real | 80.954.553 | 49.672.686 |
| | Reclasificacion Eva. Cartera | - | - |
| TOTAL MORA CATEGORIA (E.) | | 80.954.553 | 49.672.686 |
| TOTAL MORA REAL | | 267.924.737 | 79.233.763 |
| TOTAL MORA POR EVALUACION DE CARTERA | | 1.220.841.329 | 59.583.440 |
| TOTAL MORA | | 1.488.766.066 | 138.817.203 |

INTERESES DE CREDITO

Se generan sobre el capital de los créditos pendientes de pago, presentan un incremento frente al año anterior por valor de \$5 Millones, son valorados periódicamente a través del proceso de causación y devengo, se suspende la causación de intereses para las calificaciones entre C y 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.

DETERIORO DE LA CARTERA

El deterioro de la cartera presenta un aumento de \$67 millones, corresponde a reconocer el riesgo en el estado de resultados que se deriva del no pago de los créditos por parte de los asociados, lo que obliga de manera permanente a realizar el seguimiento a la cartera con el fin

de lograr una oportuna y adecuada gestión de cobranza, para evitar un incremento desmesurado en el deterioro de la misma, este se calcula de acuerdo con la normatividad vigente aplicable a la cartera de crédito.

DETERIORO DE CARTERA INDIVIDUAL

Se constituyen los deterioros individuales para la protección de créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E), para el periodo del 2023 presenta un incremento por valor de \$45 millones, el deterioro de los intereses incrementa en más de \$3 millones.

DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA

El deterioro general durante el año 2023 presentó un incremento por valor de \$18 Millones, que corresponde al (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, basada en el crecimiento de la colocación realizada.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

EVALUACION DE LA CARTERA

La cartera de créditos fue evaluada y calificada al corte del mes de mayo de 2023, efectuando el cálculo del deterioro correspondiente, en cumplimiento con lo establecido en la Circular básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en donde se determinó la edad de vencimiento en las categorías A, B, C, D o E, aplicando la ley de arrastre y demás disposiciones legales vigentes.

| C.C. | SALDO CARTERA | APORTES | CALIF. COOPT | RECALIFICACIÓN | C.C. | SALDO CARTERA | APORTES | CALIF. COOPT | RECALIFICACIÓN |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| 1.102.853.090 | 7.523.109 | 3.497.339 | A | B | 1.129.532.670 | 9.443.716 | 2.682.967 | A | B |
| 1.129.516.476 | 12.485.050 | 2.582.041 | A | B | 1.030.557.190 | 12.823.200 | 5.918.776 | A | B |
| 22.669.305 | 13.766.300 | 10.267.945 | A | B | 1.012.348.760 | 7.409.131 | 2.469.678 | A | B |
| 73.008.561 | 2.005.137 | - | A | B | 32.580.804 | 10.768.319 | 3.283.096 | A | B |
| 1.045.720.599 | 6.802.461 | 4.757.558 | A | B | 1.070.585.244 | 21.391.928 | 12.986.053 | A | B |
| 78.761.849 | 1.560.292 | - | A | B | 1.018.452.355 | 14.078.169 | 5.550.096 | A | B |
| 1.012.387.817 | 1.357.412 | - | A | B | 1.010.216.575 | 15.244.204 | 6.066.251 | A | B |
| 39.725.847 | 14.341.914 | 4.521.382 | A | B | 39.580.833 | 7.469.844 | 2.539.465 | A | B |
| 1.065.590.694 | 14.515.013 | - | A | B | 44.157.409 | 18.322.614 | 8.214.002 | A | B |
| 1.063.074.698 | 11.820.225 | 3.819.687 | A | B | 22.657.209 | 15.819.956 | 4.855.660 | A | B |
| 1.065.639.697 | 1.667.738 | - | A | B | 1.098.686.182 | 7.600.102 | - | A | B |
| 43.836.839 | 8.070.961 | - | B | C | 73.241.497 | 18.934.123 | 7.162.696 | A | B |
| 1.110.471.120 | 2.095.611 | - | A | B | 39.739.179 | 16.557.438 | 11.599.652 | A | B |
| 1.045.728.442 | 2.526.276 | - | A | B | 1.045.676.686 | 14.444.699 | - | A | B |
| 24.347.430 | 8.617.790 | 4.571.880 | A | B | 80.116.142 | 17.992.791 | 2.528.824 | A | B |
| 52.914.937 | 2.762.780 | - | A | B | 45.551.970 | 12.749.178 | 7.684.988 | A | B |
| 53.139.263 | 6.655.596 | 5.714.751 | A | B | 73.168.469 | 21.601.909 | 5.303.384 | A | B |
| 1.003.498.311 | 4.153.005 | - | A | B | 1.023.937.462 | 12.583.551 | 4.716.169 | A | B |
| 1.013.579.994 | 8.707.189 | 3.977.849 | A | B | 52.490.726 | 12.777.360 | 3.481.631 | A | B |
| 1.072.748.800 | 11.356.699 | 6.579.555 | A | B | 3.875.814 | 27.487.963 | 10.888.667 | A | B |
| 32.846.003 | 10.475.076 | 5.469.828 | A | B | 1.039.450.468 | 14.971.219 | 2.946.533 | A | B |
| 8.788.378 | 12.444.031 | 7.278.394 | A | B | 1.088.273.490 | 17.456.034 | 5.176.341 | A | B |
| 1.023.938.194 | 6.728.923 | 1.824.773 | A | B | 22.739.608 | 39.369.361 | 14.306.732 | A | B |
| 8.718.862 | 19.428.160 | 13.723.440 | A | B | 1.082.913.793 | 25.676.706 | 12.065.319 | A | B |
| 52.368.796 | 21.414.294 | 16.481.957 | A | B | 52.882.559 | 45.158.816 | 16.411.060 | A | B |
| 1.030.549.683 | 8.100.904 | 2.040.158 | A | B | 1.032.378.563 | 17.837.461 | 3.824.809 | A | B |
| 51.919.478 | 19.319.744 | 13.233.434 | A | B | 30.235.686 | 109.717.911 | 2.412.800 | A | C |
| 39.575.869 | 5.125.525 | 1.702.098 | A | B | 86.057.497 | 29.031.480 | 13.589.187 | A | B |
| TOTAL | 840.546.398 | 290.708.905 | | | | | | | |

El resultado de la evaluación de la cartera en materia de recalificación de créditos fue informada, aprobada por el Consejo de Administración y reportada a la Central de Riesgo CIFIN SAS.

Los principales criterios que se tuvieron presentes al momento de realizar la evaluación de cartera fueron: solvencia, capacidad de pago, saldos descubiertos con aportes, garantías, comportamiento o hábito de pago obligaciones externas, información proveniente del proceso de consultas masivas que se realizó con la central de riesgo



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Con el resultado del análisis obtenido, el comité de Riesgos toma la decisión de recalificar a 56 deudores de la siguiente forma:

- ✓ 54 personas pasan de la categoría A a categoría B con un total de cartera de \$723 Millones.
- ✓ Una persona ex asociada pasa de categoría B a C con un saldo en cartera de \$8 Millones.
- ✓ Una persona pasa de categoría A a categoría C con un saldo de cartera de \$109 Millones.
- ✓ Adicionalmente, 6 de las personas recalificadas en diciembre del 2022, se vuelven a recalificar o mantienen su calificación así:

| SALDO CARTERA | APORTES | RECALIFICACIÓN JUNIO 2023 | RECALIFICACIÓN DICIEMBRE 2022 |
|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 25.075.931 | 3.620.920 | B | B |
| 3.905.702 | - | B | A |
| 7.679.171 | 5.899.039 | A | B |
| 24.513.485 | 11.065.785 | A | B |
| 2.517.679 | 2.199.659 | A | B |
| 13.253.944 | 8.232.383 | B | E |
| 76.945.912 | 31.017.786 | | |

CASTIGO DE CARTERA

Se entiende por castigo de cartera la contingencia probable de pérdida, de irrecuperabilidad, de los recursos por parte de la entidad, sobre saldos de cartera donde previo al castigo se han constituido los deterioros en un cien por ciento y luego de haber agotado acciones de cobro se ha decidido excluirlos del cuerpo del Balance, en el mes de noviembre el Consejo de Administración autoriza realizar castigo de cartera de (24) obligaciones que presentaban saldos a capital menores a \$600 Seiscientos mil pesos, saldos que por su cuantía es difícil realizar un proceso jurídico a través de un abogado, así mismo autorizaron realizar castigo a (5) obligaciones que presentaban una mora de más de 2 años, la relación de castigos es la siguiente:

| C.C. | LINEA | NUMERO DE | SALDO | SALDO | TOTAL | FECHA DE | DIAS | PORCENTAJE | CALIF. |
|--|--------------------------|-----------|------------------|----------------|-------------------|------------|-------|------------|--------|
| | | CREBITO | CAPITAL | INTERESES | CASTIGO | CASTIGO | MORA | DETERIORO | |
| 52.760.567 | LIBRE INVERSION | 16072280 | 49.383 | 2.847 | 52.230 | 2023.11.30 | 211 | 100% | E |
| 1.110.468.701 | LIBRE INVERSION | 16054964 | 61.631 | 376 | 62.007 | 2023.11.30 | 641 | 100% | E |
| 1.033.688.992 | LIBRE INVERSION | 16018500 | 64.737 | 20.226 | 84.963 | 2023.11.30 | 367 | 100% | E |
| 1.096.232.572 | LIBRE INVERSION | 16047677 | 86.651 | 4.144 | 90.795 | 2023.11.30 | 703 | 100% | E |
| 53.097.376 | LIBRE INVERSION | 16070763 | 101.551 | 6.851 | 108.402 | 2023.11.30 | 215 | 100% | E |
| 1.000.578.048 | PLAN EXEQUIAL | 16068342 | 124.164 | 0 | 124.164 | 2023.11.30 | 401 | 100% | E |
| 1.030.614.220 | PLAN EXEQUIAL | 16068346 | 128.628 | 0 | 128.628 | 2023.11.30 | 371 | 100% | E |
| 1.033.684.881 | EDUCACIÓN | 10516057 | 130.901 | 733 | 131.634 | 2023.11.30 | 707 | 100% | E |
| 1.026.578.170 | LIBRE INVERSION | 16068490 | 130.952 | 1.286 | 132.238 | 2023.11.30 | 283 | 100% | E |
| 1.026.578.170 | LIBRE INVERSION | 16066266 | 169.039 | 2.263 | 171.302 | 2023.11.30 | 284 | 100% | E |
| 1.023.955.162 | PLAN EXEQUIAL | 16068343 | 135.728 | 0 | 135.728 | 2023.11.30 | 375 | 100% | E |
| 70.088.120 | LIBRE INVERSION | 16031577 | 143.190 | 23.839 | 167.029 | 2023.11.30 | 621 | 100% | E |
| 1.024.572.574 | PLAN EXEQUIAL | 16056733 | 149.440 | 0 | 149.440 | 2023.11.30 | 652 | 100% | E |
| 1.036.611.902 | CREDECUMPLEAÑOS | 16038572 | 188.937 | 1.360 | 190.297 | 2023.11.30 | 623 | 100% | E |
| 1.022.411.286 | LIBRE INVERSION | 16062307 | 200.737 | 7.693 | 208.430 | 2023.11.30 | 318 | 100% | E |
| 1.012.421.425 | LIBRE INVERSION | 16065748 | 202.287 | 3.908 | 206.195 | 2023.11.30 | 380 | 100% | E |
| 1.088.001.017 | PREAPROBADO CREDIAPORTES | 16015868 | 218.137 | 27.130 | 245.267 | 2023.11.30 | 381 | 100% | E |
| 1.024.527.159 | LIBRE INVERSION | 16047369 | 245.888 | 18.922 | 264.810 | 2023.11.30 | 596 | 100% | E |
| 79.900.219 | LIBRE INVERSION | 16044241 | 269.013 | 256 | 269.269 | 2023.11.30 | 809 | 100% | E |
| 79.900.219 | LIBRE INVERSION | 16047406 | 1.871.642 | 19.559 | 1.891.201 | 2023.11.30 | 816 | 100% | E |
| 6.645.707 | LIBRE INVERSION | 16047415 | 359.822 | 17.204 | 377.026 | 2023.11.30 | 659 | 100% | E |
| 1.039.450.007 | LIBRE INVERSION | 16040175 | 398.988 | 19.331 | 418.319 | 2023.11.30 | 903 | 100% | E |
| 1.039.450.007 | LIBRE INVERSION | 16035182 | 1.061.904 | 42.947 | 1.104.851 | 2023.11.30 | 908 | 100% | E |
| 1.026.291.755 | LIBRE INVERSION | 16070463 | 417.832 | 10.986 | 428.818 | 2023.11.30 | 325 | 100% | E |
| 1.023.927.745 | LIBRE INVERSION | 16071084 | 432.984 | 5.531 | 438.515 | 2023.11.30 | 267 | 100% | E |
| 1.098.650.031 | LIBRE INVERSION | 16047329 | 509.595 | 122.647 | 632.242 | 2023.11.30 | 234 | 100% | E |
| 1.017.133.478 | LIBRE INVERSION | 16054862 | 514.423 | 20.037 | 534.460 | 2023.11.30 | 542 | 100% | E |
| 1.018.483.226 | PREAPROBADO CREDIAPORTES | 16042044 | 582.482 | 60.701 | 643.183 | 2023.11.30 | 451 | 100% | E |
| 1.030.624.343 | LIBRE INVERSION | 16007079 | 1.024.455 | 134.956 | 1.159.411 | 2023.11.30 | 1.090 | 100% | E |
| TOTAL CASTIGO CAPITAL MAS INTERESES | | | 9.975.121 | 575.733 | 10.550.854 | | | | |



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Recuperación de cartera Castigada: Para el período 2023 se presenta una recuperación por conceptos de cartera de créditos cuyo valor fue superior a los \$7 millones, el discriminado de recuperación es el siguiente:

| C.C. | VR RECUPERADO |
|--------------------------------------|------------------------|
| 79540814 | \$ 3.600.000,00 |
| 1075229797 | \$ 881.059,00 |
| 1047337478 | \$ 849.626,00 |
| 1076662791 | \$ 635.000,00 |
| 34001792 | \$ 606.366,00 |
| 1012356062 | \$ 500.996,00 |
| 1017248921 | \$ 260.557,00 |
| 1073507582 | \$ 222.582,00 |
| 1019036520 | \$ 123.184,00 |
| 52981882 | \$ 113.122,00 |
| TOTAL CARTERA RECUPERADA 2023 | \$ 7.792.492,00 |

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 2023 la Cooperativa no realizó ninguna reestructuración de crédito.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Son activos financieros que registran los valores pendientes de cobro, se encuentran clasificadas dentro del activo corriente, para el año 2023 se evidencia un incremento por más de \$809 millones, frente al año 2022, no generan intereses, es evaluado permanentemente, cuando se establezca la evidencia objetiva de deterioro se constituirá este con cargo al estado de resultados, para el cierre del año no fue necesario constituir deterioros sobre estos rubros, hacen parte de las cuentas por cobrar las siguientes partidas:

| CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| DEUDAS PATRONALES Y EMPRESAS | 3.128.071.263 | 2.318.908.707 | 809.162.556 |
| <i>Alianza Diagnostica S A</i> | 41.000.547 | 28.940.757 | 12.059.790 |
| <i>Centro Policlinico del Olaya</i> | 74.423.978 | 60.169.081 | 14.254.897 |
| <i>Clínica los Nogales SAS</i> | 62.705.048 | 44.849.745 | 17.855.303 |
| <i>Dentolaser SAS</i> | 990.000 | - | 990.000 |
| <i>Fundación Hospital Infantil Universitario</i> | 44.505.868 | 29.603.544 | 14.902.324 |
| <i>Gold RH SAS</i> | 118.024.121 | - | 118.024.121 |
| <i>Medicall Talento Humano SAS</i> | 1.918.730.203 | 1.471.105.664 | 447.624.539 |
| <i>Parquia SAS</i> | 992.431 | 437.189 | 555.242 |
| <i>Salud Total EPS</i> | 783.029.818 | 627.945.314 | 155.084.504 |
| <i>Salutis SAS</i> | 1.278.450 | - | 1.278.450 |
| <i>Sociedad N.S.D.R S A</i> | 41.180 | 35.500 | 5.680 |
| <i>Transporte Seguro y Especializado SAS</i> | 1.094.196 | 1.908.145 | - 813.949 |
| <i>Univer Plus S A</i> | 27.505.145 | 15.736.305 | 11.768.840 |
| <i>Virrey solis IPS</i> | 53.750.278 | 38.177.463 | 15.572.815 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 270.000 | 345.100 | - 75.100 |
| <i>Recordar Previsión Exequial</i> | 270.000 | - | 270.000 |
| <i>Reintegro Capacitación</i> | - | 345.100 | - 345.100 |
| CUENTA POR COBRAR ASEGURADORA | 113.807 | 3.732 | 110.075 |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | 3.128.455.070 | 2.319.257.539 | 809.197.531 |



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Deudores Patronales: Se originan por los descuentos realizados a través de las empresas con las cuales Cooptalentum mantiene una alianza, con compromisos de recaudo por medio de libranza, cuyos conceptos son: aportes, créditos, afiliaciones, convenios y pólizas, se recaudan dentro los primeros días del mes siguientes al pago de las nóminas.

Otras Cuentas por cobrar: El saldo de \$270 mil pesos al corte de diciembre del 2023 hace referencia a un mayor valor de cobro realizado por Recordar Previsión exequial, que corresponde al servicio de 2 asociados, se registra una cuenta por cobrar a Mapfre Seguros de \$114 mil pesos.

NOTA 7. DIFERIDOS

Registra el pago anticipado de la póliza de manejo y confianza exigido por la Supersolidaria, su cubrimiento es de un año y su gasto se reconoce mensualmente, 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.

| OTROS ACTIVOS | | | |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| OTROS ACTIVOS | | | |
| Seguros - Poliza multiriesgo | 560.715 | 744.553 | - 183.838 |
| TOTAL OTROS ACTIVOS | 560.715 | 744.553 | - 183.838 |

NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representa los bienes tangibles adquiridos por la Cooperativa con la intención de emplearlos de forma permanente en el desarrollo de su objeto social, este rubro se compone por equipos de cómputo, se registran en el balance

por su costo de adquisición, menos la depreciación mensual calcula por el método de línea recta y una vida útil establecida de 5 años, los saldos de la cuenta al 31 de diciembre son los siguientes:

| ACTIVOS MATERIALES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | | | | | | |
|---|--------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | | | DICIEMBRE DE 2022 | | | VARIACION |
| | COSTO | DEPRECIACION | NETO | COSTO | DEPRECIACION | NETO | VARIACION |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | | | | | | |
| Equipo de Cómputo y Comunicación | 37.352.058 | 12.573.650 | 24.778.408 | 35.864.694 | 17.361.195 | 18.503.499 | 6.274.909 |
| TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 37.352.058 | 12.573.650 | 24.778.408 | 35.864.694 | 17.361.195 | 18.503.499 | 6.274.909 |

Se observa un incremento por valor de \$6 Millones, frente al año 2022 ocasionado por la compra de 3 equipos de cómputo.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Durante el 2023 se presentó la baja de 3 equipos de cómputo por encontrarse totalmente depreciados, los cuales se relacionan a continuación:

| CONCEPTO | SERIAL | FECHA COMPRA | V/R COMPRA |
|--------------------------------------|------------|--------------|------------------|
| PC HP 400 G4 C15 -7500 1 TB 7200 | MXL8021LL6 | 14/03/2018 | 2.632.322 |
| MONITOR V203p 19.5 | 6CM7501HP9 | 14/03/2018 | 442.525 |
| PC HP 400 G4 SFF INTERL CORE I5-7500 | MXL7501697 | 19/07/2018 | 2.527.499 |
| MONITOR V203p 19.5 | 6CM8051XC8 | 19/07/2018 | 479.055 |
| PC HP 400 G4 SFF INTERL CORE I5-7500 | MXL8101JQZ | 19/07/2018 | 2.527.499 |
| MONITOR V203p 19.5 | 6CM8051XCD | 19/07/2018 | 479.055 |
| TOTAL ACTIVOS DADOS DE BAJA | | | 9.087.955 |

NOTA 9. PASIVOS - CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Son generados por obligaciones de pago a terceros derivadas de compromisos adquiridos en la compra de bienes o en la prestación de servicios, necesarias para el desarrollo de las

actividades relacionadas al cumplimiento del objeto social, para el año 2023 disminuyó en más de \$199 millones frente al año 2022, los principales rubros están determinados así:

| CUENTAS POR PAGAR | | | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR | 23.283.287 | 67.146.465 | - 43.863.178 |
| Comercializadora Maket Supply SAS | 7.245.266 | 53.984.983 | - 46.739.717 |
| Comunicacion Celular SA | 158.001 | 144.364 | 13.637 |
| Zurich Colombia seguros S.A. | - | 7.511.271 | - 7.511.271 |
| Iron Mountain Services SAS | 6.116.154 | 4.812.347 | 1.303.807 |
| Reembolso Caja Menor | 968.400 | 693.500 | 274.900 |
| mapfre Seguros Generales | 8.795.466 | - | 8.795.466 |
| VALORES POR REINTEGRAR | 98.258.240 | 108.374.682 | - 10.116.442 |
| EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO | 26.500.136 | 39.512.680 | - 13.012.544 |
| REMANENTES POR PAGAR | 366.722.893 | 499.511.702 | - 132.788.809 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 514.764.556 | 714.545.529 | - 199.780.973 |

Costos y gastos por pagar: Hace referencia a los gastos administrativos, presentan una disminución superior a los \$43 millones principalmente con el proveedor de los Kits escolares Maket Supply, ya que el pago se realizó antes del cierre 2023, así mismo, disminuye el rubro de la aseguradora Zurich Colombia quien manejaba la póliza de vida deudores hasta el año 2022, a partir del año 2023 se realiza cambio de esta aseguradora a Mapfre Seguros, por consiguiente presenta un saldo por pagar de más de \$8 millones.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Valores por reintegrar: Son saldos a favor de asociados pendientes por desembolsar o de aplicar, derivados de mayores descuentos de nómina (vacaciones) y/o un mayor valor consignado al momento de la liquidación, o de consignaciones realizadas, estos presentan una disminución de más de \$10 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, actividades de salud y bienestar etc, presentan una disminución de más de \$13 millones.

Remanentes por pagar: Corresponde a los aportes sociales por devolver luego de realizar los cruces de cuentas activas, pasivas y patrimoniales, originadas por el retiro de la cooperativa ya sea por motivo voluntario o por despido de la empresa contratante, se evidencia una disminución de más de \$132 millones, los cuales se cancelarán en el mes de enero del año 2024.

Otras cuentas por pagar: Presenta un incremento de más de \$3 millones, originado por 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.

| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Retención en la Fuente | 9.553.477 | 7.101.048 | 2.452.429 |
| Impuestos Corrientes | 7.381.000 | 6.325.000 | 1.056.000 |
| TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 16.934.477 | 13.426.048 | 3.508.429 |

NOTA 10. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Los fondos sociales corresponden a recursos con destinación específica son la base fundamental de las cooperativas, por norma general se dispone de los fondos sociales para ejecutar planes de educación, capacitación, solidaridad, están constituidos con los recursos tomados de los excedentes del ejercicio de acuerdo con el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, junto con las apropiaciones que se realizan con cargo al gasto durante el periodo fiscal y por recursos originados de las afiliaciones y otras actividades que se encuentran reglamentadas y aprobadas previamente, la distribución y apropiación de los Fondos fue autorizada por la Asamblea General de Delegados y el Consejo de Administración, son de carácter agotables su

reglamentación se ajusta a las disposiciones de la Asamblea General de Delegados, al cierre del año se cuenta con los siguientes Fondos:

Fondo de educación: Se apropiaron los recursos aprobados por la Asamblea general de delegados correspondientes al 20% del excedente del año 2022, por valor de \$116 Millones, así mismo se incrementa con las apropiaciones que se ejecutan directamente con cargo al gasto, si al cierre del ejercicio presentan saldos estos recursos se reinvierten para el año siguiente según directrices de la Asamblea de Delegados.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Fondo de solidaridad: Este fondo aumenta con los recursos provienen del 10% del excedente que para el periodo fue de \$58 Millones, así mismo, se incrementa con el aporte único a este fondo al momento de afiliarse los nuevos asociados, por los recaudos recibidos en la generación de certificados, por los saldos inferiores a 10 mil pesos trasladados de la cuenta de remanente de ex asociados que no fue posible reintegrar los dineros luego de efectuar el respectivo proceso y diligencia para su devolución.

Fondo de bienestar social: El Fondo de Bienestar social: Es incrementado con apropiaciones realizadas con cargo al gasto del ejercicio previa autorización dada por la Asamblea General de Delegados y con recursos provenientes de otras actividades, con el fin de cumplir las actividades presupuestadas en beneficio de los asociados, se ha venido fortaleciendo el esquema de retorno incentivando la permanencia en la Cooperativa, con el fin de evitar la rotación de los retiros voluntarios.

Se consignó a la DIAN el 20% de los excedentes del año gravable 2022, correspondiente a más de \$115 millones, tomados del Fondo de Educación y Solidaridad, como estipula el artículo 19-4 del Estatuto Tributario

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

| FONDOS SOCIALES | SALDOS 2022 | ASAMBLEA 2023 | PARTIDAS QUE INCREMENTAN EL FONDO | EJECUCION 2023 | SALDOS 2023 | VARIACIÓN |
|------------------------------|--------------------|----------------------|--|-----------------------|--------------------|---------------------|
| Fondo de Educación | - | 115.934.520 | 478.080.000 | 592.759.592 | 1.254.928 | 1.254.928 |
| Fondo de Solidaridad | 73.514.178 | 57.967.260 | 41.763.957 | 152.083.792 | 21.161.603 | - 52.352.575 |
| Fondo de Bienestar | - | - | 611.766.470 | 611.766.470 | - | - |
| TOTAL FONDOS SOCIALES | 73.514.178 | 173.901.780 | 1.131.610.427 | 1.356.609.854 | 22.416.531 | - 51.097.647 |

Las principales actividades realizadas en la ejecución de los fondos fueron:

A través del **Fondo de Educación** se ejecutó la suma de \$592 millones, beneficiando a 2.483 asociados en las diferentes ciudades, las principales actividades realizadas en el periodo fueron: Entrega 288 Becas Educativas por valor de \$333 Millones, entrega de 2195 Kits escolares por valor de \$189 Millones, así mismo, se realizó el pago de la segunda cuota referente al impuesto de renta y complementarios a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| FONDO | ACTIVIDAD | V/R EJECUTADO | N. DE BENEFICIARIOS |
|---|---|--------------------|---------------------|
| Educacion | Becas Educativas | 333.009.136 | 288 |
| | Entrega Kits Escolares | 188.955.500 | 2.195 |
| | Pago Segunda Cuota Renta Año 2022 | 57.967.000 | |
| | Envio Kits Escolares A Las Ciudades | 7.245.266 | |
| | Curso Basico Virtual En Economia Solidaria | 1.785.000 | |
| | Congreso Nacional Sector Solidario | 1.178.100 | |
| | Capacitación Funciones Y Responsabilidades Órganos De Dirección Y Control | 1.000.000 | |
| | Foro De Comunicacion Y Cooperativismo Ascoop | 768.740 | |
| | Capacitacion Cultura De Servicio | 464.100 | |
| | Seminario Riesgo Cartera | 238.000 | |
| | Seminario Sobre Nuevas Tendencias Cierre Contable | 148.750 | |
| TOTAL EJECUCION FONDO DE EDUCACION | | 592.759.592 | 2.483 |

Los recursos del **Fondo de Solidaridad** están destinados a la atención de los asociados en eventos solidarios previstos en el reglamento como casos de calamidad, necesidad o de hechos imprevistos que los afecten económicamente tanto al asociado como a su grupo familiar primario, al cierre del ejercicio el fondo termino con un saldo de \$21 Millones, recursos que se reinvierten en el próximo período de acuerdo a las directrices dadas por la Asamblea General de Delegados.

Se ejecutó la suma de \$152 millones, las actividades más representativas ejecutadas fueron: el pago del impuesto de Renta Primera cuota (DIAN) por valor de \$58 Millones, beneficio exequial convenio (Recordar Previsión Exequial Total SAS) Plan Familiar por un valor de \$39 Millones y Plan Unipersonal por valor de \$18 Millones, entrega de 43 auxilios funerarios por valor \$34 Millones, recursos que beneficiaron a 9.525 asociados.

| FONDO | ACTIVIDAD | V/R EJECUTADO | N. DE BENEFICIARIOS |
|---|---|--------------------|---------------------|
| Solidaridad | Pago Primera Cuota Renta Año 2022 | 57.968.000 | |
| | Beneficio Renovacion Plan Anual Exequial Familiar | 38.645.192 | 1.097 |
| | Auxilios Funerario | 34.260.000 | 43 |
| | Plan Exequial Unipersonal | 18.118.700 | 8.382 |
| | Auxilios Solidaridad | 3.091.900 | 3 |
| TOTAL EJECUCION FONDO DE SOLIDARIDAD | | 152.083.792 | 9.525 |

Las actividades más significativas del fondo de Bienestar Social fueron:

La entrega de 8.413 bonos de perseverancia por valor de \$561 Millones, bonos que fueron entregados a los asociados que contaran con una antigüedad mayor o igual a dos meses.

Se celebró el cumpleaños número 15 de la Cooperativa, donde se contó con la participación

de los asociados, brindando una torta a nivel Bogotá y un helado a nivel nacional, el valor invertido en esta actividad fue de \$37 Millones.

Se entregaron 40 bonos de Panamericana por valor \$4 Millones.

Para el cierre del periodo el fondo no presenta saldo que deba ser autorizado para su reinversión.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| FONDO | ACTIVIDAD | V/R EJECUTADO | N. DE BENEFICIARIOS |
|---|---|----------------------|---------------------|
| Bienestar | Entrega Bonos De Perseverancia Para Asociados | 560.935.000 | 8.413 |
| | Compra De 5000 Bonos Cono 1 Bola Virtual Celebracion 15 Años Coop | 23.500.000 | 5.000 |
| | Compra 3500 Tortas Para Asociados 15 Años Cooptalentum | 13.536.250 | 3.500 |
| | Bonos Educativos Panamericana | 4.000.000 | 40 |
| | Compra Dulces Para Ferias - Visitas Comerciales | 2.494.290 | |
| | Evento De La Familia | 2.446.200 | |
| | Compra Obsequios Fidelizacion Asociados Directivos | 1.779.000 | |
| | Entrega Bonos Colaboracion Gestion Humana 2023 | 940.000 | 12 |
| | Compra Elementos De Cumpleaños - Comites - Consejo - Eventos Dia Contador - Adm | 631.940 | |
| | Entrega Pines Cumpleaños Colaboradores - Politica De Bienestar | 560.000 | |
| | Boletas Skz Dia De La Familia | 380.000 | |
| | Aplica Descuento Evento Disney Para Asociados | 367.790 | 15 |
| | Servicio De Estampado De Logo En Canguros | 120.000 | |
| Promocion 3X1 - 1 Boleta De Beneficio - Ajuste Boleta | 76.000 | | |
| TOTAL EJECUCION FONDO DE BIENESTAR | | 611.766.470 | 16.980 |
| TOTAL EJECUTADO FONDO SOCIALES VIGENCIA 2023 | | 1.356.609.854 | 28.988 |

Es necesario solicitar a la Asamblea General de Delegados la ratificación de los saldos de los fondos de educación y solidaridad no ejecutados, cuyas sumas al cierre de año son:

Fondo de educación de \$1.254.928 y Fondo de solidaridad \$21.161.603, recursos que se ejecutaran para cubrir las actividades y necesidades requeridas por nuestros asociados, enmarcadas en la reglamentación de cada uno de los fondos sociales durante la vigencia del año 2024.

NOTA 11. OTROS PASIVOS:

Beneficios a Empleados: Este rubro está compuesto por los valores consolidados de las obligaciones laborales a corto plazo que Cooptalentum tiene con sus colaboradores, al cierre del 2023 Cooptalentum cuenta con 13

funcionarios activos, vinculados a través de contratos a término indefinido.

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes saldos:

| OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Cesantías | 34.668.363 | 31.130.427 | 3.537.936 |
| Intereses sobre las cesantías | 4.045.311 | 3.585.755 | 459.556 |
| Vacaciones | 23.231.635 | 21.095.511 | 2.136.124 |
| TOTAL OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS | 61.945.309 | 55.811.693 | 6.133.616 |

Ingresos recibidos para terceros: Estos ingresos representan los valores recaudados por la Cooperativa para la aseguradora, los cuales

se generan de los cobros por extraprima de la póliza de cartera, a partir del año 2023, estos valores son asumidos por la Cooperativa.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Compañías aseguradoras | 2.076 | 258.745 | - |
| TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS | 2.076 | 258.745 | - |

NOTA 12. PATRIMONIO

Constituye el capital social de la Cooperativa, es variable e ilimitado, hacen parte del patrimonio los aportes sociales efectivamente pagados por los asociados, la reserva protección de aportes y el excedente del ejercicio, los aumentos del patrimonio se derivan por las aportaciones mensuales canceladas por los asociados y por las decisiones tomadas en la asamblea general de delegados frente al incremento de la reserva legal.

De igual forma hace parte del patrimonio los aportes mínimos no reducibles los cuales están contemplados en los estatutos artículo 41, para el año 2023 equivale a 1280 SMMLV, es decir un poco más de \$1.484 millones, 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, su finalidad es la de proteger el patrimonio de la Cooperativa, el saldo representa los valores apropiados de los excedentes que corresponden mínimo el 20%.

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

Excedentes del ejercicio: Evidencia el resultado del ejercicio, es decir un excedente de \$487 millones acumulado del 1 de enero al 31 de diciembre del 2023.

La conformación del patrimonio se presenta en forma detallada así:

| PATRIMONIO | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| Aportes Sociales Temporalmente Restringidos | 24.578.231.839 | 20.668.637.455 | 3.909.594.384 |
| Aportes mínimos no reducibles | 1.484.800.000 | 1.280.000.000 | 204.800.000 |
| Reserva protección de aportes | 662.947.020 | 547.012.500 | 115.934.520 |
| Excedente del ejercicio | 486.568.618 | 579.672.598 | - |
| TOTAL PATRIMONIO | 27.212.547.477 | 23.075.322.553 | 4.137.224.924 |

El patrimonio de la Cooperativa al cierre de 2023 se situó en \$27.213 millones, con un crecimiento de \$4.137 millones respecto al año anterior que equivale al 18%, los aportes

sociales ascendieron a los \$26.062 millones presentan un crecimiento de \$4.115 millones, originados en el fortalecimiento y crecimiento de la base social, convirtiéndose en la cifra con



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

mayor representación dentro del patrimonio de la Cooperativa, la reserva protección aportes incrementa en \$115 Millones, por la apropiación realizada con los excedentes del año 2022, correspondiente al 20%.

De otro lado el excedente del ejercicio al cierre de diciembre de 2023 fue de \$487 millones, con

una disminución de \$93 millones frente al año anterior equivalente al 16%, esta disminución se relaciona directamente en la extensión de servicios y beneficios de fidelización que brinda Cooptalentum a través del portafolio social y financiero, para todos nuestros asociados y sus familias.

NOTA 13. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA:

Reconoce las operaciones de las cuales la Cooperativa adquiere un derecho o asume una obligación, frente a factores futuros imprevisibles, registra los intereses de las obligaciones de crédito que se encuentren en calificación C o en otra categoría de mayor riesgo esto para que dejen de afectar el estado de resultados hasta tanto 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:

Constituyen beneficios operativos y financieros, se generan a lo largo del periodo contable como resultado de las actividades desarrolladas para el cumplimiento del objeto social, los ingresos se clasifican en operacionales y no operacionales, se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, se contabilizan por el sistema de causación de acuerdo con las disposiciones contables, para el año 2023 se presentó un aumento superior a los \$325 Millones, correspondiente al 14% frente al año 2022, principalmente en los ingresos operaciones.

Ingresos operacionales: Corresponde a los intereses generados por las diferentes líneas de crédito bajo la modalidad de consumo y las recuperaciones del deterioro general e individual de la cartera, se evidencia un crecimiento de los intereses en \$258 millones de

pesos y una disminución en la recuperación del deterioro de la cartera, por valor de \$17 millones frente al año 2022.

Ingresos no operacionales: Son aquellos ingresos diferentes a los obtenidos por el desarrollo de la actividad principal son ocasionales, para el año 2023 presentaron un incremento de \$84 millones frente al año 2022, el rubro con mayor representación corresponde a los rendimientos financieros reconocidos por las entidades bancarias los cuales incrementaron en \$56 millones, seguido por las comisiones de los convenios por valor de \$27 millones.

Para el cierre del año 2023 los ingresos se discriminan así:



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| INGRESOS | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| INGRESOS OPERACIONALES | 2.510.018.433 | 2.268.682.826 | 241.335.607 |
| <i>Intereses Créditos de Consumo</i> | 2.454.888.260 | 2.197.114.483 | 257.773.777 |
| <i>Intereses Créditos con Periodos de Gracia</i> | - | - | - |
| <i>Intereses Moratorios Cartera de Consumo</i> | 753.539 | 632.993 | 120.546 |
| <i>Ingresos Recuperación Deterioro Cartera</i> | 54.376.634 | 70.935.350 | - 16.558.716 |
| INGRESOS NO OPERACIONALES | 220.154.933 | 135.994.797 | 84.160.136 |
| <i>Ingresos Equivalente al Efectivo</i> | 158.843.523 | 102.667.003 | 56.176.520 |
| <i>Ingresos por Comisiones Convenios</i> | 57.512.049 | 31.827.573 | 25.684.476 |
| <i>Descuentos concedidos</i> | 201.411 | 61.583 | 139.828 |
| <i>Por aprovechamientos y otros</i> | 1.723.852 | 391.916 | 1.331.936 |
| <i>Ajuste al peso</i> | 4.098 | 1.836 | 2.262 |
| <i>Reintegro de otros costos y gastos</i> | - | 44.886 | - 44.886 |
| <i>Ingresos Por Subvenciones Del Gobierno</i> | 1.870.000 | 1.000.000 | 870.000 |
| TOTAL INGRESOS | 2.730.173.366 | 2.404.677.622 | 325.495.743 |

NOTA 15. GASTOS

Los gastos se originan como resultado de la ejecución de actividades administrativas que comprenden una diversidad de servicios y compras adquiridas encaminadas a la dirección, planificación y control de actividades para el desarrollo de su objeto social, se reconocen en la medida en que ocurren los hechos económicos de tal forma que queden causados en el periodo contable que corresponden. La adecuada gestión de estos gastos resulta fundamental para garantizar la eficiencia y sostenibilidad financiera de CoopTalentum, así como para cumplir con las obligaciones legales y regulatorias pertinentes, al cierre del año 2023 los gastos ascendieron a \$2.244 millones, equivalentes a \$419 millones más que el año 2022.

Gastos Operacionales:

Beneficios a los empleados: Son componentes en la contratación del talento humano, reconoce todas las formas de contraprestación concedidas a sus colaboradores a cambio de los servicios prestados por éstos, de acuerdo con las normas laborales establecidas en Colombia, dichos beneficios corresponden a salarios, auxilios, cesantías, intereses a las cesantías, primas, vacaciones, y aportes parafiscales, se reconocen por el sistema de causación con cargo al estado de resultados.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| GASTOS OPERACIONALES | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | | | |
| Sueldos | 402.996.799 | 366.595.135 | 36.401.664 |
| Incapacidades | 3.172.302 | 2.478.228 | 694.074 |
| Auxilio de Transporte | 12.110.861 | 10.428.311 | 1.682.550 |
| Cesantías | 35.915.071 | 32.459.657 | 3.455.414 |
| Intereses Sobre Cesantías | 4.068.258 | 3.629.126 | 439.132 |
| Prima | 35.918.679 | 32.381.935 | 3.536.744 |
| Vacaciones | 19.875.368 | 16.662.176 | 3.213.192 |
| Bonificaciones | 23.450.000 | 17.280.000 | 6.170.000 |
| Dotacion y Suministro a Trabajadores | 2.747.050 | 4.494.210 | - 1.747.160 |
| Aportes Salud | 987.258 | - | 987.258 |
| Aportes Pensión | 50.486.416 | 45.327.209 | 5.159.207 |
| Aportes ARL | 2.109.561 | 1.915.420 | 194.141 |
| Aportes Caja de Compensación | 16.903.454 | 15.152.529 | 1.750.925 |
| Aportes ICBF | 348.444 | - | 348.444 |
| Aportes Sena | 232.296 | - | 232.296 |
| Gastos medicos y medicamentos | 574.900 | 611.200 | - 36.300 |
| TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS | 611.896.717 | 549.415.136 | 62.481.581 |

Se presenta un incremento frente al año anterior por valor de \$62 Millones, correspondiente al 11%, está determinado principalmente por el ajuste salarial aprobado para el año fiscal y el reconocimiento otorgado a sus colaboradores por el logro de sus metas a través de una bonificación que se otorgó por mera liberalidad y con previa autorización del Consejo de Administración.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Gastos generales: Estos abarcan diversas actividades y servicios indispensables para el desarrollo y la operatividad cotidiana de la cooperativa, los cuales son controlados con el fin de optimizar los recursos disponibles y de buscar formas innovadoras de mejorar la eficiencia operativa, a continuación, se discriminan los gastos que componen este rubro.

| GASTOS GENERALES | | | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| GASTOS GENERALES | | | |
| Honorarios | 37.300.000 | 34.129.000 | 3.171.000 |
| Impuesto Industria y Comercio | 38.223.000 | 34.114.000 | 4.109.000 |
| Arrendamientos | 57.604.260 | 53.184.030 | 4.420.230 |
| Seguros | 50.895.600 | 44.179.999 | 6.715.601 |
| Mantenimiento y Reparaciones | 2.260.000 | 127.330 | 2.132.670 |
| Aseo y Elementos | 169.884 | 503.992 | - 334.108 |
| Cafetería | 5.440.911 | 17.670.458 | - 12.229.547 |
| Servicios Públicos | 4.414.198 | 4.147.332 | 266.866 |
| Transporte | 322.970 | 5.528.017 | - 5.205.047 |
| Papelería y Útiles de Oficina | 10.494.166 | 12.166.720 | - 1.672.554 |
| Publicidad y Propaganda | 10.457.337 | 14.862.052 | - 4.404.715 |
| Contribuciones y Afiliaciones | 9.788.548 | 9.021.436 | 767.112 |
| Gastos de Asamblea | 4.585.070 | 4.923.982 | - 338.912 |
| Gastos Legales | 3.184.400 | 3.244.949 | - 60.549 |
| Información Comercial | 37.137.218 | 29.807.504 | 7.329.714 |
| Sistematización | 44.284.445 | 36.894.215 | 7.390.230 |
| Suscripciones y Publicaciones | 580.000 | 265.200 | 314.800 |
| Parqueaderos | 804.664 | 907.815 | - 103.151 |
| IVA parqueaderos | 152.886 | 172.485 | - 19.599 |
| Taxis y Buses | 3.945.050 | 4.331.500 | - 386.450 |
| Gestión Documental | 28.257.444 | 24.741.970 | 3.515.474 |
| IVA gestion documental | 5.368.912 | 4.700.974 | 667.938 |
| Gastos Fondo de Educación | 483.950.000 | 337.773.648 | 146.176.352 |
| IVA gastos fondo de educacion | 47.500 | - | 47.500 |
| Gastos Fondo de Bienestar | 616.074.054 | 437.672.798 | 178.401.256 |
| IVA gastos fondo de bienestar | 287.694 | - | 287.694 |
| Otros gastos | 3.330.959 | 3.302.102 | 28.857 |
| IVA de otros gastos | 722.071 | 513.455 | 208.616 |
| Impuesto al consumo | 120 | - | 120 |
| TOTAL GASTOS GENERALES | 1.460.083.361 | 1.118.886.964 | 341.196.397 |



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Durante el último período contable se observan incrementos significativos en las diferentes cuentas de los gastos generales, llevando a un aumento de \$341 millones, equivalente al 30% frente al año 2022, el rubro con mayor incremento hace referencia a los fondos sociales con un crecimiento superior a los \$324 Millones, debido a la apropiación de recursos para los fondos de educación y bienestar, con el fin de dar cubrimiento a las actividades programadas y autorizadas por el Consejo de Administración en beneficio de los asociados, destinados a la entrega de bonos de perseverancia, bonos panamericana, becas educativas, kits escolares entre otros.

Los gastos relacionados con Información Comercial aumentaron en más de \$7 Millones, debido a un mayor número de consultas en centrales de riesgo, están relacionadas con el crecimiento de la cartera de crédito, al igual por la evaluación de la cartera realizada en cumplimiento de las directrices emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

La sistematización registró un aumento de \$7 millones, determinado esencialmente por dos eventos de gran importancia como es la necesidad de aumentar la capacidad de almacenamiento del servidor con el proveedor de Cirion Technologies Colombia S.A.S, de otro parte a partir del año 2023 el sistema de correo G-mail dejó de ser gratuito para los usuarios corporativos de G suite, por lo que fue necesario la suscripción de pago para Google Work Space, por lo cual se realizó la migración hacia 12 cuentas de correo pago.

Los rubros de Impuesto de industria y comercio crecieron en más de \$4 millones, así como los seguros, que crecieron en más de \$6 millones, están directamente relacionados con el incremento de la cartera de crédito por un mayor recaudo de interés que generan mayor impuesto y mayores saldos de cartera necesarios de asegurar.

La gestión documental aumento en \$3 millones correspondiente al incremento del IPC para el año 2023.

Los gastos en Mantenimiento y Reparaciones experimentaron un incremento debido al servicio de instalación de nuevos computadores y configuración de los antiguos para aumentar su velocidad y capacidad de desempeño.

Por otro lado, algunos rubros experimentaron una disminución significativa durante este período, entre ellos los gastos en elementos de aseo, cafetería, transporte, papelería y útiles y los relacionados con publicidad y propaganda.

Gastos por depreciación: *La cooperativa experimentó un ligero aumento del 1% en el gasto por deterioro, el cual reconoce el desgaste de los activos de acuerdo con la vida útil de equipo de cómputo y comunicación. Se reconoce el desgaste normal de los activos materiales, utilizando el método de depreciación de línea recta, en la actualidad solo se cuenta con equipos de cómputo (Vida útil 5 años), el mobiliario está contemplado dentro del contrato de arrendamiento.*



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| GASTOS DEPRECIACION | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| DEPRECIACION | 6.739.610 | 6.699.016 | 40.594 |
| Equipo de Cómputo y Comunicación | 6.739.610 | 6.699.016 | 40.594 |
| TOTAL GASTOS POR DEPRECIACION | 6.739.610 | 6.699.016 | 40.594 |

Deterioro de cartera: Durante el año 2023, la cooperativa experimentó un aumento significativo en el gasto por deterioro de cartera, el cual se incrementó en un 16% en comparación con el año anterior. Este aumento representó un valor total de \$17 millones, refleja las reclasificaciones por la evaluación de la cartera, en algunos casos se ha desmejorado el comportamiento de pago de los asociados lo que ocasiona una mora en el pago de las cuotas pactadas, originando el deterioro individual de cartera.

| GASTOS DETERIORO | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| DETERIORO | 124.412.491 | 107.177.997 | 17.234.494 |
| Créditos de Consumo | 100.640.214 | 75.466.051 | 25.174.163 |
| Intereses Créditos de Consumo | 5.891.796 | 2.738.852 | 3.152.944 |
| Deterioro general de cartera de credito | 17.880.481 | 28.973.094 | - 11.092.613 |
| TOTAL GASTOS POR DETERIORO | 124.412.491 | 107.177.997 | 17.234.494 |

Gastos financieros: La cooperativa enfrentó un aumento significativo del 27% en el gasto bancario, que incluye tanto las comisiones bancarias como el IVA sobre estas comisiones.

Este aumento asciende a un total de \$504 mil pesos y se debe a diversos factores, como el incremento en el volumen de transacciones financieras y cambios en las tarifas bancarias.

| GASTOS FINANCIEROS | | | |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| GASTOS BANCARIOS | 2.403.086 | 1.899.115 | 503.971 |
| Comisiones - Otros | 2.403.086 | 1.899.115 | 503.971 |
| TOTAL GASTOS FINANCIEROS | 2.403.086 | 1.899.115 | 503.971 |

Gastos por impuestos Asumidos: Pese a que la Cooperativa no genera 4 por mil en el desembolso de créditos en el año 2023, se incrementa el cobro del gravamen financiero por el volumen de desembolsos de recursos especialmente de la cuenta corriente, de otro lado presenta una baja en los impuestos asumidos (retenciones por compras internaciones), específicamente por la no adquisición de la licencia del programa Anydesk.



Cooperativa Multiactiva Talentum
 - NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
 (Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| GASTOS POR IMPUESTOS ASUMIDOS | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| IMPUESTOS ASUMIDOS | 37.342.595 | 37.639.607 | -297.011 |
| Gravamen a los Movimientos Financieros | 37.006.649 | 36.367.444 | 639.206 |
| Impuestos por retenciones asumidas | 335.946 | 1.272.163 | - 936.217 |
| TOTAL GASTOS IMPUESTOS ASUMIDOS | 37.342.595 | 37.639.607 | - 297.011 |

Gastos no operacionales: Se experimentó una notable reducción en los gastos no operacionales en comparación con el año anterior, en total los gastos no operacionales disminuyeron en un 78%, lo que representa un descenso significativo en comparación con el año anterior, por valor de \$2 millones de pesos.

El único gasto no operacional que mantuvo relevancia fue la Condonación de Capital de Cartera a ex sociados que al momento de su retiro adeudan saldos desde 1 peso o máximo hasta 10 mil pesos, llegando a un valor de \$521 mil pesos, sin embargo, esta cifra también experimentó una disminución del 84% en comparación con el año 2022, donde la condonación alcanzó los \$961 mil pesos.

| GASTOS NO OPERACIONALES | | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| CONCEPTO | DICIEMBRE DE 2023 | DICIEMBRE DE 2022 | VARIACIÓN |
| GASTOS NO OPERACIONALES | 726.888 | 3.287.190 | - 2.560.302 |
| Multas | 170.781 | 1.447.309 | - 1.276.528 |
| Donación | - | 200.000 | - 200.000 |
| Ajuste al Peso | 34.637 | 29.192 | 5.445 |
| Condonación Capital Cartera | 521.470 | 961.647 | - 440.177 |
| Condonación Intereses Cartera | - | 649.042 | - 649.042 |
| TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES | 726.888 | 3.287.190 | - 2.560.302 |

NOTA 16. EVALUACIÓN DEL RIESGO

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

Informe de comité de riesgos

Durante el año 2023, se realizó actualización al Manual y mapa del SIAR (Sistema integrado de administración de riesgos), lo que permitió fortalecer las políticas asociadas, cumpliendo con la normatividad impartida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y las cuales recogen las recomendaciones internacionales, permitiendo una mejor identificación, medición, monitoreo y control, de los posibles riesgos en los que se encuentre expuesto Cooptalentum.

Se realizaron reuniones como comité de riesgo, estableciendo e informando las políticas y funciones de



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

cada miembro del mismo y realizando la evaluación de cartera por parte del comité, dando como resultado de la misma la reclasificación 62 obligaciones de las cuales 3 pasaron a categoría A por buen comportamiento externo, los demás se desmejora su calificación como resultado del análisis realizado donde presentaban un nivel de riesgo superior.

Se ha realizado seguimiento, control y monitoreo a cada uno de los indicadores y actualizado todo el sistema dando cumplimiento con las exigencias y cambios emitidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria a través de la Circular Básica Contable y Financiera y demás circulares externas en relación con el Sistema de Administración de Riesgos (SIAR). Se realizó una propuesta al consejo de administración sobre el apetito de riesgo a razón de poder medir los indicadores efectuados y monitorear los mismos.

| | |
|---|---------------------------|
| PROPUESTA APETITO: 5% DEL PATRIMONIO | \$1.153.766.127,64 |
| PROPUESTA TOLERANCIA: >10% DEL PATRIMONIO | \$2.307.532.255,28 |

Los niveles dentro del margen de apetito de riesgo se proponen bajo el rango definido en la siguiente tabla:

| NIVEL | NIVEL IMPACTO | CRITERIO % | CRITERIO (\$) |
|--------------|----------------------|----------------------|---|
| 1 | Muy Bajo | < 5% Patrimonio | \$0 - \$1.153.766.127,64 |
| 2 | Bajo | 5% - 6.5% Patrimonio | \$1.153.766.127,64 - \$1.499.895.965,93 |
| 3 | Medio | 6.5% - 8% Patrimonio | \$1.499.895.965,93 - \$1.846.025.804,22 |
| 4 | Alto | 8% - 10% Patrimonio | \$1.846.025.804,22 - \$2.307.532.255,28 |
| 5 | Muy Alto | > 10% Patrimonio | > \$2.307.532.255,28 |

Apetito vs Evaluación de Riesgos

Partiendo de la definición del apetito de riesgo, se gestiona de manera eficiente cada riesgo, trabajando con un enfoque estratégico y de cumplimiento de la visión, misión y objetivos estratégicos, para lo cual, la evaluación y seguimiento de los riesgos se realiza sobre la base de los criterios de decisión y gestión definidos en la siguiente tabla, en donde a partir de los resultados de la Cooperativa, el Consejo de Administración, así como la Gerencia, tendrán una herramienta decisional basada en riesgos para una gestión efectiva de la misma.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

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 | PRECAUCIÓN | 4 | FLEXIBILIDAD AL RIESGO | Comité de Riesgos | Implementación Plan de Acción |
| 25 | INACEPTABLE | 5 | RECEPTIVO AL RIESGO | Consejo de Administración | Implementación Plan de Acción |

Medición y Análisis de Indicadores de Riesgo- SIAR/ SARC

A continuación, se presentan los resultados de los análisis para los indicadores del SARC, tomando como criterio de calificación de riesgo el apetito aprobado para la vigencia, para lo cual, se presenta el nivel de riesgo dentro del mapa de calor, para los Riesgos de Liquidez, Operativo e indicadores CAMEL, los cuales evidencian un buen comportamiento de riesgo por parte de Cooptalentum, generando niveles mínimos de riesgo expuesto, así:

Riesgo de Crédito

I Trimestre 2023

| | ENERO 2023 | | FEBRERO 2023 | | MARZO 2023 | |
|---|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO SIN LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) (sin libranza) | 1,0423% | Muy Bajo | 0,7589% | Muy Bajo | 0,7362% | Muy Bajo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO CON LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) | 3,290% | Muy Bajo | 3,200% | Muy Bajo | 3,23% | Muy Bajo |

II Trimestre 2023

| | ABRIL 2023 | | MAYO 2023 | | JUNIO 2023 | |
|---|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO SIN LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) (sin libranza) | 0,9825% | Muy Bajo | 1,1021% | Muy Bajo | 1,1719% | Muy Bajo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO CON LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) | 3,22% | Muy Bajo | 3,10% | Muy Bajo | 6,03% | Bajo |



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

III Trimestre 2023

| | JULIO 2023 | | | AGOSTO 2023 | | | SEPTIEMBRE 2023 | | |
|---|--------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO SIN LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) (sin libranza) | | 1,22% | Muy Bajo | | 1,46% | Muy Bajo | | 1,4400% | Muy Bajo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO CON LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) | | 5,83% | Bajo | | 5,67% | Bajo | | 5,66% | Bajo |

IV Trimestre 2023

| | OCTUBRE 2023 | | | NOVIEMBRE 2023 | | | DICIEMBRE 2023 | | |
|---|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo | Nivel de Riesgo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO SIN LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) (sin libranza) | | 1,6464% | Muy Bajo | | 1,5268% | Muy Bajo | | 1,6637% | Muy Bajo |
| INDICADOR DE CARTERA POR RIESGO EN CONSUMO CON LIBRANZA Cartera Consumo en riesgo (B,C,D,E) | | 5,66% | Bajo | | 5,07% | Bajo | | 4,79% | Muy Bajo |

El riesgo de crédito para el año 2023 cerró con un nivel Muy Bajo dentro del mapa de calor. Sin embargo, es preciso mencionar que la Cartera por Riesgo en Consumo con Libranza presentó un comportamiento dinámico, pasando de un nivel de riesgo Muy Bajo durante los cinco primeros meses del año, a un nivel de riesgo Bajo a partir de junio, dado por el aumento en el rubro de los Créditos de Consumo con Libranza para la categoría B en Riesgo Aceptable, sin superar los límites de tolerancia de acuerdo con el apetito de riesgo, con un decrecimiento exponencial en los períodos posteriores, cerrando al final del ejercicio contable en un nivel de riesgo Muy Bajo.

Acciones de monitoreo y tratamiento

Cooptalentum realizó las acciones de tratamiento y monitoreo al riesgo R01- Deterioro de Cartera para los resultados del Indicador de Cartera por Riesgos en Consumo sin Libranza a través de la gestión y recuperación de la cartera castigada por medio de la aplicación de embargos salariales.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| MES | CANTIDAD EMBARGOS | VALOR RECAUDADO | SALDO K POR RECUADAR |
|------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| ABRIL | 12 DEUDORES | \$ 2.548.544 | |
| MAYO | 6 DEUDORES | \$ 3.488.011 | |
| JUNIO | 8 DEUDORES | \$ 6.010.985 | |
| JULIO | 9 DEUDORES | \$ 10.353.363 | |
| AGOSTO | 7 DEUDORES | \$ 2.498.394 | |
| SEPTIEMBRE | 12 DEUDORES | \$ 10.206.812 | |
| OCTUBRE | 12 DEUDORES | \$ 5.262.672 | |
| NOVIEMBRE | 11 DEUDORES | \$ 7.074.532 | |
| DICIEMBRE | 7 DEUDORES | \$ 3.948.277 | |
| RECUP. K CASTIGADA X ACUERDOS | | \$ 4.435.000 | |
| TOTAL RECUPERACIÓN AÑO 2023 | | \$ 55.826.590 | \$ 35.909.284 |

Esta gestión se realizó desde el mes de abril hasta el mes de diciembre de 2023, permitiendo mantener el perfil en un nivel Muy Bajo, cerrando con un 1.66% sobre la base de apetito de riesgo.

Riesgo de Liquidez

I Trimestre 2023

| INDICADOR DE CONCENTRACION DE CARTERA 20 mayores deudores | ENERO 2023 | | FEBRERO 2023 | | MARZO 2023 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 8,11% | Alto | 8,06% | Alto | 8,09% | Alto |

II Trimestre 2023

| INDICADOR DE CONCENTRACION DE CARTERA 20 mayores deudores | ABRIL 2023 | | MAYO 2023 | | JUNIO 2023 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 8,31% | Alto | 8,58% | Alto | 8,170% | Alto |

III Trimestre 2023

| INDICADOR DE CONCENTRACION DE CARTERA 20 mayores deudores | JULIO 2023 | | AGOSTO 2023 | | SEPTIEMBRE 2023 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 8,325% | Alto | 8,165% | Alto | 8,167% | Alto |



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

IV Trimestre 2023

| INDICADOR DE CONCENTRACIÓN DE CARTERA 20 mayores deudores | OCTUBRE 2023 | | NOVIEMBRE 2023 | | DICIEMBRE 2023 | |
|--|--------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
| | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo |
| | 8,04% | Alto | 7,766% | Medio | 7,511% | Medio |

De acuerdo con el análisis anterior, se infiere que Cooptalentum presenta disminución en el nivel de riesgo de liquidez, con acciones de monitoreo permanente sobre la posición neta o los aportes realizados por los 20 mayores deudores que presentan impacto en el nivel de riesgo. Se realiza seguimiento permanente al comportamiento de la cartera de los 20 mayores deudores, quienes cumplen con los parámetros establecidos en el Reglamento de Crédito desde el momento de su colocación, así como los aportes realizados por los asociados, resultados que son informados de manera oportuna ante el Consejo de Administración. Así mismo, se observa que al finalizar el cierre contable, la efectividad de la ejecución de los controles asociados al riesgo R15- Iliquidez son eficaces, lo que permite demostrar una gestión y administración eficiente de los recursos financieros.

Para el cierre del año 2023 se evidencia una disminución porcentual del 0.61% en el nivel de riesgo de liquidez (comparativo con los resultados de enero y diciembre), esto viéndose reflejado en el desplazamiento del riesgo en el mapa de calor de Alto a Medio (resultados que se reflejaban desde el cierre de diciembre de 2022), logrando disminuir el nivel de riesgo dado por la eficacia en la gestión de recaudo de cartera (seguimiento a la posición neta).

Riesgo Operativo

I Trimestre 2023

| INDICADOR DE RELACIÓN ENTRE EL GASTO ADMINISTRATIVO Y LOS INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y RECUPERACIONES Gasto Admon | ENERO 2023 | | FEBRERO 2023 | | MARZO 2023 | |
|--|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|
| | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo |
| | 0,35% | Muy Bajo | 0,34% | Muy Bajo | 0,42% | Muy Bajo |

II Trimestre 2023

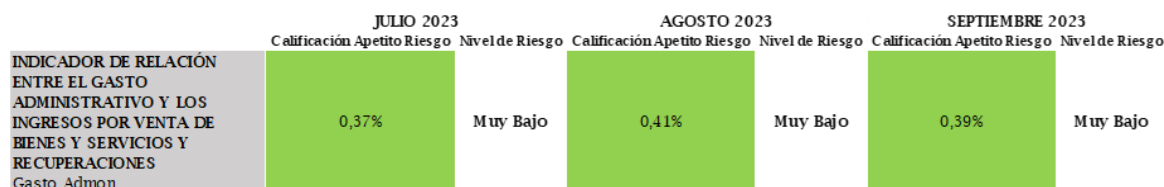
| INDICADOR DE RELACIÓN ENTRE EL GASTO ADMINISTRATIVO Y LOS INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y RECUPERACIONES Gasto Admon | ABRIL 2023 | | MAYO 2023 | | JUNIO 2023 | |
|--|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|
| | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo | Calificación | Apetito Riesgo Nivel de Riesgo |
| | 0,38% | Muy Bajo | 0,36% | Muy Bajo | 0,57% | Muy Bajo |



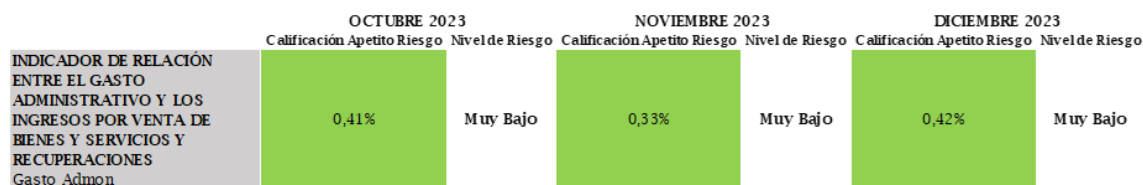
Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

III Trimestre 2023



IV Trimestre 2023

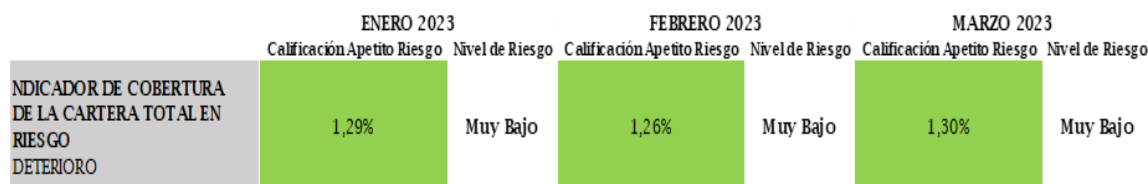


De acuerdo con el análisis anterior, se infiere que Cooptalentum mantiene el nivel riesgo operativo en un nivel Muy Bajo, esto sin impactar los resultados dentro del apetito de riesgo para el 2023 con respecto al 5% del patrimonio; lo anterior indica que los controles asociados al riesgo son eficaces, con resultados de gestión y administración eficientes frente a la administración de los recursos financieros. Para el cierre del año 2023, el riesgo R49- Errores en cálculos de proyecciones financieras se encuentra en un 0.42%, con un nivel Muy Bajo, teniendo en cuenta que el análisis se realiza tomando los rubros generados sobre la cuenta 51 Gastos de Administración, descontando los gastos de Fondo de Educación y Fondo de Bienestar, conceptos contables que se encuentran razonablemente registrados y aprobados en acta de Asamblea de Delegados, Consejo de Administración y sobre los lineamientos establecidos en el Reglamento del Fondo de Educación, Reglamento del Fondo de Solidaridad y Estatutos de la Cooperativa.

A partir de dicho análisis, se puede concluir que el rubro de Gastos de Administración con respecto a los ingresos percibidos por servicios no se ve afectado dentro de la gestión de Cooptalentum.

Activo

I Trimestre 2023





Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

II Trimestre 2023

| INDICADOR DE COBERTURA DE LA CARTERA TOTAL EN RIESGO DETERIORO | ABRIL 2023 | | MAYO 2023 | | JUNIO 2023 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 1,32% | Muy Bajo | 1,33% | Muy Bajo | 0,84% | Muy Bajo |

III Trimestre 2023

| INDICADOR DE COBERTURA DE LA CARTERA TOTAL EN RIESGO DETERIORO | JULIO 2023 | | AGOSTO 2023 | | SEPTIEMBRE 2023 | |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 1,48% | Muy Bajo | 1,50% | Muy Bajo | 1,56% | Muy Bajo |

IV Trimestre 2023

| INDICADOR DE COBERTURA DE LA CARTERA TOTAL EN RIESGO DETERIORO | OCTUBRE 2023 | | NOVIEMBRE 2023 | | DICIEMBRE 2023 | |
|--|--------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo | Calificación | Nivel de Riesgo |
| | 1,11% | Muy Bajo | 1,37% | Muy Bajo | 1,47% | Muy Bajo |

Los resultados de riesgo para la administración del Activo durante el año 2023 presentan un nivel Muy Bajo dentro del mapa de calor, lo que establece como mecanismo o nivel de aprobación una aceptación del riesgo, que, como tal, no requiere tratamientos adicionales.

El indicador de deterioro indica que la cobertura total de la cartera en riesgo no refleja un impacto negativo sobre la pérdida del valor de la misma en relación con los flujos de recursos financieros futuros. De igual manera, estos resultados indican la efectividad y eficacia de los controles, lo que evidencia que la gestión de la cartera en Cooptalentum se encuentre dentro del nivel mínimo de riesgo.

Comité de Riesgos y Lady Paola Parga Beltrán - Responsable de Riesgos



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

INFORME DEL OFICIAL CUMPLIMIENTO

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN EL TERRORISMO (SARLAFT)- INFORME ANUAL SARLAFT COOPTALENTUM

La Cooperativa Multiactiva Talentum- Cooptalentum, en su continua labor de realizar actividades enfocadas en la prevención y cumplimiento de la normatividad establecida por los diferentes órganos de control, gestiona 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 Básica Jurídica, Título V, por medio de la Circular Externa No 38 del 26 de mayo de 2022 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y las demás normas que lo modifiquen o complementen, según el numeral 3.2.4.3.2. Funciones del Oficial de cumplimiento, “Presentar semestralmente informes presenciales y por escrito al órgano permanente de administración (...)”, lo mismo que las recomendaciones 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 2023 a 31 de diciembre de 2023.

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 los siguientes aspectos de cumplimiento:

Casos coincidentes con las listas restrictivas de contrapartes vinculadas en Cooptalentum- Conocimiento del tercero y del mercado:

Cooptalentum cuenta 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 por la entidad para promover una cultura de administración y gestión del Riesgo y los mecanismos de prevención de delitos asociados al Lavado de Activos (LA) y la Financiación del Terrorismo (FT).

Las políticas implementadas 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 entidad de vínculo cerrado de sus afiliados que pertenecen a empresas del Sector Salud, en donde ya hay un requisito de tener controles de prevención de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, se puede decir que los usuarios 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.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2023, se realizó el cruce de información de las contrapartes que tuvieron procesos de vinculación con la entidad. Así mismo, se realizó el proceso de cargue masivo de la base de terceros que cuentan con contratos vigentes a la fecha de reporte del informe, tanto para la población de asociados, como de proveedores y demás terceros. Para el caso que aplicó, 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:

| CONSULTAS SARLAFT ANUAL 2024 | | | | | |
|------------------------------|--------------|-------------|--------------|-----------|---------------|
| Mes | No Consultas | Alto Riesgo | Advertencias | PEP | % Alto Riesgo |
| Enero | 8966 | 64 | 1847 | 15 | 0,71% |
| Febrero | 4901 | 33 | 900 | 10 | 0,67% |
| Marzo | 456 | 5 | 80 | 1 | 1,10% |
| Abril | 473 | 2 | 94 | 3 | 0,42% |
| Mayo | 562 | 6 | 125 | 0 | 1,07% |
| Junio | 755 | 6 | 147 | 0 | 0,79% |
| Julio | 13416 | 83 | 2637 | 0 | 0,62% |
| Agosto | 384 | 2 | 0 | 0 | 0,52% |
| Septiembre | 482 | 3 | 104 | 0 | 0,62% |
| Octubre | 584 | 3 | 118 | 0 | 0,51% |
| Noviembre | 609 | 1 | 132 | 0 | 0,16% |
| Diciembre | 641 | 2 | 139 | 0 | 0,31% |
| Total | 32229 | 210 | 6323 | 29 | 0,65% |

Con respecto al 0.65% del total de las alertas de LA/FT, todas fueron analizadas, con el fin de prevenir vinculaciones de terceros con reportes asociados a riesgos de LA/FT, sin presentar novedades a la fecha de presentación del informe.

✓ **Proceso de cruce masivo- Batch SARLAFT**

De acuerdo a las políticas internas establecidas por Cooptalentum, durante lo corrido del año 2023 se ejecutaron los controles de consultas masivas de manera semestral para las contrapartes catalogadas bajo el grupo de Asociados y colaboradores, proveedores y terceros vinculados (empresas convenio y empresas patronales), obteniendo los siguientes resultados:



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

Asociados

GENERAL 2023

| ESTADO | CANTIDAD |
|------------------|--------------|
| SIN NOVEDAD | 13899 |
| PEPS- OTRAS PEPS | 0 |
| ALERTA LAFT | 121 |
| ALERTA NO LAFT | 3858 |
| TOTAL | 17878 |

ALERTAS LAFT 2023

| ESTADO | CANTIDAD |
|---------------------------------------|------------|
| HOMONIMIA | 93 |
| DELITO CONEXO A LAFT O DE LATO RIESGO | 10 |
| DELITO NO CONEXO A LAFT | 18 |
| TOTAL | 121 |

Colaboradores, proveedores y terceros vinculados (empresas convenio y empresas patronales)

GENERAL 2023

| ESTADO | CANTIDAD |
|------------------|------------|
| SIN NOVEDAD | 55 |
| PEPS- OTRAS PEPS | 0 |
| ALERTA LAFT | 1 |
| ALERTA NO LAFT | 74 |
| TOTAL | 130 |



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

ALERTAS LAFT 2023

| ESTADO | CANTIDAD |
|---------------------------------------|----------|
| HOMONIMIA | 0 |
| DELITO CONEXO A LAFT O DE LATO RIESGO | 0 |
| DELITO NO CONEXO A LAFT | 1 |
| TOTAL | 1 |

- ✓ *Para el caso de las alertas que presentan alto riesgo (que no están relacionadas directamente con delitos fuente de LA/FT), se realizan las actividades de DDA (Debida Diligencia Ampliada), analizando de manera más detallada la información sobre los casos, por lo que en dichas revisiones se concluye que estas alertas deben someterse a actividades de monitoreo por parte del Oficial de Cumplimiento, por presentar procesos de investigación en curso, sanciones vigentes (sin antecedentes), sin condenas y sin inclusión en listas cautelares o restrictivas.*
- ✓ *Para las alertas identificadas, que corresponden a novedades de alto riesgo, se encuentran en el sistema de monitoreo SARLAFT, sin evidencias de cambios en estados procesales para posible materialización de riesgos de LAFT.*
- ✓ *A la fecha de corte del reporte, no se ha presentado materialización de riesgos de LA/FT.*

✓ **Gestión de las señales de alerta originadas por monitoreo**

Durante el período evaluado, se realizó verificación de las alertas generadas en los procesos de vinculación de contrapartes, reportando las novedades al Oficial de Cumplimiento. Una vez analizadas, se concluyó que estas alertas no representan riesgo de LA/FT, sin embargo, se catalogan como de alto riesgo por presentar procesos activos, por lo que se encuentran en estado de monitoreo.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| ASOCIADOS 2023 | | | | |
|----------------|----------------|---|-------------------------------------|-----------|
| TIPO | IDENTIFICACIÓN | DETALLE DE LA NOVEDAD | REPORTE | MONITOREO |
| cc | 1094246204 | Sanción de tipo administrativo por parte de la SIC. No se considera alerta de riesgo LA/FT. Presenta reporte en medios informativos relacionado con proceso de investigación por posible colusión, proceso que se lleva ante la SIC para imposición de multa inicial por valor de \$ 73,771,700. Se debe someter a monitoreo. No es delito conexo a LAFT, sin embargo, se sugiere revisar alerta para incluir en monitoreo y verificación de tratamiento con la UEN correspondiente | I SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 1072716120 | Vinculado a Virrey Solís IPS como Analista de Información, fecha de ingreso: 31/05/2023. Proceso penal por el delito de Lesiones Culposas (suspensión condicional de la pena). No es delito conexo a LA/FT, sin embargo, el proceso se encuentra en estado activo, con actuaciones vigentes- ENVIO REITERACION ORDEN DE CAPTURA, reconocimiento de apoderado, proceso de suscripción de acta de compromiso, fecha de última actuación (24/01/24), sin evidencia de sanción penal . Continúa en proceso monitoreo, con el fin de verificar el estado de cartera y movimientos en la cooperativa. Reportado y en monitoreo desde I semestre de 2023. | I SEMESTRE 2023 II SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 49772241 | Vinculada a Medicall- Virrey Solís IPS, bajo el cargo de Auxiliar de Enfermería Urgencias, fecha de ingreso: 01/04/2014. Procuraduría General de la Nación / Antecedentes Judiciales Policía Nacional- Alerta de riesgo, antecedentes disciplinarios por el delito de estafa, con prisión e inhabilidad para ejercer funciones públicas (contratar con el estado y desempeñar cargos públicos) por el término de 50 meses, sanción vigente, con fecha de terminación 12/05/2025. Reportado y en monitoreo desde II semestre de 2022. | I SEMESTRE 2023 II SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 1129538089 | Vinculada a Medicall- Virrey Solís IPS, bajo el cargo de Auxiliar de Servicio al Cliente, fecha de ingreso: 01/08/2021. Otras Listas- reporte en base de datos de Lista de Desmovilizados, cubierta por la Ley 975- Justicia y Paz, reportada como desmovilizado, incluida en el programa de reinserción a la vida civil. A la fecha no se reportan procesos judiciales relacionados con delitos fuente de LAFT o antecedentes vigentes con las autoridades competentes. Se debe realizar el monitoreo. Reportado y en monitoreo desde I semestre de 2022. | I SEMESTRE 2023 II SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 53038031 | Vinculada a Salud Total EPS-S. Fecha de ingreso 01/03/2012, cargo: Analista Operaciones en Salud, no es alerta de riesgo de LAFT pero se debe monitorear dado que presentó un antecedente judicial. Registro de Procesos - Condenas a Nivel Nacional- Condena por el delito de PORTE ILEGAL DE ARMAS DE DEFENSA PERSONAL - HURTO CALIFICADO AGRAVADO/ Suspensión Condicional Pena- Extinción de la condena con envío a archivo definitivo del proceso en el año 2015. Porte Ilegal de Armas de Defensa Personal y Hurto Agravado y Calificado, No es delito fuente de LA/FT. Se presenta actualización del proceso con fecha última de movimientos judiciales 08/09/23 en los que se referencia otro sujeto procesal relacionado con el caso. A la fecha, no hay evidencia de antecedentes vigentes con las autoridades competentes. Reportado y en monitoreo desde I semestre de 2022. | II SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 79435750 | Vinculado a Salud Total EPS, bajo el cargo de Supervisor de Operaciones en Salud DG, fecha de ingreso: 11/08/2012. No es alerta de riesgo de LAFT pero se debe monitorear dado que presentó un antecedente judicial. Registro de Procesos - Condenas a Nivel Nacional/ Antecedentes Judiciales Policía Nacional- Proceso penal por el delito de Falsedad material de particular en documento público - Estafa - no es delito conexo a LA/FT. En el año 2007 por orden del juzgado se declara la liberación definitiva y se envía a archivo definitivo. Presenta reporte de antecedentes judiciales, "aplica para aquellas personas que se encuentran en ejecución de una sentencia condenatoria o no ha realizado la actualización de la información judicial de antecedentes judiciales", sin embargo, no existen procesos activos o alertas relacionadas con el riesgo de LAFT. Ingres a monitoreo en reporte de II semestre de 2023. | II SEMESTRE 2023 | SI |
| cc | 1012398532 | Vinculado a Medicall HSI, bajo el cargo de auxiliar de mantenimiento, fecha de ingreso: 27/11/2023. Registro de Antecedentes Penales y Disciplinarios - Procuraduría General de la Nación- /Antecedentes Judiciales Policía Nacional- sanción disciplinaria e inhabilidad para contratar con el estado, Ley 80 de 1993, no es alerta de riesgo para materialización de LAFT, sin embargo, se debe monitorear. Ingres a monitoreo en reporte de II semestre de 2023. | II SEMESTRE 2023 | SI |



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

✓ **Vinculación de PEP's.**

Para el período evaluado, no se presentaron vinculaciones ni contrataciones con personas catalogadas como PEP's (Personas Expuestas Políticamente), bajo el Decreto 830 de 2021

✓ **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 Economía Solidaria.

| Mes/Nombre del reporte | Ausencia de Reporte de Operaciones Sospechosas- AROS* | CE032_PRSO_Productos | CE032_TRSO_Transacciones_trimestral | SSOL Tarjetas Trimestral |
|------------------------|---|----------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Enero | IV trim/22 | IV trim/22 | IV trim/22 | IV trim/22 |
| Febrero | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Marzo | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Abril | I trim/23 | I trim/23 | I trim/23 | I trim/23 |
| Mayo | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Junio | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Julio | II trim/23 | II trim/23 | II trim/23 | II trim/23 |
| Agosto | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Septiembre | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Octubre | III trim/23 | III trim/23 | III trim/23 | III trim/23 |
| Noviembre | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Diciembre | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Enero/24 | IV trim/23 | IV trim/23 | IV trim/23 | IV trim/23 |

* De acuerdo con lo establecido en la C.E. No 38 de 2021 de la Superintendencia de Economía Solidaria en el numeral 3.2.7.2.1. Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) "Las organizaciones que no hayan encontrado evidencia de la existencia de operaciones sospechosas en el respectivo mes (ausencia de operaciones sospechosas) deberán informar sobre tal hecho a la UIAF, dentro de los diez (10) primeros días del mes siguiente al del corte"

✓ **Evolución del perfil de riesgos LA/FT y los controles adoptados, así como de los riesgos asociados**

Durante el período evaluado, el Oficial de Cumplimiento veló por el efectivo y eficiente cumplimiento de las etapas que componen el SARLAFT de Cooptalentum, motivo por el cual se llevó a cabo el



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

monitoreo al perfil de riesgo de la entidad, que como resultado se pudo concluir que la cooperativa se ubica en un nivel de riesgo “Bajo- Medio” estando dentro de límites aceptados.

✓ **Nivel de riesgo**

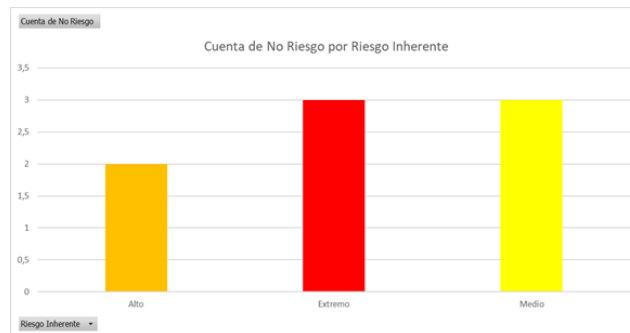
Dentro de la etapa de identificación, el Oficial de Cumplimiento determinó que los riesgos de la Cooperativa se asocian principalmente al factor de contrapartes.

✓ **Evolución en el Perfil de Riesgos**

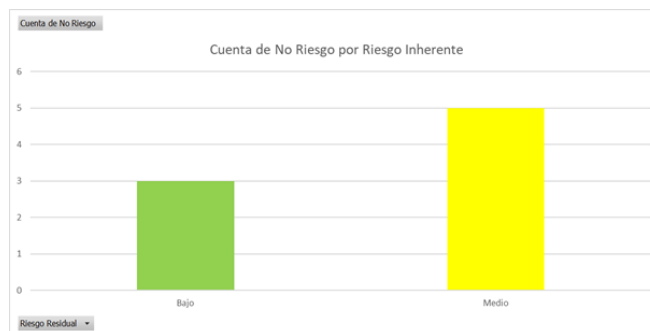
Dado que la matriz de riesgos del SARLAFT se ajustó e implementó para el año 2023, se realizaron las actividades del Ciclo de Gestión de Riesgos.

✓ **Resultados del perfil de riesgos de la Entidad**

○ **Perfil de riesgo inherente**



○ **Perfil de riesgo residual**





Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

✓ **Riesgos Asociados al LA/FT**

Para el período evaluado, se realizó el proceso de identificación y clasificación de las categorías de riesgo de la matriz del SARLAFT, de acuerdo con la siguiente distribución:

| Riesgo | Legal | Reputacion al | Operativo | Contagio |
|---------|-------|------------------|-----------|----------|
| RLAFT01 | X | X | X | X |
| RLAFT02 | | X | X | X |
| RLAFT03 | X | | X | |
| RLAFT04 | X | X | X | X |
| RLAFT05 | X | X | X | X |
| RLAFT06 | X | X | X | |
| RLAFT07 | X | | X | |
| RLAFT08 | X | X | X | X |

Es importante mencionar que La matriz de riesgos SARLAFT para el 2023 contempla los procesos dentro de los cuales se identificaron riesgos LA/FT y la distribución colorimétrica presentada en el informe de gestión año 2023.

✓ **Capacitación**

Todos los colaboradores de Cooptalentum cuentan con capacitación permanente en materia de prevención y control de los riesgos de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Adicionalmente, aquellos colaboradores que mantienen un contacto directo con el asociado/ tercero, así como los que administran las relaciones definidas como de mayor riesgo reciben capacitación específica en esta materia. Anualmente, Cooptalentum actualiza y revisa los programas de capacitación.

El día 19 de diciembre de 2023, el Oficial de Cumplimiento realizó la Capacitación de Actualización del SIAR y SARLAFT, con alcance a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, integrantes de los diferentes comités y colaboradores.

✓ **Actualización del Manual SARLAFT**

Mediante Acta de Comité de Riesgos No 008-2023 del 24 de agosto de 2023, se realizó la aprobación de la actualización del Manual SARLAFT- RLFT-01 por parte del Consejo de Administración, de conformidad con los lineamientos establecidos por la Circular Externa No 38 del 26 de mayo de 2022 de la Circular Básica Jurídica, Título V de la Superintendencia de la Economía Solidaria.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

✓ **Oficial 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, 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. En el mes de enero de 2023 bajo acta No 186 del Consejo de Administración, se realizó el nombramiento de la Ing. Lady Paola Parga Beltrán con cédula de ciudadanía No 1.032.455.383 al cargo de la Oficial de Cumplimiento Suplente.

Documentos y pronunciamientos emanados por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, Órganos de Control y de la Unidad de Información y Análisis Financiero- UIAF

✓ **Superintendencia de Economía Solidaria**

Al cierre del año 2023 no se recibieron requerimientos o solicitudes formales por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria asociados con temas del Sistema de Administración de Riesgos del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo- SARLAFT para Cooptalentum.

Órganos de Control, Revisoría Fiscal, entre otros.

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 para la prevención de los riesgos del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo se consagran en el EOSF y demás normas legales. Así mismo, Cooptalentum cuenta con un Comité de Riesgos, que, entre otras funciones, se encarga de verificar el ambiente de control y cumplimiento en materia de prevención y control de estos riesgos.

A corte del 31 de diciembre de 2023, no se han presentado requerimientos adicionales sobre el SARLAFT de Cooptalentum por parte de los órganos de control.

✓ **Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)**

A corte del 31 de diciembre de 2023 no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por parte de la UIAF, se realizan los reportes establecidos por esta entidad, dentro de los plazos para su cumplimiento.

✓ **Notificaciones y/o sanciones recibidas**

Al corte del 31 de diciembre de 2023 no se recibieron notificaciones o sanciones por parte de las autoridades competentes y entes de control en materia de incumplimiento del SARLAFT en Cooptalentum.

*Lady Paola Parga Beltrán
Oficial de Cumplimiento (S) (Firma en Original)*



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

NOTA 17. GOBIERNO CORPORATIVO.

La Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa Multiactiva Talentum-COOPTALENTUM del año 2023, en cumplimiento con lo estipulado en los numerales 1 y 16 del artículo 57 del Estatuto de la Cooperativa, Realizó aprobación a la nueva versión del Código de Ética, Conducta y Buen Gobierno Corporativo, mediante el cual se establecen las directrices generales de la entidad.

El propósito de este código es detallar los valores, principios y normas que orienten la actitud, el comportamiento y la conducta de los directivos, administradores, asociados y empleado de COOPTALENTUM y con ellos se compromete cada una de las partes interesadas en dar cumplimiento a este. Así mismo, con este código, se pretende suministrar la información sobre políticas, normas y sanciones con respecto a la posible generación de conflictos de interés al interior de la Cooperativa y del uso indebido de la información privilegiada.

El Código de Ética, Conducta y Buen Gobierno es de estricto cumplimiento por parte de todos los trabajadores de la Cooperativa, de manera que se observen en cada acto, el cumplimiento de las funciones de manera ética, responsable y permanente, fundamentados en las prácticas de cooperación asociativa establecidas en este código.

Las normas del Código de Ética, Conducta y Buen Gobierno se aplican a los directivos, administradores, asociados y a todos los empleados de la cooperativa sin excepción alguna. De igual manera, el código debe ser conocido por todas las partes interesadas de COOPTALENTUM, quienes están en la obligación de acatarlo.

El código tiene como objetivos los siguientes:

- ✓ Fomentar la sensibilización en materia de comportamientos éticos y de Buen Gobierno Solidario y generar confianza a todas aquellas personas que tienen relación con la cooperativa.*
- ✓ Fijar las políticas, normas, sistemas y principios éticos y mejores prácticas en materia de ética, conducta y buen gobierno y que rijan las actuaciones de COOPTALENTUM, tanto al interior de la entidad, como su relación con las partes interesadas externas.*
- ✓ Proporcionar el conocimiento de su gestión a efectos de preservar la integridad ética corporativa.*
- ✓ Asegurar la adecuada administración y gestión de sus asuntos misiones, financieros y operativos, el respeto de sus asociados, empleado y de quienes con ella se relacionan.*

A continuación, se relacionan actividades que hacen parte integral del Gobierno Corporativo de COOPTALENTUM:



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

- ✓ *Reportes al Consejo de Administración: A través de los informes de Gerencia, el Consejo de Administración se mantiene informado de manera continua sobre el desempeño de las diferentes áreas de la entidad, estos informes abarcan los resultados financieros obtenidos y los factores que han influido en ellos.*

En esencia, los informes permiten al Consejo de Administración realizar un seguimiento constante de la gestión administrativa en todos los aspectos relevantes, así se asegura una toma de decisiones adecuada y estratégica para el éxito de la organización.

- ✓ *Estructura Organizacional y Talento Humano: Con el fin de facilitar el cumplimiento de los objetivos y estrategias institucionales, así como la misión y visión de la Cooperativa, se ha establecido una estructura organizacional con asignación y distribución eficiente de responsabilidades y funciones, haciendo que nuestro talento humano sea un pilar esencial para el éxito y los resultados obtenidos.*
- ✓ *Sistema de Información: Se cuenta con un sistema de información, con niveles de seguridad sólidos y mejoras continuas para asegurar la calidad, confidencialidad y protección de la información.*
- ✓ *Verificación de Operaciones: Nuestro oficial de cumplimiento se encarga de gestionar y controlar la prevención del lavado de activos, nos preocupamos por mantener una actualización constante de los procesos relacionados con la actividad, así mismo las operaciones realizadas cuentan con los soportes documentales y tecnológicos que permiten la verificación del cumplimiento de cada trámite.*

NOTA 18. CONTROLES DE LEY

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 y sus modificatorias.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS EN CUMPLIMIENTO DE LA LEY

Se realizó la Asamblea general de Delegados en el mes de marzo del 2023.

La Cooperativa debe presentar anualmente el proceso de actualización del registro web ante la DIAN, el cual se refiere al régimen tributario especial, dio cumplimiento con la totalidad de lo requerido dentro de los plazos establecidos.

Se tramitó la renovación de la matrícula mercantil, el RONEOL y los demás registros que integran el Registro Único Empresarial y Social - RUES.



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

En materia de seguros se cuenta con la póliza de manejo y confianza requerido por la Superintendencia de economía solidaria, al igual que los seguros de vida para la cartera de crédito y los seguros todo riesgo para los activos fijos.

Se realizan reportes trimestrales de información financiera a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se realiza la liquidación, causación y pago de los impuestos, tasas y contribuciones de forma adecuada y oportuna, dando cumplimiento al calendario tributario de la DIAN y la Secretaria de Hacienda Distrital, se presentó la declaración y pago de la declaración de renta y complementarios, las retenciones en la fuente, pago del ICA y las retenciones de ICA, así como los medios magnéticos tanto distritales como nacionales.

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.

Se realizaron los pagos de forma oportuna generados de la relación laboral, parafiscales, SOI y seguridad social.

En materia de riesgos se cumple con los reportes a la UIAF de manera trimestral, sin ninguna novedad o reporte de operación sospechosa positivo a la fecha

Da cumplimiento a las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, se utiliza “software” legal, pagando las retribuciones correspondientes, bien sea por adquisiciones, licencias de uso o sesiones.

En general se acata 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

***Fraudes y hechos irregulares o delictivos.** Durante la vigencia 2023 se presentaron los siguientes casos:*

Dos por suplantación de deudor solidario a través del título valor, 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.

Un caso por falsedad en documento privado, en donde presentaron soportes como si fuesen emitidos por la cooperativa aprobando un supuesto crédito, para adquirir una moto nueva ante un proveedor de la entidad, sobre el tema la Junta de Vigilancia y el Consejo de Administración, realizaron el



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

debido proceso de apertura de investigación, descargos, dejando como resultado exclusión de la cooperativa y demás procesos a que hubo lugar.

NOTA 19. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, en la sección 33 hace referencia a las partes relacionadas, como aquellas personas que podrían ejercer control sobre la entidad que informa, Cooptalentum considera partes relacionadas a las personas que tienen facultad de decisión las cuales se relacionan a continuación:

Representante Legal, Integrantes del Consejo de Administración, principales y Suplentes y la Junta de vigilancia por los cual se revelan los saldos al cierre del ejercicio.

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | BENEFICIOS |
|---------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|----------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRINCIPALES | 79408795 | 69.073.270 | 63.067.684 | 390.000 |
| | 80442935 | 9.243.725 | 37.188.974 | 130.000 |
| TOTALES | | 78.316.995 | 100.256.658 | 520.000 |

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | BENEFICIOS |
|------------------------------------|------------|-------------------|--------------------|----------------|
| CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SUPLENTE | 79947930 | 9.317.900 | 21.566.987 | 45.000 |
| | 79687897 | 14.816.844 | 29.370.595 | 130.000 |
| | 80799288 | 7.674.994 | 36.333.003 | 186.000 |
| | 79410691 | 15.548.305 | 4.850.363 | 100.000 |
| | 1098680953 | 13.382.712 | 26.248.828 | 45.000 |
| TOTALES | | 60.740.755 | 118.369.776 | 506.000 |

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | BENEFICIOS |
|-------------------------------|------------|-------------------|-------------------|----------------|
| JUNTA DE VIGILANCIA PRINCIPAL | 88159120 | 13.225.417 | 0 | 155.000 |
| | 1069052868 | 7.795.230 | 33.268.832 | 130.000 |
| | 1129575381 | 17.780.944 | 7.333.675 | 130.000 |
| TOTALES | | 38.801.591 | 40.602.507 | 415.000 |

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | BENEFICIOS |
|------------------------------|----------|-------------------|-------------------|----------------|
| JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE | 80255072 | 10.257.668 | 3.759.790 | 130.000 |
| | 37620323 | 4.907.104 | 23.872.334 | 186.000 |
| | 65735094 | 8.395.623 | 10.186.768 | 145.000 |
| TOTALES | | 23.560.395 | 37.818.892 | 461.000 |



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | PASIVOS LABORALES | BENEFICIOS |
|---|----------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|
| REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL - GERENTE | 52414089 | 30.103.588 | 33.305.151 | 18.656.213 | 210.000 |
| REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE | 19364775 | 105.313.722 | 255.872.009 | 0 | 190.000 |
| TOTALES | | 135.417.310 | 289.177.160 | 18.656.213 | 400.000 |

| CARGO | C.C. | APORTES | CARTERA | PASIVOS | BENEFICIOS |
|------------------------------------|----------|----------|----------|----------|------------|
| CONTROL - REVISOR FISCAL PRINCIPAL | 79050337 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CONTROL - REVISOR FISCAL SUPLENTE | 52385951 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALES | | 0 | 0 | 0 | 0 |

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 2023.

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 191 del día 22 de febrero de 2024, serán puestos en consideración y aprobación de la Asamblea General de Delegados a celebrarse el 15 de marzo de 2024, previo envío a sus correos electrónicos y respectiva publicación para revisión y demás fines.

Original firmado.

MARTHA CECILIA ROA MORENO
Representante Legal

Original firmado.

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

Original firmado.

HERNANDO BARBOSA
Revisor Fiscal
T.P. 90026-T



Cooperativa Multiactiva Talentum
- NIT: 900.224.922-2 -
Revelaciones
Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF
(Cifras expresadas en miles de Pesos Colombianos COP)