



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM
NIT. 900.224.922-2**

(Expresado en pesos colombianos)

ACTIVO	REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2024	A DICIEMBRE 31 DE 2023	VARIACION	%
CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	2.163.199.070	1.586.338.629	576.860.441	36%
INVENTARIOS	4	165.502.525	81.116.760	84.385.765	104%
CARTERA DE CRÉDITOS	5	16.723.688.497	14.211.762.750	2.511.925.747	18%
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		13.730.331	13.520.336	209.995	2%
Deterioro Individual de cartera		-152.960.935	-138.817.201	-14.143.734	10%
Deterioro Intereses de crédito		-9.414.020	-7.067.744	-2.346.276	33%
Deterioro General de Cartera		-167.236.885	-142.117.628	-25.119.257	18%
CONVENIOS POR COBRAR		111.804.291	38.240.819	73.563.472	192%
Deterioro de convenios		-1.145.302	-424.621	-720.681	170%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS DIFERIDOS	6 7	3.761.400.256 597.108	3.128.455.070 560.715	632.945.186 36.393	20% 6%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		22.609.164.936	18.771.567.885	3.837.597.051	20%
NO CORRIENTE					
CARTERA DE CRÉDITOS	5	10.062.738.059	9.129.176.730	933.561.329	10%
Deterioro General de Cartera		-106.248.211	-96.912.597	-9.335.613	10%
TOTAL NO CORRIENTE		9.956.489.848	9.032.264.133	924.225.716	10%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	8	1.404.200	0	1.404.200	0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		43.262.662	37.352.058	5.910.604	16%
Menos Depreciación Acumulada		-17.351.429	-12.573.650	-4.777.779	38%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		27.315.433	24.778.408	2.537.025	10%
TOTAL ACTIVO		32.592.970.217	27.828.610.426	4.764.359.791	17%
PASIVO					
CUENTAS POR PAGAR					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9	20.414.742	23.283.287	-2.868.545	-12%
VALORES POR REINTEGRAR		160.424.613	98.258.240	62.166.373	63%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		29.941.715	26.500.136	3.441.579	13%
REMANENTES POR PAGAR		498.840.744	366.722.893	132.117.851	36%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		709.621.814	514.764.556	194.857.258	38%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR					
RETENCION POR PAGAR	9	6.325.714	9.553.477	-3.227.763	-34%
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		8.316.000	7.381.000	935.000	13%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
OTROS PASIVOS (BENEFICIOS A EMPLEADOS)	10 11	8.551.567 72.389.822	22.416.531 61.945.309	-13.864.964 10.444.513	-62% 17%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		1.038	2.076	-1.038	-50%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y OTROS		95.584.141	101.298.393	-5.714.252	-6%
TOTAL PASIVO		805.205.955	616.062.949	189.143.006	31%
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES	12	28.947.358.873	24.578.231.839	4.369.127.034	18%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1.664.000.000	1.484.800.000	179.200.000	12%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		760.260.744	662.947.020	97.313.724	15%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		416.144.645	486.568.618	-70.423.973	-14%
TOTAL PATRIMONIO		31.787.764.262	27.212.547.477	4.575.216.785	17%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		32.592.970.217	27.828.610.426	4.764.359.791	17%
CUENTAS DE REVELACION E INFORMACION FINANCIERA	13	26.895.624.104	23.441.937.228	3.453.686.876	15%

Las notas de revelacion de la 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA CECILIA ROA MORENO
Gerente

ORIGINAL FIRMADO
SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ
Contador Público
T.P. 60132-T

ORIGINAL FIRMADO
LUIS HERNANDO BARBOSA
Revisor Fiscal
T.P. 90026-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
NIT. 900.224.922-2

(Expresado en pesos colombianos)

REVELACIONES	A DICIEMBRE 31 DE 2024	A DICIEMBRE 31 DE 2023	Variación	%
INGRESOS	14			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	2.692.528.720	2.455.641.799	236.886.921	10%
RECUPERACIONES DETERIORO	78.178.784	54.376.634	23.802.150	44%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	2.770.707.504	2.510.018.433	260.689.071	10%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	301.502.116	158.843.523	142.658.593	90%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	70.441.109	59.441.410	10.999.699	19%
SUBVENCION DEL GOBIERNO	-	1.870.000	-1.870.000	-100%
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	371.943.224	220.154.933	151.788.292	69%
TOTAL INGRESOS	3.142.650.728	2.730.173.366	412.477.363	15%
GASTOS	15			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	699.644.018	611.896.717	87.747.301	14%
GASTOS GENERALES	1.849.179.086	1.460.083.361	389.095.725	27%
FINANCIEROS	947.994	2.403.086	-1.455.092	-61%
DEPRECIACIONES	7.801.100	6.739.610	1.061.490	16%
DETERIORO	128.543.973	124.412.491	4.131.482	3%
IMPUESTOS ASUMIDOS (GRAVAMEN Y RETENCIONES)	39.334.341	37.342.595	1.991.746	5%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	2.725.450.512	2.242.877.860	482.572.652	22%
GASTOS NO OPERACIONALES				
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	-	170.781	-170.781	-100%
AUXILIOS Y DONACIONES	250.000	-	250.000	0%
DIVERSOS OTROS	805.572	556.107	249.465	45%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1.055.572	726.888	328.684	45%
TOTAL GASTOS	2.726.506.084	2.243.604.748	482.901.336	22%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	416.144.645	486.568.618	-70.423.973	-14%

Las notas de revelacion de la 1 a la 21 son parte integral de los Estados Financieros

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA CECILIA ROA MORENO
Gerente

ORIGINAL FIRMADO
SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ
Contador Público
T.P.60132-T

ORIGINAL FIRMADO
LUIS HERNANDO BARBOSA
Revisor Fiscal
T.P. 90026-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
NIT. 900.224.922-2
(Expresado en Pesos Colombianos)
AÑO 2024 y 2023

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	26.063.031.839	662.947.020	486.568.618	27.212.547.477
APROPIACIONES EFECTUADAS POR LA ASAMBLEA	0	97.313.724	-486.568.618	-389.254.894
CAPITAL SOCIAL	4.548.327.034	0	0	4.548.327.034
RESULTADO DEL EJERCICIO	0	0	416.144.645	416.144.645
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	30.611.358.873	760.260.744	416.144.645	31.787.764.262

ORIGINAL FIRMADO

MARTHA CECILIA ROA MORENO
Gerente

ORIGINAL FIRMADO

SANDRA PATRICIA RICO HERNANDEZ
Contador Público
TP 60132-T

ORIGINAL FIRMADO

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



COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM
NIT. 900.224.922-2
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
AÑO 2024 y 2023
(Cifras expresadas en Pesos Colombianos)

	dic-24	dic-23
SALDO DEL DISPONIBLE	1.586.338.629	262.089.393
<u>CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</u>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	-3.519.260.543	-1.793.471.383
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EL DETERIORO DE CARTERA	49.319.286	62.992.184
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DETERIORO INTERESES DE CARTERA	2.346.276	3.543.753
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-632.945.186	-809.197.531
(AUMENTO) O DISMINUCION EN INVENTARIOS	-84.385.765	-29.258.396
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DIFERIDOS	-36.393	183.838
AUMENTO O (DISMINUCION) EN RETENCIONES POR PAGAR	-3.227.763	2.452.429
AUMENTO O (DISMINUCION) EN COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-2.868.545	-43.863.178
(AUMENTO) O DISMINUCION EN PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	935.000	1.056.000
(AUMENTO) O DISMINUCION EN VALORES POR REINTEGRAR	62.166.373	-10.116.442
(AUMENTO) O DISMINUCION EN EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	3.441.579	-13.012.544
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-13.864.964	-51.097.647
(AUMENTO) O DISMINUCION EN OTROS PASIVOS REMENTES POR PAGAR	132.117.851	-132.788.809
(AUMENTO) DISMINUCION EN OBLIGACIONES POR BENEFIOS A EMPLEADOS	10.444.513	6.133.616
AUMENTO O (DISMINUCION) EN INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	-1.038	-256.669
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-3.995.819.319	-2.806.700.779
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-2.409.480.691	-2.544.611.386
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-7.314.804	-1.487.364
(AUMENTO) O DISMINUCION EN DEPRECIACION	4.777.779	-4.787.545
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-2.537.025	-6.274.909
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN APORTES SOCIALES	4.548.327.034	4.114.394.384
(AUMENTO) O DISMINUCION EN RESERVAS	97.313.724	115.934.520
AUMENTO O (DISMINUCION) RESULTADOS DEL EJERCICIO	-70.423.973	-93.103.980
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION	4.575.216.785	4.137.224.924
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2.163.199.070	1.586.338.629
AUMENTO DEL EFECTIVO DURANTE EL AÑO	576.860.441	1.324.249.236
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO AL INICIO DE AÑO	1.586.338.629	262.089.393
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2.163.199.070	1.586.338.629

ORIGINAL FIRMADO
MARTHA CECILIA ROA MORENO
Gerente

ORIGINAL FIRMADO
SANDRA P. RICO HERNANDEZ
Contador Público
TP 60132-T

ORIGINAL FIRMADO
LUIS HERNANDO BARBOSA
Revisor Fiscal
T.P. 90026-T



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

NOTAS DE CARACTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La "COOPERATIVA MULTIACTIVA TALENTUM" la cual se podrá identificar alternativamente para todos los efectos legales y estatutarios, con la sigla "COOPTALENTUM", NIT. N° 900.224.922-2, es una entidad del sector de la economía solidaria, multiactiva sin ánimo de lucro, con responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, se rige por la normativa legal vigente, así como por los principios, valores y características propias del cooperativismo y la economía solidaria, además de su estatuto interno.

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.

Está catalogada dentro del régimen tributario especial, lo que le otorga beneficios fiscales conforme a lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario Colombiano, como entidad sin ánimo de lucro, reinvierte sus excedentes en el cumplimiento de su objeto social y en beneficio de sus asociados, de acuerdo con la Ley 1819 de 2016 y el Decreto Reglamentario 2150 de 2017, se tributa sobre el beneficio neto o excedente anual a una tarifa del 20%.

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.

Objeto social: Tiene como objeto fundamental fomentar el espíritu de solidaridad desarrollando programas de beneficio social y actividades que conduzcan al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y su familia, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

Domicilio y ámbito de operaciones: el domicilio principal de la Cooperativa es la ciudad de Bogotá, Distrito Capital, tiene como ámbito de operaciones todo el territorio de la República de Colombia, donde podrá realizar sus actividades, desarrollar sus operaciones y establecer las dependencias administrativas que fueren necesarias para la prestación de sus servicios.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

La última reforma de estatutos, fue aprobada en la asamblea ordinaria de delegados celebrada el quince (15) de marzo de 2024, mediante el ACTA N.20 del año 2024, referente a los artículos No. 1 y Art. 71 (numeral 10).

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

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.

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”

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.

Órganos de administración: La Administración de la Cooperativa estará a cargo de la Asamblea General, del Consejo de Administración y del Gerente General.

Asamblea General de delegados: Máximo órgano de administración de Cooptalentum sus decisiones son obligatorias, 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.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

Consejo de Administración: Es el órgano permanente de administración de la Cooperativa. Está subordinado a las directrices y políticas de la Asamblea General, lo integran cinco (5) miembros principales y cinco (5) miembros suplentes, elegidos para un período de 2 años. Las funciones de los miembros del Consejo se encuentran detalladas en los estatutos internos de la Cooperativa.

Representante legal: El Gerente General, ejerce su calidad de representante legal de la Cooperativa, es el responsable principal de ejecutar las decisiones tomadas por el Consejo de Administración. Para llevar a cabo esta función, cuenta con el apoyo de varios comités asesores como son el Comité de Bienestar Social, Educación y Solidaridad, el Comité de Crédito y el Comité de Riesgo.

Órganos de Vigilancia y control. Sin perjuicio de la inspección y vigilancia que el Estado ejerza, contamos con una Junta de Vigilancia y un Revisor Fiscal para nuestra fiscalización interna.

Junta de Vigilancia: es el órgano encargado de supervisar el correcto funcionamiento y la eficiente administración de nuestra Cooperativa. Sus miembros, elegidos por la Asamblea General como representantes de los asociados, desempeñan un papel fundamental en el aseguramiento de la transparencia y el buen gobierno de nuestra organización, está compuesta por tres (3) miembros principales y sus suplentes, quienes son elegidos por períodos de dos (2) años.

Revisoría Fiscal: La fiscalización, la revisión y vigilancia contable y tributaria estarán a cargo del Revisor Fiscal, contador público, elegido por la Asamblea General con su respectivo suplente para un período de dos (2) años, 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 Cooptalentum.

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 al interior de la Organización.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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

Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con los marcos técnicos normativos aplicables al Grupo 2 de preparadores de información financiera en Colombia. En línea con estos requerimientos, se han aplicado las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes), bajo el amparo de la siguiente normativa:

* 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".

* 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 Concejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB.

* 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 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



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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.

* Directrices de la Superintendencia de la Economía Solidaria (Circular Básica Contable y Financiera, Circular Básica Jurídica y demás actos administrativos pertinentes).

Bases de medición

Las bases de medición aplicables en el año 2024, 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:

* **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).

* **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.

* **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.

* **Uso de estimaciones:** La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios y estimaciones que impactan directamente en la aplicación de las políticas contables y en los valores reportados de los estados financiero.

Es fundamental tener en cuenta que algunas de estas estimaciones y supuestos conllevan un riesgo significativo de ajustes materiales en los saldos de activos y pasivos de COOPTALENTUM. Entre estas estimaciones críticas se

encuentran la cobranza dudosa, la vida útil de las propiedades, planta y equipo y la revisión del deterioro, por lo que se revisa y evalúa continuamente basándose en la experiencia y factores relevantes, incluyendo expectativas razonables sobre eventos futuros.

Características de los estados financieros

El objetivo de los Estados Financieros es informar sobre la situación financiera los resultados de las operaciones y los cambios presentados por la Cooperativa a una fecha determinada, se realiza un corte de cuentas anual comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de cada año. Los Estados Financieros se presentan de forma comparativa con el año inmediatamente anterior, permitiendo así medir los resultados de los hechos económicos de la Cooperativa, en cumplimiento de las NIIF para Pymes, la Cooperativa ha definido presentar un conjunto completo de Estados Financieros, el cual incluye los siguientes informes:

- * **Estado de Situación Financiera:** Este informe presenta la situación económica, clasificando las partidas en corrientes y no corrientes, los activos se ordenan por su grado de liquidez y los pasivos por su grado de exigibilidad.
- * **Estado de Resultados Integral:** En este estado se detallan los ingresos y gastos reconocidos durante el periodo, determinando el resultado final del ejercicio económico.
- * **Estado de Cambios en el Patrimonio:** Este informe muestra las variaciones en las cuentas patrimoniales entre un año y otro, incluyendo las reservas y los excedentes.
- * **Estado de Flujo de Efectivo:** Utilizando el método directo, este estado presenta los cambios en el efectivo y equivalente al efectivo durante el periodo, clasificados según las actividades de operación, inversión y financiación.
- * **Revelaciones:** Esta sección incluye un resumen de las políticas contables significativas, las variaciones en las cuentas y otra información explicativa.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

Políticas Contables

Las políticas contables son una herramienta esencial para los usuarios de los estados financieros. Estas políticas no solo detallan las bases sobre las cuales la Cooperativa prepara su información financiera, sino que también facilitan la comparación entre entidades. Esto es especialmente relevante debido a la implementación de las NIIF, que exige una aplicación consistente de las normas en todas las transacciones y 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, 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.

Políticas contables aplicadas por Cooptalentum

Moneda Funcional: todas las partidas incluidas en los Estados Financieros de la cooperativa se expresan en pesos colombianos (COP). Esta es la moneda funcional y de presentación que se utiliza, dado que es la moneda predominante en el entorno económico de Cooptalentum.

Negocio en Marcha: Durante el proceso de preparación de los estados financieros, la gerencia ha evaluado y concluido que Cooptalentum mantiene su capacidad para continuar como negocio en marcha. En la actualidad, no existen planes para liquidar o cesar las operaciones de Cooptalentum, ni se han identificado incertidumbres materiales que puedan poner en riesgo la continuidad de sus operaciones, por lo tanto, continuará operando de manera normal y sin interrupciones en el futuro previsible

Efectivo y equivalente al efectivo: El efectivo y sus equivalentes, son activos financieros que representan un medio de pago, constituyen la base para valorar y reconocen las transacciones en los estados financieros, estos incluyen saldos de libre disposición e inversiones a corto plazo con vencimiento original de tres meses o



*Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2*

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

menos, como caja, bancos, cuentas de ahorros, cuentas corrientes en entidades financieras, CDT y Fondo fiduciario a la vista.

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el efectivo y sus equivalentes se reconocerán a su valor nominal. Las políticas contables aplicables a este rubro se basan en lo prescrito por la NIIF-PYMES sección 3 (Presentación de Estados Financieros), sección 7 (Estado de Flujo de Efectivo) y la sección 11 (Instrumentos Financieros Básicos). Es importante destacar que estos recursos están destinados a cumplir con los compromisos de pago a corto plazo.

Inventarios: Son recursos necesarios para la prestación de servicios a nuestros asociados, tales como bonos, tarjetas y boletería. Estos recursos, controlados por la Cooperativa como resultado de sucesos pasados, se espera que generen beneficios económicos futuros.

Esta política permite un control constante de los inventarios, registrando cada unidad que ingresa y sale. La boletería y/o bonos comprados y/o adquiridos a través de bonificaciones se registrarán directamente en la cuenta de inventarios, lo que permitirá un control permanente de costos y existencias. Este rubro será evaluado constantemente. Tanto la medición inicial como la posterior se reconocerán a su valor nominal, que es igual al precio de la transacción. En los casos en que su disminución se derive de créditos, la medición posterior se valorizará 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 manejará como convenio al costo de la transacción. En los casos en 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 prescrito por la Norma Internacional de Contabilidad NIIF-PYMES, Sección 3 (Presentación de Estados Financieros), Sección 4 (Estados de Situación Financiera), Sección 13 (Inventarios) y Sección 30 (Conversión de la Moneda Extranjera).

Cartera de Créditos: Se originan a partir de operaciones de crédito bajo diversas líneas de crédito, incluyen convenios con aliados empresariales y se enfocan en el bienestar de todos nuestros asociados.

Es importante recordar que los fondos utilizados para estos créditos provienen de sus aportes sociales y excedentes.



*Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2*

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

Clasificación de la Cartera: La estructura de la cartera contempla (4) modalidades de crédito, 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:

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

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 a deterioros adicionales, estos se realizan de manera inmediata.

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

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

Cartera a largo plazo: Se considera a largo plazo aquellas obligaciones crediticias 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.

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.

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.

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



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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 los valores que Cooptalentum considera de improbable recuperación y sobre los cuales se ha constituido un deterioro del 100%, tras aplicar la gestión de cobro establecida y con la aprobación del Consejo de Administración, se ha decidido excluirlas del balance de la Cooperativa.

Es importante destacar que esta exclusión no exime a la Cooperativa de continuar con las gestiones de cobro que se consideren pertinentes para su eventual recuperación.

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.

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 siguientes: 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 en 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.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF

Cooperativa Multiactiva Talentum

NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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 y los muebles y enseres a 10 años, por el método de línea recta.

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.



*Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2*

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

cuentas por pagar corrientes se medirán a su valor nominal, siempre y cuando no incluyan una financiación o incorporen un descuento significativo, puesto que, de ser así, se medirán al costo amortizado. Las cuentas por pagar a largo plazo se medirán utilizando el costo amortizado mediante el método de la tasa de interés efectiva.

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

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

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



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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

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

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

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

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

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

20% Fondo de Educación.

10% para el Fondo de Solidaridad.

20% para reserva de protección de aportes sociales.



*Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2*

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

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



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

de los asociados, se puede medir con fiabilidad, se reconocen bajo un adecuado registro de las operaciones en la cuenta apropiada, se registran con base en el sistema de causación al valor de la transacción y se clasifican así:

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

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

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

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

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.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF

Cooperativa Multiactiva Talentum

NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
CAJA	1.000.000	1.000.000	-
Caja Menor	1.000.000	1.000.000	-
BANCOS	691.590.754	1.082.784.049	- 391.193.296
GNB Sudameris ahorros	607.704.653	893.559.526	- 285.854.873
GNB Sudameris corriente	83.886.101	167.052.791	- 83.166.690
Banco Av Villas	-	22.171.733	- 22.171.733
INVERSIONES A CORTO PLAZO	1.470.608.316	502.554.579	968.053.737
Certificados de Depósito a Término	1.200.000.000	500.000.000	700.000.000
Intereses Certificados Deposito	25.760.160	1.787.072	23.973.088
Fondos fiduciarios a la vista	244.848.156	767.507	244.080.649
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	2.163.199.070	1.586.338.629	576.860.441

Son recursos de liquidez inmediata se mantienen con el propósito de atender las operaciones normales de funcionamiento, estos incluyen las inversiones a corto plazo, que son fácilmente convertibles en efectivo y están sujetas a un riesgo insignificante de cambios de valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. No existe restricción de su uso en estos valores.

Lo conforma la caja menor (verificados con arqueo físico), bancos refleja los saldos de las cuentas bancarias, estas se encuentran soportados con extractos bancarios debidamente conciliados, sin presentar partidas conciliatorias al cierre del ejercicio, todas las entidades financieras están vigiladas, reconocidas por la Superintendencia Financiera y estimadas por sociedades calificadoras de valores y riesgos en categoría AAA, 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.

Inversiones a corto plazo: Se ha invertido estos recursos como herramienta financiera, con el objetivo de diversificar el riesgo y generar un mayor beneficio para la Cooperativa.



Estados Financieros 2024 – 2023 NIIF
Cooperativa Multiactiva Talentum
NIT: 900.224.922-2

(Cifras expresadas en Millones de pesos colombianos COP)

Actualmente, contamos con un Certificado de Depósito a Término emitido por el Banco GNB Sudameris, con vencimiento a 3 meses, por la sólida capacidad financiera de Cooptalentum, se puede mantener este certificado hasta su vencimiento.

ENTIDAD	INVERSION	INTERESES	TASA NOMINAL	INICIO	TERMINA
Banco GNB Sudameris	1.200.000.000	25.760.160	8,8037%	4/10/2024	2/01/2025

Fondo Fiduciario con Servitrust GNB Sudameris SA: Se mantiene vigente durante el año 2024, los movimientos generados por la entidad son objeto de evaluación periódica y se encuentran debidamente registrados en el estado de resultados.

En el año 2024 fue cancelada la cuenta de ahorros con el Banco Av Villas, ya que se encontraba mejores opciones financieras en el mercado.

Durante este período, el efectivo y equivalente al efectivo generó un aumento de \$577 millones de pesos, lo que representa un crecimiento del 36% en comparación con el año anterior, este incremento se debe principalmente a la rápida rotación de la cartera, por la disminución en los plazos de colocación, lo que ha permitido mantener una mayor liquidez. Por otro lado, el aumento en el recaudo de aportes de los asociados y el recaudo de los intereses de crédito también han contribuido a este resultado positivo.

NOTA 4. INVENTARIOS

INVENTARIO			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
Almacenes Éxito SA	12.822.100	11.095.000	1.727.100
Cencosud Colombia S A	22.861.425	38.736.920	- 15.875.495
Cinemark Colombia	9.951.000	6.693.500	3.257.500
Colombiana de Comercio S A	36.170.000	-	36.170.000
Comercializadora Maket Supply S.A.S	-	25.000	- 25.000
Corparques	22.654.800	8.299.557	14.355.243
D1 S A S	31.090.000	4.450.000	26.640.000
Fundación parque Jaime Duque	22.169.600	-	22.169.600
SHOW+ SAS	920.000	-	920.000
Pricesmart Colombia S A S	-	66.683	- 66.683
Sporty City S A S	2.037.600	2.726.100	- 688.500
Wellness Spa movil center ltda	4.826.000	9.024.000	- 4.198.000
TOTAL INVENTARIOS	165.502.525	81.116.760	84.385.765



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

Los inventarios incluyen una amplia gama de servicios, como parques de entretenimiento, gimnasios, Spa, supermercados de renombre y cines, entre otros, han experimentado un crecimiento significativo, lo que se traduce en mayores beneficios para los asociados y su grupo familiar, mejorando así su calidad de vida, buscamos facilitar el acceso a estas actividades a través de nuestros convenios, con atractivas tasas de interés en muchas ocasiones a valor 0.

Este año, hemos logrado un aumento superior a los \$84 millones en convenios es decir un 104% frente al año 2023, es nuestro compromiso constante buscar el bienestar de nuestros asociados y sus familias por lo que se incorporaron dos nuevos convenios como son parque Jaime Duque y Show+.

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados por la cooperativa en el desarrollo de la actividad financiera, son expuestas a un riesgo crediticio que debe ser evaluado de manera permanente.

Crecimiento de la cartera

La Cooperativa ha experimentado un crecimiento significativo en la cartera bruta, durante el período comprendido entre diciembre del 2023 y diciembre del 2024, aumentó de \$23,393 millones a \$26,912 millones, lo que representa un incremento total de \$3,519 millones.

CARTERA DE CREDITO BRUTA			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
<i>Cartera de Crédito Corto Plazo</i>	16.723.688.497	14.211.762.750	2.511.925.747
<i>Intereses de Créditos</i>	13.730.331	13.520.336	209.995
<i>Convenios por cobrar</i>	111.804.291	38.240.819	73.563.472
<i>Cartera de Crédito Largo Plazo</i>	10.062.738.059	9.129.176.730	933.561.329
TOTAL CARTERA BRUTA	26.911.961.178	23.392.700.635	3.519.260.543

Su aumento se da principalmente en la cartera de crédito corto plazo con \$2,512 millones, seguido por las colocaciones a largo plazo que contribuyeron con un incremento de \$934 millones, los convenios por cobrar aumentaron en \$74 millones, estos resultados reflejan la solidez y el buen desempeño de la Cooperativa.



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

Para el año 2024 el número de créditos que se colocaron fue de 16.208 créditos, por un valor total de \$36.048 millones, distribuidos en diferentes líneas de crédito y beneficios, algunos de ellos con 0% en la tasa de interés, comparado con el año 2023 presentó un aumento en número de créditos de 1600 colocaciones por valor de un poco más de \$9.933 millones.

Las líneas más utilizadas son Libre Inversión con (6.341 créditos, \$20.522 millones), Crediaportes (2.217 créditos, \$6.188 millones), preaprobado aportes (1.473 créditos, \$4.140 millones) y Crediprima (1.653 créditos, \$1.262 millones), reflejando una alta demanda en préstamos personales de liquidez inmediata.

Por otro lado, los beneficios sin interés más utilizados por los asociados son:

Plan exequial con un cubrimiento de 2102 asociados y valor de desembolso cerca de \$194 millones, seguido por los convenios ocasionales cuya colocación fue de 709 créditos, por \$155 millones y Convenio SOAT con 94 créditos por valor de \$55 millones, se destaca la importancia de los seguros utilizados por la base social.

CREDITOS POR LINEA	TOTAL N° CREDITOS	VALOR
LIBRE INVERSION	6.341	20.522.441.103
CREDIAPORTES	2.217	6.188.128.694
PREAPROBADO APORTES	1.473	4.140.161.819
CREDIPRIMA	1.653	1.261.515.226
COMPRA DE CARTERA	90	824.362.548
CREDICUMPLEAÑOS	464	788.810.000
EDUCACION	191	638.897.134
CREDIESPECIAL	31	382.836.000
CONVENIOS	291	343.419.220
CREDIPROYECTO	7	193.462.057
VEHICULOS	8	134.720.000
FERIA ALKOSTO	113	120.247.000
FERIA JUMBO	26	25.750.000
CREDIMPUESTOS	6	8.103.000
SOLIDARIDAD	1	4.880.155
SALUD	1	1.354.000
BENEFICIOS CON 0% TASA DE INTERES		
PLAN EXEQUIAL	2.102	194.181.650
CONVENIOS OCASIONALES	709	155.290.032
CONVENIO SOAT	98	54.656.100
CONVENIO SEGURO VEHICULOS	264	53.581.985
PLAN COMPLEMENTARIO	27	5.252.850
POLIZAS (SALUD, HOGAR, VIDA)	59	2.352.283
EMI	24	2.294.415
CONVENIO CELULAR CLARO	12	1.047.844
TOTAL	16.208	36.047.745.115



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos COP)

Los recursos utilizados para la colocación de créditos provienen exclusivamente de fondos propios de la cooperativa, estos se componen de los Aportes Sociales y de la recuperación de las cuotas de cartera (capital e intereses), todos los créditos otorgados están respaldados por pagarés y dependiendo del monto y la línea de crédito, algunos también cuentan con garantías adicionales, como deudores solidarios y pignoraciones.

CARTERA DE CREDITO NETA			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS AL DÍA	25.210.319.798	21.890.134.841	3.320.184.957
Categoría A riesgo normal	25.099.475.997	21.852.301.414	3.247.174.583
Convenios Calificación A	110.843.801	37.833.427	73.010.374
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS EN MORA	1.687.911.049	1.489.045.458	198.865.591
Categoría B riesgo aceptable	1.319.179.558	1.015.070.699	304.108.859
Convenios categoría B	960.490	72.025	888.465
Categoría C riesgo apreciable	199.488.003	333.538.490	134.050.487
Categoría D riesgo significativo	26.916.738	59.074.324	32.157.586
Convenios categoría D	-	185.467	185.467
Categoría E riesgo de incobrable	141.366.260	80.954.553	60.411.707
INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	13.730.331	13.520.336	209.995
Categoría A riesgo normal	3.620.285	5.096.293	1.476.008
Categoría B riesgo aceptable	696.026	1.356.299	660.273
Categoría C riesgo apreciable	575.314	1.114.887	539.573
Categoría D riesgo significativo	694.286	729.981	35.695
Categoría E riesgo de incobrable	8.144.420	5.222.876	2.921.544
DETERIORO	437.005.353	385.339.791	51.665.562
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA	152.960.935	138.817.201	14.143.734
Categoría B riesgo aceptable	41.902.385	33.568.395	8.333.990
Categoría C riesgo apreciable	21.514.330	35.794.275	14.279.945
Categoría D riesgo significativo	6.823.514	19.781.846	12.958.332
Categoría E riesgo de incobrable	82.720.706	49.672.685	33.048.021
DETERIORO INDIVIDUAL CONVENIOS POR COBRAR	27.260	42.212	14.952
Deterioro convenios - Servicios funerarios B	27.260	2.248	25.012
Deterioro convenios - Servicios funerarios C	-	1.648	1.648
Deterioro convenios - Seguro obligatorio - soat D	-	38.316	38.316
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	9.414.020	7.067.744	2.346.276
Categoría C riesgo apreciable	575.314	1.114.887	539.573
Categoría D riesgo significativo	694.286	729.981	35.695
Categoría E riesgo de incobrable	8.144.420	5.222.876	2.921.544
-	-	-	-
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	274.603.138	239.412.634	35.190.504
Deterioro de cartera	262.831.694	225.627.404	37.204.290
Deterioro de cartera	5.032.572	7.781.991	2.749.419
Deterioro autorizada Asamblea 2008	5.620.830	5.620.830	-
Deterioro convenios por cobrar	1.118.042	382.409	735.633
TOTAL CARTERA DE CREDITOS NETA	26.474.955.825	23.007.360.844	3.467.594.981



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

Cartera de crédito neta: cerró en \$26.475 millones, entre diciembre del 2024 comparada con diciembre del 2023 refleja un crecimiento de \$3,468 millones su mayor concentración está en la categoría A riesgo normal de colocación por valor de \$3.320 millones.

Intereses por Créditos de Consumo: se derivan de la colocación de créditos donde aplican diferentes tasas de interés aprobadas por el Consejo de Administración, para el año 2024 la causación de intereses presentó un leve incremento de \$209 mil pesos.

Cartera en Mora: La cartera en mora ha experimentado un incremento de \$199 millones, las categorías que presentaron un mayor crecimiento son:

- * Categoría B (riesgo aceptable): Creció en \$305 millones
- * Categoría E (riesgo de incobrable): Incrementó en \$60 millones.

Esta situación es debida a la reclasificación realizada por la evaluación de cartera, en cumplimiento de la normativa establecida por la Superintendencia de la economía solidaria, la Cooperativa ha aplicado los procedimientos correspondientes para el reconocimiento, medición y deterioro de la cartera de crédito.

Evaluación y recalificación de la cartera de créditos

Durante el año 2024, la cartera de créditos fue evaluada y calificada en el mes de junio, tomando como base los saldos de cartera del mes de mayo de 2024, los principales criterios considerados en esta evaluación fueron: solvencia, capacidad de pago, saldos descubiertos con aportes, garantías, comportamiento o hábito de pago, obligaciones externas e información proveniente del proceso de consultas masivas realizado con la central de riesgo, este proceso permitió identificar el nivel de riesgo y la gestión de la calidad de pago de los créditos internos y externos de los asociados, aplicando la ley de arrastre y demás disposiciones legales vigentes.

Con los resultados obtenidos y teniendo en cuenta los parámetros y el porcentaje de endeudamiento a nivel interno y externo, se procedió a realizar la siguiente recalificación:



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos COP)

RECALIFICACION	N . PERSONAS	SALDO CARTERA	APORTES
DE (A) PASA A (B)	60	774.162.500	244.236.871
DE (A) PASA (C Y D)	6	61.674.051	-
DE B PASA A (C)	6	107.688.669	34.647.255
DE B PARA A (A)	7	118.551.190	90.099.883
DE C PASA A (B)	4	68.963.640	13.512.523
DE C PASA A A	2	51.682.890	51.053.217
SE MANTIENEN RECALIFICADOS	68	767.863.941	425.943.846
TOTAL RESULTADO EVALUACIÓN CARTERA	153	1.950.586.881	859.493.595

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 TRANSUNION.

CALIFICACION	NOVEDAD MORA	2024		2023	
		SALDO K	DETERIORO	SALDO K	DETERIORO
Categoría B riesgo aceptable	Cartera En Mora Real	67.895.104	1.881.472	77.859.125	3.564.337
	Reclasificación Eva. Cartera	1.252.244.944	40.048.174	937.211.574	30.004.058
TOTAL MORA CATEGORIA (B.)		1.320.140.048	41.929.646	1.015.070.699	33.568.395
Categoría C riesgo apreciable	Cartera En Mora Real	43.576.649	4.050.793	56.271.830	7.503.009
	Reclasificación Eva. Cartera	155.911.354	17.463.537	277.394.660	28.291.267
TOTAL MORA CATEGORIA (C.)		199.488.003	21.514.330	333.666.490	35.794.276
Categoría D riesgo significativo	Cartera En Mora Real	26.916.738	6.823.514	52.839.229	18.493.731
	Reclasificación Eva. Cartera	-	-	6.235.095	1.288.115
TOTAL MORA CATEGORIA (D.)		26.916.738	6.823.514	59.074.324	19.781.846
Categoría E riesgo de incobrable	Cartera En Mora Real	141.366.260	82.720.706	80.954.553	49.672.686
	Reclasificación Eva. Cartera	-	-	-	-
TOTAL MORA CATEGORIA (E.)		141.366.260	82.720.706	80.954.553	49.672.686
TOTAL MORA REAL		279.754.751	95.476.485	267.924.737	79.233.763
TOTAL MORA POR EVALUACION DE CARTERA		1.408.156.298	57.511.711	1.220.841.329	59.583.440
TOTAL MORA		1.687.911.049	152.988.196	1.488.766.066	138.817.203

La reclasificación por evaluación de cartera se elevó de \$1.221 millones a \$1.408 millones, respectivamente es decir \$188 millones más, indicando una mayor percepción de riesgo.



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

La cartera en mora real, paso de \$268 millones en el año 2023 a \$279 millones en el año 2024, reflejando un deterioro en los pagos efectivos por más de \$11. Millones.

Deterioro de la cartera: El objetivo de la constitución de los deterioros es la estimación y reconocimiento contable del nivel de pérdidas posibles que se pueden generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio en el no pago de las obligaciones por parte de los asociados, este incluye el deterioro general más el deterioro individual de cartera su aumentó fue de \$52 millones frente al año 2023.

Deterioro General: Afectan la totalidad de la cartera, la Cooperativa constituye un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre la cartera bruta, este deterioro incremento en \$35 millones.

Deterioro Individual de cartera: Se constituyen los deterioros individuales para la protección de créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E), para el período del 2024 presenta un incremento por valor de \$14 millones.

Deterioro de los intereses de cartera: Se constituyen deterioro para los intereses para el período del 2024 presenta un incremento por valor de \$2 millones.

Cooptalentum de manera permanente realiza el seguimiento a la cartera con el fin de lograr una oportuna y adecuada gestión de cobranza, para evitar un incremento en el deterioro de la misma.

Castigo de cartera: Durante la vigencia 2024, no se realizó castigo de cartera, toda vez que la Cooperativa antes de adelantar este proceso agota todas las alternativas de cobro de los créditos vencidos a fin de lograr la recuperación del capital y dichos procesos se encuentran en cobro jurídico y pre-jurídico.

Reestructuración de créditos: Durante la vigencia 2024 la Cooperativa no realizó ninguna reestructuración de crédito.

Recuperación de cartera castigada: El saldo de cartera recuperada en 2024, fue por un total de \$4.5 millones, recuperación que se distribuye entre 9 deudores así:



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

C.C.	V/R RECUPERADO
80187206	1.081.665
14399561	762.209
1037581172	564.537
39582810	488.583
6645707	463.737
1024519328	398.365
52978755	364.000
1022949802	340.478
79429658	136.394
TOTAL CARTERA	4.599.968
RECUPERADA 2024	

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Constituyen activos financieros a corto plazo, las siguientes partidas forman parte de estas cuentas por cobrar:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
ANTICIPOS	5.983.000	-	5.983.000
<i>Perez Chaparro Gabriel</i>	5.983.000	-	5.983.000
DEUDAS PATRONALES Y EMPRESAS	3.754.551.964	3.128.071.263	626.480.701
<i>Alianza Diagnostica S A</i>	9.075.206	41.000.547	31.925.341
<i>Centro Policlinico del Olaya</i>	85.324.423	74.423.978	10.900.445
<i>Clínica los Nogales SAS</i>	74.931.811	62.705.048	12.226.763
<i>Dentolaser SAS</i>	990.000	990.000	-
<i>Fundación Hospital Infantil Universitario</i>	55.689.737	44.505.868	11.183.869
<i>Gold RH SAS</i>	120.201.644	118.024.121	2.177.523
<i>Hospitalarte SAS</i>	6.533.166	-	6.533.166
<i>Medicall Talento Humano SAS</i>	2.366.519.718	1.918.730.203	447.789.515
<i>Parquia SAS</i>	1.137.738	992.431	145.307
<i>Pharmaxis Colombia SAS</i>	619.460	-	619.460
<i>Salud Total EPS</i>	919.770.127	783.029.818	136.740.309
<i>Salutis SAS</i>	3.901.893	1.278.450	2.623.443
<i>Sociedad N.S.D.R S A</i>	46.150	41.180	4.970
<i>Transporte Seguro y Especializado SAS</i>	-	1.094.196	1.094.196
<i>Univer Plus S A</i>	41.165.790	27.505.145	13.660.645
<i>Virrey solis IPS</i>	68.645.101	53.750.278	14.894.823
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	865.292	270.000	595.292
<i>Recordar Previsión Exequial</i>	-	270.000	270.000
<i>Brand Rincon Mary Valentina</i>	240.000	-	240.000
<i>Ramirez Celis Yurany Milena</i>	61.666	-	61.666
<i>Ramos Herrera Luisa Fernanda</i>	50.295	-	50.295
<i>Salud Total EPS</i>	173.331	-	173.331
<i>Roa Moreno Martha Cecilia</i>	340.000	-	340.000
CUENTA POR COBRAR ASEGURADORA	-	113.807	113.807
<i>Mapfre Seguros</i>	-	113.807	113.807
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	3.761.400.256	3.128.455.070	632.945.186



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Durante el año 2024, se registró un incremento superior a \$632 millones, es decir un 20%, siendo las obligaciones patronales el rubro de mayor incidencia, con una variación de \$626 millones. Este aumento obedece a los descuentos aplicados a los asociados a través de las empresas pagadoras con las cuales Cooptalentum mantiene alianzas estratégicas. Dichas alianzas facilitan el recaudo, mediante libranza, de aportes, créditos, afiliaciones, convenios y pólizas. Los recursos derivados de estos descuentos son consignados a Cooptalentum dentro de los primeros 10 días del mes siguiente al pago de las nóminas, garantizando así un flujo de caja eficiente y oportuno, estos recursos cerraron con \$3.755 millones a diciembre.

Se registra un incremento de \$6 millones en los anticipos al proveedor del software utilizado por la Cooperativa. Actualmente, dicho proveedor está implementando mejoras para optimizar el servicio virtual ofrecido a nuestra base social.

NOTA 7. DIFERIDOS

Durante el período en cuestión, este rubro experimentó un incremento de \$36.393 pesos, lo que equivale a un 6% más en comparación con el año 2023. Este aumento sitúa el total del rubro en \$597.108 pesos.

El principal factor que explica este incremento es el aumento anual en la póliza de manejo y confianza exigida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

OTROS ACTIVOS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
OTROS ACTIVOS			
<i>Seguros - Póliza multiriesgo</i>	597.108	560.715	36.393
TOTAL OTROS ACTIVOS	597.108	560.715	36.393

NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Hace referencia a los activos tangibles que la cooperativa utiliza para desarrollar sus operaciones y en la prestación de los servicios, estos activos no están destinados para la venta.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Para el cierre del 2024 se presentan los siguientes saldos:

ACTIVOS MATERIALES PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024			DICIEMBRE DE 2023			VARIACION
	COSTO	DEPRECIACION	NETO	COSTO	DEPRECIACION	NETO	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO							
Muebles y Equipo de Oficina	1.404.200	35.106	1.369.094	0	0	0	1.369.094
Equipo de Cómputo y Comunicación	43.262.662	17.316.323	25.946.339	37.352.058	12.573.650	24.778.408	1.167.931
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	44.666.862	17.351.429	27.315.433	37.352.058	12.573.650	24.778.408	2.537.025

El valor total de la Propiedad, Planta y Equipo pasó de \$25 millones netos en el año 2023 a \$27 millones en el 2024, con un incremento de \$2.5 millones, la cooperativa para el año 2024 realizó nuevas inversiones en sus activos fijos que se detallan a continuación:

COMPRA DE ACTIVOS			
CONCEPTO	SERIAL	FECHA COMPRA	V/R COMPRA
MUEBLE ESPECIAL EN METAL - MADERA	OFICINA GERENCIA	16/09/2024	1.404.200
PROCESADOR LENOVO NEO 50Q INTEL CORE	YJ01PYNZ	17/09/2024	2.977.975
PROCESADOR LENOVO NEO 50Q INTEL CORE	YJ01PYLJ	17/09/2024	2.977.975
PROCESADOR LENOVO NEO 50Q INTEL CORE	YJ01PYHE	17/09/2024	2.977.975
TOTAL COMPRA DE ACTIVOS			10.338.125

Durante el año 2024 se realizó una baja de activos fijos los cuales se encontraban dañados u obsoletos, no utilizables e inservibles, esto de acuerdo con lo establecido en la política contable de la Cooperativa.

ACTIVOS DADOS DE BAJA			
CONCEPTO	SERIAL	FECHA COMPRA	V/R COMPRA
PC VOSTRO 8TH GENERATION I5-8400 4GB, U191LHPX2	- 19687605878	17/09/2019	2.687.840
MONITOR DELL 19 DE 18.5" VGA USD 84 X TR1 91LHPX2	- CN-0HN22V-FCC00	17/09/2019	335.481
TOTAL ACTIVOS DADOS DE BAJA			3.023.321

NOTA 9. PASIVOS - CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Las cuentas por pagar y otras obligaciones a terceros, derivadas de la adquisición de bienes y servicios esenciales para nuestra operación, aumentaron aproximadamente \$195 millones al cierre del 2024. Este incremento representa un 38% más que en el año 2023.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

A continuación, se detalla las partidas que conforman las cuentas por pagar.

CUENTAS POR PAGAR			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	20.414.742	23.283.287	- 2.868.545
Comercializadora Maket Supply SAS	3.447.300	7.245.266	- 3.797.966
Comunicación Celular SA	165.559	158.001	7.558
Iron Mountain Services SAS	4.116.655	6.116.154	- 1.999.499
Reembolso Caja Menor	807.750	968.400	- 160.650
Mapfre Seguros Generales	9.841.110	8.795.466	1.045.644
Cirion Technologies Colombia SAS	2.764	-	2.764
Grupo AR SAS	23.331	-	23.331
Álvarez Vargas Nicolas	190.000	-	190.000
Masivian SAS	224.483	-	224.483
Serviarchivos Plus SAS.	1.595.790	-	1.595.790
VALORES POR REINTEGRAR	160.424.613	98.258.240	62.166.373
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	29.941.715	26.500.136	3.441.579
Ortiz Ríos Claudia Ediel	1.346.800	-	1.346.800
Recordar Previsión Exequial Total S. A.S	6.910.708	16.009.142	- 9.098.434
Empresa De Medicina Integral Emi S.A.	204.400	171.999	32.401
Ap Seguros Y CIA Ltda.	8.659.482	3.442.592	5.216.890
Panamericana Librería y Papelería	1.700.000	2.300.000	- 600.000
Colombiana De Comercio S A	3.910.000	3.376.403	533.597
Univer Plus S A	4.273.132	896.000	3.377.132
Inversiones Gutiérrez Pastor S.A.S	800.000	-	800.000
Comercializadora Maket Supply S.A.S.	189.000	300.000	- 111.000
Marexyca S.A.S.	1.350.000	-	1.350.000
Capital Salud EPS S.A.S.	598.193	-	598.193
Parquia	-	4.000	- 4.000
REMANENTES POR PAGAR	498.840.744	366.722.893	132.117.851
Retiros	487.295.338	350.433.573	136.861.765
Revalorización de aportes	194.894	100.501	94.393
Sobrante de consignación	106.400	350.684	- 244.284
Retención como garantía	11.244.112	15.838.135	- 4.594.023
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	709.621.814	514.764.556	194.857.258

El rubro más representativo en esta categoría corresponde a los remanentes por pagar a ex-asociados. A diciembre, estos ascienden a la suma de \$499 millones, lo que representa un incremento de \$132 millones es decir un 36% en comparación con el año 2023.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Este aumento se debe principalmente a retiros voluntarios de la Cooperativa y/o a la terminación de contratos por parte de las empresas contratantes. Los montos pendientes de desembolso serán cancelados en enero de 2025.

Valores por reintegrar: Corresponden a recursos pendientes de desembolso o aplicación a las cuentas de los asociados, presentaron un saldo de \$160 millones al cierre de diciembre. Estos valores se originan por descuentos de nómina relacionados con vacaciones, diferencias en los montos consignados al momento de la liquidación o depósitos adicionales efectuados por el asociado, este saldo representa un crecimiento de \$62 millones, equivalente al 63%, en comparación con el año 2023.

Exigibilidades por servicio de recaudo: Corresponde a valores cobrados por Cooptalentum a los asociados, estos valores deben ser girados periódicamente a las empresas con las cuales mantenemos convenios por la prestación de servicios ellos ascendieron a \$30 millones.

Este saldo representa un incremento de \$3 millones, equivalente a un 13%, en comparación con el año 2023.

Otras cuentas por pagar: Agrupa las retenciones practicadas por la cooperativa y que están pendientes de pago a la DIAN en el mes de enero 2025, así como el impuesto de industria y comercio (ICA) que al 31 de diciembre de 2024 fue causados y se cancelará en el 2025.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
<i>Retenciones practicadas</i>	6.325.714	9.553.477	- 3.227.763
<i>Impuestos Corrientes</i>	8.316.000	7.381.000	935.000
TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR	14.641.714	16.934.477	- 2.292.763



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

NOTA 10. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Son recursos económicos destinados a fortalecer el bienestar de los asociados y sus familias, la Cooperativa por norma legal dispone de los fondos Sociales para ejecutar planes de educación, capacitación, seguros, solidaridad, entre otros, el uso de estos recursos se ejecuta de acuerdo con la reglamentación específica que el Consejo de Administración ha aprobado para cada uno de ellos, se constituyen a partir de los excedentes generados por la cooperativa 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, previa aprobación brindada por la asamblea de delegados y la autorización del Consejo de administración.

De acuerdo con las directrices de la Asamblea de delegados realizada en el mes de marzo del 2024, se realizó apropiación por \$146 millones de pesos distribuidos en los fondos de Educación y solidaridad tal como se informa a continuación.

FONDOS SOCIALES						
FONDOS SOCIALES	SALDOS 2023	ASAMBLEA 2024	PARTIDAS QUE INCREMENTAN EL FONDO	EJECUCION 2024	SALDOS 2024	VARIACIÓN
Fondo de Educación	1.254.928	97.313.724	560.000.000	658.568.652	-	1.254.928
Fondo de Solidaridad	21.161.603	48.656.862	91.298.556	152.565.454	8.551.567	12.610.036
Fondo de Bienestar	-	-	675.900.000	675.900.000	-	-
TOTAL FONDOS SOCIALES	22.416.531	145.970.586	1.327.198.556	1.487.034.106	8.551.567	13.864.964

Al cierre del año 2024 cerró con \$8.5 millones, presentando una disminución cercana a los \$14 millones, equivalente al 62% frente al año 2023, refleja una ejecución por valor de \$1,487 millones, estos recursos han beneficiado a 18.205 asociados en el año 2024, las principales actividades realizadas fueron:

Fondo de Educación: Se ejecutaron \$659 millones, beneficiando a 2.462 asociados. Entre las actividades más significativas se destacan la otorgación de becas educativas por un valor de \$413 millones y la entrega de kits escolares por un valor de \$191 millones.



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

FONDO	ACTIVIDAD	V/R EJECUTADO	N. DE BENEFICIARIOS
Educacion	Becas Educativas	412.609.302	325
	Entrega Kits Escolares	191.220.000	2.100
	Pago Segunda Cuota Renta Año 2023	48.657.000	
	Diplomado De Excel Y Word Empresarial Asisten Colaboradores	690.200	10
	Envío Kits Escolares A Ciudades	181.700	
	Curso Especializado Para Directivos	1.500.000	25
	Jornada De Opinión Cooperativa 2024	3.377.250	1
	Seminario Servicio Al Cliente Y Posventa Asiste	333.200	1
TOTAL EJECUCION FONDO DE EDUCACION		658.568.652	2.462

En cumplimiento de la ley Cooperativa, se consignó a la DIAN la suma de \$49 millones correspondiente a la segunda cuota del impuesto de renta, se realizaron actividades de formación y desarrollo académico para directivos y personal administrativo, al cierre del año 2024, el fondo destinado a estas actividades se encuentra sin recursos, debido a la ejecución total de los mismos durante el año.

Fondo de solidaridad: Tiene como propósito brindar apoyo a los asociados en momentos de necesidad, asegurando el acceso a servicios esenciales que contribuyan a su bienestar y calidad de vida, se ejecutaron \$153 millones, impactando positivamente a 6.848 asociados así:

- **Planes exequiales:** Con una inversión superior a los \$60 millones, se realizó la renovación del plan anual exequial familiar y unipersonal, beneficiando a 6.791 asociados y sus familias, asegurando cobertura en momentos difíciles.
- **Auxilios funerarios:** Se otorgaron 45 auxilios funerarios, con una inversión aproximada de \$33 millones, brindando respaldo económico al asociado y sus familias en situaciones de duelo.
- **Auxilios de solidaridad:** Se entregaron 12 auxilios de solidaridad por un total de \$11 millones, dirigidos a asociados en circunstancias especiales que requirieron apoyo adicional.
- **Impuesto de Renta:** Se destinó \$49 millones para cubrir la primera cuota del impuesto, garantizando el cumplimiento de obligaciones fiscales de la cooperativa.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

FONDO	ACTIVIDAD	V/R EJECUTADO	N. DE BENEFICIARIOS
Solidaridad	Pago Primera Cuota Renta Año 2023	48.657.000	
	Beneficio Renovacion Plan Anual Exequial Familiar	37.950.029	988
	Auxilios Funerario	32.520.000	45
	Beneficio Plan Exequial Unipersonal	22.267.100	5.803
	Auxilios Solidaridad	11.171.325	12
	TOTAL EJECUCION FONDO DE SOLIDARIDAD	152.565.454	6.848

Este fondo se nutre de los excedentes del período, los cuales en esta ocasión alcanzaron aproximadamente \$49 millones. Adicionalmente, se incrementa con el aporte único de afiliación, los recaudos por la generación de certificados y los saldos menores a \$10 mil transferidos de cuentas de ex asociados cuyos fondos no pudieron ser reintegrados después del debido proceso.

A través del Fondo de Solidaridad, la cooperativa reafirma su compromiso con el bienestar de sus asociados, garantizando recursos para afrontar situaciones difíciles y promoviendo el apoyo mutuo. Al cierre del año, el saldo del fondo es de poco más de \$8.5 millones, es necesario solicitar a la Asamblea General de Delegados la ratificación de este saldo no ejecutado y de esta manera obtener la autorización para su reinversión.

Fondo de bienestar social: Con una ejecución por valor de \$676 millones, en el que se beneficiaron 8.895 asociados, las actividades que más se destacan son la entrega de cupos por fidelización por valor de \$666 millones que incentivan la permanencia de los asociados en la Cooperativa y bonos educativos panamericana por un valor de \$5 millones, se alimenta con apropiaciones realizadas con cargo al gasto del ejercicio previa autorización de la Asamblea General de Delegados y con recursos provenientes de otras actividades, esto con el fin de cumplir las actividades presupuestadas para fidelización de los asociados, se ha venido fortaleciendo el esquema de retorno incentivando la permanencia en la Cooperativa, con el fin de disminuir el índice de rotación por los retiros voluntarios.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

FONDO	ACTIVIDAD	V/R EJECUTADO	N. DE BENEFICIARIOS
Bienestar	Entrega Cupos De Fidelización 2024	666.429.391	8.832
	Bonos Educativos Panamericana	5.300.000	53
	Compra Elementos Para Cumpleaños Política De Bienestar	607.350	
	Entrega Pin Cumpleaños Política De Bienestar	805.495	10
	Promoción Reconocimiento Mundo Aventura 2024	1.117.764	
	Compras 2 Cojines De Lechona Para 200 Personas Como Fidelización De Asociados Vi	1.440.000	
	TOTAL EJECUCION FONDO DE BIENESTAR	675.700.000	8.895

NOTA 11. OTROS PASIVOS:

Beneficios a empleados: Esta cuenta registra el valor adeudado por la Cooperativa a sus empleados en el corto plazo por concepto de cesantías, vacaciones, intereses a las cesantías y salarios, presentó un saldo de \$72 millones al cierre de 2024.

Este saldo representa un aumento de \$10 millones de pesos, equivalente a un 17%, en comparación con el año 2023. El incremento se debe principalmente al ajuste salarial de nuestra planta de personal, la cual está compuesta actualmente por 13 colaboradores activos.

OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
Cesantías	39.812.062	34.668.363	5.143.699
Vacaciones	27.674.541	23.231.635	4.442.906
Intereses sobre las cesantías	4.729.888	4.045.311	684.577
Salarios por pagar	173.331	-	173.331
TOTAL OTROS PASIVOS BENEFICIOS A EMPLEADOS	72.389.822	61.945.309	10.444.513

Ingresos recibidos para terceros: Corresponden a montos recaudados por la Cooperativa para la aseguradora, derivados de los cobros por extraprima de la póliza de cartera, en la actualidad estos valores son asumidos por la Cooperativa.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
Compañías aseguradoras	1.038	2.076	- 1.038
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	1.038	2.076	- 1.038

NOTA 12. PATRIMONIO

Constituye el capital social de la Cooperativa se sitúa actualmente en \$31.788 millones. Este capital es de carácter variable e ilimitado, y ha experimentado un incremento de \$4.575 millones, lo que representa un aumento del 17% en comparación con el año 2023.

PATRIMONIO			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	28.947.358.873	24.578.231.839	4.369.127.034
Aportes mínimos no reducibles	1.664.000.000	1.484.800.000	179.200.000
Reserva protección de aportes	760.260.744	662.947.020	97.313.724
Excedente del ejercicio	416.144.645	486.568.618	- 70.423.973
TOTAL PATRIMONIO	31.787.764.262	27.212.547.477	4.575.216.785

Está compuesto por los aportes sociales que realizan los asociados mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes proveen el capital de trabajo para el desarrollo del objeto social y sirven como garantía para los acreedores. Además, pueden incrementarse mediante las revalorizaciones aprobadas en la Asamblea General de delegados.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 41 del estatuto de la Cooperativa, existe un capital mínimo irreducible, que para la vigencia actual es de 1.664 millones, equivalentes a 1280 SMMLV. Este capital mínimo ha aumentado en \$179 millones, lo que corresponde a un 12% más que en el año 2023.

Se cuenta con la Reserva para la Protección de los Aportes Sociales, la cual tiene carácter legal y su objetivo es salvaguardar los bienes de la Cooperativa. Su monto debe ser, como mínimo, el 20% de los excedentes anuales. En 2024, esta reserva aumentó en \$97 millones, es decir, un 15% más que en 2023.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Excedentes del ejercicio: Si bien el resultado financiero anual refleja un excedente acumulado de más de \$416 millones, este valor representa una disminución cercana a los \$70 millones (14%) en comparación con el año 2023. Esta variación se debe principalmente a la expansión de los servicios y beneficios de fidelización que Cooptalentum ofrece a través de su portafolio social y financiero, dirigido a todos nuestros asociados y sus familias.

Es importante destacar que, pese a esta disminución, el capital de la Cooperativa se mantiene sólido y garantiza el respaldo necesario para el continuo progreso y crecimiento de nuestra institución.

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

Son el resultado de las actividades ordinarias realizadas en el cumplimiento del objeto social, a través de los servicios prestados en la colocación de créditos, dichos ingresos se clasifican en operacionales y no operacionales.

Durante el año 2024, los ingresos operacionales alcanzaron un total de \$2.771 millones, lo que representa un incremento del 10% (\$261 millones) en comparación con el año 2023. Este crecimiento se atribuye principalmente al aumento en la colocación de créditos, lo que genera un mayor recaudo de intereses.

Al igual los ingresos por intereses moratorios de la cartera de consumo también experimentaron un aumento de casi \$2 millones, lo que indica una mejora en la recuperación de la cartera en mora. Así mismo, los ingresos por recuperación de deterioro de cartera crecieron en \$24 millones, llegando a un total de \$78 millones.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

INGRESOS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
INGRESOS OPERACIONALES	2.770.707.504	2.510.018.433	260.689.071
<i>Intereses Créditos de Consumo</i>	2.690.261.790	2.454.888.260	235.373.530
<i>Intereses Moratorios Cartera de Consumo</i>	2.266.930	753.539	1.513.391
<i>Ingresos Recuperación Deterioro Cartera</i>	78.178.784	54.376.634	23.802.150
INGRESOS NO OPERACIONALES	371.943.224	220.154.933	151.788.292
<i>Ingresos Equivalente al Efectivo</i>	301.502.116	158.843.523	142.658.593
<i>Ingresos por Comisiones Convenios</i>	69.681.136	57.512.049	12.169.087
<i>Descuentos concedidos</i>	-	201.411	- 201.411
<i>Por aprovechamientos y otros</i>	756.986	1.723.852	- 966.866
<i>Ajuste al peso</i>	2.396	4.098	- 1.702
<i>Reintegro de otros costos y gastos</i>	591	-	591
<i>Ingresos Por Subvenciones Del Gobierno</i>	-	1.870.000	- 1.870.000
TOTAL INGRESOS	3.142.650.728	2.730.173.366	412.477.363

Los ingresos no operacionales provenientes de actividades ocasionales o ajenas a nuestra actividad principal, como los rendimientos financieros y comisiones de convenios, alcanzaron un total aproximado de \$372 millones. Esto representa un aumento significativo del 69% (\$152 millones) en comparación con el año anterior.

Este incremento se debe principalmente a los intereses bancarios generados por el manejo de los recursos del Equivalente al Efectivo, que aportaron \$143 millones al crecimiento de este rubro. Además, los ingresos por comisiones de convenios también aumentaron en \$12 millones, lo que indica una mayor actividad en este ámbito.

NOTA 15. GASTOS

Los gastos se originan a partir de la ejecución de procesos administrativos dirigidos a la planificación, control y gestión de las actividades necesarias para cumplir con los objetivos de la Cooperativa, al cierre del año 2024, los gastos totales ascendieron a \$2.727 millones, lo que implica un aumento significativo de \$483 millones (22%) en comparación con el 2023, se encuentran clasificados de la siguiente manera:

Gastos Operacionales relacionados directamente con la operación de la Cooperativa dentro de ellos encontramos:



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

GASTOS OPERACIONALES			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
BENEFICIOS A EMPLEADOS			
<i>Sueldos</i>	454.422.034	402.996.799	51.425.235
<i>Incapacidades</i>	4.590.767	3.172.302	1.418.465
<i>Auxilio de Transporte</i>	14.936.400	12.110.861	2.825.539
<i>Cesantías</i>	40.971.043	35.915.071	5.055.972
<i>Intereses Sobre Cesantías</i>	4.816.039	4.068.258	747.781
<i>Prima</i>	40.970.006	35.918.679	5.051.327
<i>Vacaciones</i>	22.129.349	19.875.368	2.253.981
<i>Bonificaciones</i>	29.008.475	23.450.000	5.558.475
<i>Dotacion y Suministro a Trabajadores</i>	4.452.508	2.747.050	1.705.458
<i>Aportes Salud</i>	-	987.258	- 987.258
<i>Aportes Pensión</i>	57.395.333	50.486.416	6.908.917
<i>Aportes ARL</i>	2.379.790	2.109.561	270.229
<i>Aportes Caja de Compensación</i>	18.990.685	16.903.454	2.087.231
<i>Aportes ICBF</i>	-	348.444	- 348.444
<i>Aportes Sena</i>	-	232.296	- 232.296
<i>Capacitación al Personal</i>	2.680.020	-	2.680.020
<i>Gastos Deportivos y Recreativos</i>	1.788.730	-	1.788.730
<i>Gastos medicos y medicamentos</i>	100.400	574.900	- 474.500
<i>Recargo Nocturno</i>	12.439	-	12.439
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	699.644.018	611.896.717	87.747.301

Beneficios a los empleados: Son las compensaciones ofrecidas a los empleados, buscan reconocer las distintas formas de remuneración por los servicios que brindan a la Cooperativa, ascendió a la suma de \$700 millones con un crecimiento frente al año 2023 de \$88 millones es decir un 14%, está determinado por el ajuste salarial aprobado para el año 2024, incluida toda la carga prestacional como consecuencia de este incremento, así mismo, se realizaron algunas actividades adicionales como fueron capacitaciones, gastos deportivos y recreativos en cumplimiento del sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo.

Gastos generales: Son aquellos egresos en los que se incurre dentro del normal funcionamiento de la entidad en el desarrollo de sus actividades, para diciembre de 2024 ascendió a \$1.849 millones, lo que representa un incremento del 27% (\$389 millones) respecto al 2023.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

GASTOS GENERALES			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
GASTOS GENERALES			
Honorarios	26.350.000	37.300.000	- 10.950.000
Impuesto Industria y Comercio	43.997.000	38.223.000	5.774.000
Arrendamientos	62.122.360	57.604.260	4.518.100
Seguros	56.105.992	50.895.600	5.210.392
Mantenimiento y Reparaciones	-	2.260.000	- 2.260.000
Aseo y Elementos	252.760	169.884	82.876
Cafetería	8.324.043	5.440.911	2.883.132
Servicios Públicos	3.241.100	4.414.198	- 1.173.098
Transporte	3.611.450	322.970	3.288.480
Papelería y Útiles de Oficina	16.901.570	10.494.166	6.407.404
Publicidad y Propaganda	26.539.737	10.457.337	16.082.400
Contribuciones y Afiliaciones	11.381.902	9.788.548	1.593.354
Gastos de Asamblea	5.920.866	4.585.070	1.335.796
Gastos Legales	4.055.039	3.184.400	870.639
Información Comercial	33.073.315	37.137.218	- 4.063.903
Sistematización	89.379.600	44.284.445	45.095.155
Suscripciones y Publicaciones	-	580.000	- 580.000
Parqueaderos	1.042.775	804.664	238.111
IVA parqueaderos	198.125	152.886	45.239
Taxis y Buses	3.446.600	3.945.050	- 498.450
Gestión Documental	39.869.727	28.257.444	11.612.283
IVA gestion documental	7.575.247	5.368.912	2.206.335
Gastos Fondo de Educación	610.103.861	483.950.000	126.153.861
IVA gastos fondo de educacion	-	47.500	- 47.500
Gastos Fondo de Solidaridad	41.000.000	-	41.000.000
Gastos Fondo de Bienestar	750.935.609	616.074.054	134.861.555
IVA gastos fondo de bienestar	-	287.694	- 287.694
Otros gastos	2.279.075	3.330.959	- 1.051.884
IVA de otros gastos	405.667	722.071	- 316.404
Impuesto al consumo	-	120	- 120
TOTAL GASTOS GENERALES	1.849.179.086	1.460.083.361	389.095.725

Su aumento más representativo \$302 millones aproximadamente se plasma en la apropiación de recursos para los fondos de educación y bienestar, con el fin de dar cubrimiento a las actividades del PESEM destinados a la entrega de bonos panamericana, becas educativas, bonos de perseverancia, kits escolares entre otros, estas actividades han sido programadas y autorizadas por el Consejo de Administración en beneficio de los asociados.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

De otro lado se refleja incremento en el rubro de sistematización por valor de \$45 millones, ya que se han venido realizando ajustes a la oficina virtual que permita un mejor servicio a los asociados, de otro lado se realizó la compra de las firmas para los pagarés aproximadamente 40.000 firma y la adquisición de licencias de Google Workspace.

Se causaron gastos de Publicidad y Propaganda los cuales incrementaron en \$16 millones. Este aumento se destinó al desarrollo de actividades comerciales, de mercadeo y de promoción, con el objetivo de fortalecer el posicionamiento de la Cooperativa en el mercado.

Los rubros de Impuesto de industria y comercio, así como los seguros, crecieron en más de \$5 millones, este incremento está directamente relacionado con el aumento de la cartera de crédito, el mayor recaudo de interés ha generado un aumento tanto en los impuestos como en los saldos de cartera, lo que a su vez ha requerido una mayor cobertura de seguros.

La gestión documental aumento en \$11 millones corresponde al incremento del IPC para el año 2024 y el aumento en el número de carpetas y material que deben ser custodiados por incremento de la base social.

Gastos por depreciación: los gastos por depreciación ascendieron a \$7 millones durante el período reportado. Esto representa un incremento de \$1 millón en comparación con el año 2023.

El aumento se debe principalmente a la adquisición de nuevos activos, lo que conlleva una mayor depreciación.

GASTOS DEPRECIACION			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
DEPRECIACION	7.801.100	6.739.610	1.061.490
Muebles y Equipo de Oficina	35.106	-	35.106
Equipo de Cómputo y Comunicación	7.765.994	6.739.610	1.026.384
TOTAL GASTOS POR DEPRECIACION	7.801.100	6.739.610	1.061.490



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Deterioro de cartera: En el 2024, la cooperativa incrementó su gasto por deterioro de cartera en \$4 millones, debido a un crecimiento en la colocación de créditos, lo que obliga a mantener una provisión general del 1% sobre la cartera total.

Frente al deterioro individual tanto de los saldos de cartera como de los intereses presenta una disminución en estos rubros.

GASTOS DETERIORO			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
DETERIORO	128.543.973	124.412.491	4.131.482
<i>Créditos de Consumo</i>	84.570.898	100.640.214	- 16.069.316
<i>Intereses Créditos de Consumo</i>	4.530.358	5.891.796	- 1.361.438
<i>Deterioro general de cartera de credito</i>	39.442.717	17.880.481	21.562.236
TOTAL GASTOS POR DETERIORO	128.543.973	124.412.491	4.131.482

Gastos financieros: Presenta una disminución de \$1 millón, se debe principalmente al cierre de la cuenta de ahorros con el banco AV Villas, lo que eliminó costos asociados a comisiones y otros gastos bancarios frente al 2023.

GASTOS FINANCIEROS			
CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
GASTOS BANCARIOS	947.994	2.403.086	- 1.455.092
<i>Comisiones - Otros</i>	947.994	2.403.086	- 1.455.092
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	947.994	2.403.086	- 1.455.092

Gastos por impuestos: El principal factor en la variación de gastos por impuestos es el aumento de \$2 millones en el Gravamen de los Movimientos Financieros, este incremento se debe a los desembolsos realizados desde la cuenta corriente para pagos a proveedores, retiros de asociados y/o giros de créditos a terceros de los cuales se está asumiendo estos recursos por parte de la cooperativa.

Por otro lado, se observa una disminución en los impuestos asumidos, específicamente en las retenciones por compras internacionales.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

GASTOS POR IMPUESTOS ASUMIDOS

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
IMPUESTOS ASUMIDOS	39.334.341	37.342.595	1.991.746
Gravamen a los Movimientos Financieros	39.103.604	37.006.649	2.096.955
Impuestos por retenciones asumidas	230.737	335.946	- 105.209
TOTAL GASTOS IMPUESTOS ASUMIDOS	39.334.341	37.342.595	1.991.746

GASTOS NO OPERACIONALES: Presenta un incremento de \$328 mil pesos, donde la Condonación de Capital de Cartera es el concepto de mayor impacto, con un incremento de \$254 mil pesos, por política institucional se condonan saldos de capital a ex asociados que, al momento de su retiro, mantienen deudas menores o iguales a \$10.000 y así mismo se condonan saldos menores a \$1.000 mil pesos para no afectar los reportes de centrales de riesgo.

El objetivo de esta medida es optimizar la gestión administrativa y contable, evitando costos operativos elevados en la recuperación de montos mínimos, lo que contribuye a una depuración eficiente de la cartera.

GASTOS NO OPERACIONALES

CONCEPTO	DICIEMBRE DE 2024	DICIEMBRE DE 2023	VARIACIÓN
GASTOS NO OPERACIONALES	1.055.572	726.888	328.684
Multas	-	170.781	- 170.781
Donación	250.000	-	250.000
Ajuste al Peso	29.925	34.637	- 4.712
Condonación Capital Cartera	775.647	521.470	254.177
Condonación Intereses Cartera	-	-	-
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	1.055.572	726.888	328.684



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

NOTA 16. Gestión para el Sistema de Administración de Riesgos- SIAR

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.

En cumplimiento de lo establecido por la Circular Básica Contable y Financiera, Título IV, y las normas emitidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, hemos actualizado el sistema de Administración de Riesgos para la vigencia del año 2024.

Este ajuste se realizó con el objetivo de alinear el sistema al perfil y apetito de riesgo de nuestra organización, considerando su naturaleza, tamaño, complejidad y diversidad de actividades, así como los entornos económicos y mercados en los que opera.

Para la actualización del apetito de riesgo, se adoptó el modelo "Bottom Up", basado en el análisis y definición de criterios de riesgo bajo modelos cuantitativos. Se utilizaron como insumos los estados de resultados financieros del cierre del año 2023 y las cuentas contables que impactan directamente en la gestión. Los criterios de medición se establecieron con un porcentaje entre el 5% y el 10% del patrimonio, con cierre a los resultados fiscales del año inmediatamente anterior.

Sobre esta base, se realizó mensualmente el análisis, reporte y monitoreo de los indicadores SARC para el modelo obligatorio del SIAR en Cooptalentum. El Riesgo de Crédito para el año 2024 cerró con un nivel de riesgo Muy Bajo dentro del mapa de calor. Sin embargo, la Cartera por Riesgo en Consumo con Libranza presentó un comportamiento dinámico, pasando por varios niveles de riesgo debido al 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.

El Riesgo de Liquidez, al finalizar el cierre contable, mostró una gestión y administración eficiente de los recursos financieros gracias a la efectividad de los controles asociados. El perfil de riesgo se mantuvo en un nivel Bajo durante el año 2024, encontrándose siempre dentro del nivel aceptable. Se realizó un seguimiento permanente al comportamiento de la cartera de los 20 mayores deudores, quienes cumplen con los parámetros establecidos en el Reglamento de Crédito, así como a los aportes realizados por los asociados. Estos resultados son informados oportunamente al Consejo de Administración.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

El Riesgo Operativo se encuentra en 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, Solidaridad y Fondo de Bienestar. Estos conceptos contables se encuentran razonablemente registrados y aprobados en acta de Asamblea de Delegados, Consejo de Administración y de acuerdo con los lineamientos establecidos en los reglamentos para manejo de los Fondos Sociales y Estatutos de la Cooperativa.

Los resultados de Riesgo para la Administración del Activo durante el año 2024 presentan un nivel Muy Bajo dentro del mapa de calor, lo que implica una aceptación del riesgo y no requiere tratamientos adicionales.

Por lo anterior, los resultados de los indicadores se encuentran dentro del margen de apetito de riesgo aceptado por Cooptalentum, sin impacto negativo en el flujo de efectivo y cumpliendo con los indicadores financieros proyectados.

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

PERÍODO DEL INFORME 01 DE ENERO DE 2024 A 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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, en el mes de septiembre de 2024 se realiza el nombramiento de la Ing. Lady Paola Parga Beltrán, como Oficial de Cumplimiento Principal y del Dr. Roger Alejandro Moreno Navarro, al cargo de la Oficial de Cumplimiento Suplente, quienes cumplen con la actualización del curso e E-Learning de la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF.

De igual manera se cuenta con un Revisor Fiscal debidamente registrado ante la Cámara de Comercio y Superintendencia de la Economía Solidaria, tiene instrumentados controles adecuados que le permiten detectar el incumplimiento de las instrucciones que para la prevención de los riesgos del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo se consagran en el EOSF y demás normas legales.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Durante el año 2024, la gestión del SARLAFT en Cooptalentum cumplió con lo establecido en la Circular Básica Jurídica, Título V, otras disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás normativas aplicables al SARLAFT. Se realizaron consultas mensuales de los asociados activos y todas las alertas de LA/FT fueron analizadas para prevenir vinculaciones de terceros con reportes asociados a riesgos de LA/FT, sin presentar novedades hasta la fecha de este informe.

Los controles de batch y monitoreo se efectuaron según la periodicidad interna establecida, y el total de las alertas de LA/FT fueron analizadas para prevenir vinculaciones de terceros con reportes asociados a riesgos de LA/FT, sin presentar novedades. De esta forma, se garantizó la prevención y mitigación de los riesgos de LA/FT. Durante el período evaluado, no se presentaron vinculaciones ni contrataciones con personas catalogadas como PEP's (Personas Expuestas Políticamente), bajo el Decreto 830 de 2021.

El Oficial de Cumplimiento presentó los reportes trimestrales asociados a los AROS (Ausencia de Operaciones Sospechosas), CE032_PRSO_ Productos y SSOL Tarjetas Trimestral ante la UIAF. El reporte de transacciones en efectivo se realizó mensualmente, cumpliendo con los plazos establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria y la UIAF.

Durante 2024, se llevaron a cabo las actividades del Ciclo de Gestión de Riesgos sobre la matriz de riesgos LA/FT vigente, manteniendo el perfil de riesgo residual en un nivel Medio-Bajo, lo que indica que contamos con controles efectivos para la mitigación de estos riesgos.

El Oficial de Cumplimiento respondió a los requerimientos de la Superintendencia de Economía Solidaria, Órganos de Control y de la UIAF, y realizó las actualizaciones y ajustes necesarios al SARLAFT. Al 31 de diciembre de 2024, no se presentaron requerimientos adicionales sobre el SARLAFT de Cooptalentum por parte de los órganos de control, ni se recibieron documentos y/o pronunciamientos emanados por parte de la UIAF. Los reportes establecidos por esta entidad se realizan dentro de los plazos para su cumplimiento.

En Cooptalentum, se reciben capacitación continua en materia de prevención y control de los riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. El 18 de julio de 2024, a través de servicios tercerizados, se impartió la Capacitación de



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Actualización del SIAR y SARLAFT a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, integrantes de los diferentes comités de apoyo y colaboradores.

Durante el período de reporte del informe, no se realizaron actualizaciones al Manual SARLAFT RLFT-01 de Cooptalentum, por lo que se mantiene en su versión vigente.

A corte del 31 de diciembre de 2024 no se recibieron documentos y pronunciamientos emanados por parte de la UIAF ni del ente de Control y Vigilancia, referentes a sistema SARLAFT.

En resumen, el SARLAFT en Cooptalentum, a cargo del Oficial de Cumplimiento, implementó las medidas de control internas y normativas para prevenir, controlar y mitigar los riesgos de LA/FT, sin materialización de riesgos al cierre del año 2024.

Original Firmado

Lady Paola Parga Beltrán

Oficial de Cumplimiento (P)

NOTA 17. GOBIERNO CORPORATIVO.

La Cooperativa Multiactiva Talentum -COOPTALENTUM, en cumplimiento con lo estipulado en los numerales 1 y 16 del artículo 57 del Estatuto de la Cooperativa, viene dando cumplimiento al Código de Ética, Conducta y Buen Gobierno Corporativo, a través del cual se establecen las directrices generales de la entidad.

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

Consejo de Administración:

- Formula políticas alineadas con el objeto social.
- Garantiza que la Gerencia y los comités conozcan y asuman sus responsabilidades en materia de riesgo.
- Supervisa y promueve la participación activa de estos en los cambios relacionados con Crédito, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Reportes al Consejo de Administración:

- A través de informes periódicos de la Gerencia, el Consejo se mantiene informado sobre el desempeño de las áreas, resultados financieros y factores que inciden en ellos.
- Esto facilita el seguimiento continuo de las directrices de la Asamblea General de Delegados y la ejecución del plan estratégico.

Estructura Organizacional y Talento Humano:

- La estructura organizacional y la planta de personal, con clara segregación de funciones y responsabilidades, están diseñadas para facilitar el logro de los objetivos, misión y visión de la Cooperativa.

Sistema de Información:

- Se cuenta con un sistema de información seguro y en constante actualización para garantizar la calidad, confidencialidad y seguridad de la información.

Verificación de Operaciones:

- El Oficial de Cumplimiento lidera la gestión de prevención y lavado de activos, asegurando la actualización constante de los procesos.
- El responsable de riesgos, realiza seguimiento y monitoreo permanente a los resultados de indicadores del sistema SIAR
- Todas las operaciones están respaldadas documental y tecnológicamente para permitir la verificación del cumplimiento de cada proceso.

NOTA 18. CONTROLES DE LEY CUMPLIMIENTO DE DISPOSICIONES LEGALES

COOPTALENTUM ha cumplido con las normas que regulan los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, señalados en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica de año 2020, dentro de las fechas establecidas.

Referente a los requisitos legales en seguridad y salud en el trabajo; cumplió con el reporte de auto-evaluación del plan de acción año 2023 ante el Ministerio de Trabajo y desarrolla su sistema de gestión de seguridad y salud en el trabajo



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

tomando como referencia el decreto 1072 de 2015, la resolución 0312 de 2019 y demás normatividad vigente aplicable a la actividad económica.

Impuestos, tasas y contribuciones: La cooperativa dando cumplimiento a los requisitos legales 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 y pago la declaración de renta y complementarios, las retenciones en la fuente, pago del ICA y las retenciones de ICA.

Seguros: 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.

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

Asamblea general de Delegados: Se realizó en el mes de marzo 2024

Renovación de la matrícula mercantil, RONEOL y los demás registros que integran el Registro Único Empresarial y Social – RUES: Fue tramitado dentro de las fechas estipuladas.

Se realizó la actualización de la información ante la DIAN, referente al régimen tributario especial, cumpliendo con las formalidades según la normatividad.

Se presentaron los medios magnéticos tanto distritales como nacionales.

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

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

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



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

Economía Solidaria, los reportes ROS, Transacciones Múltiples de manera trimestral y las transacciones en efectivo de manera mensual

PROCESOS JUDICIALES EN CONTRA

La Cooperativa no tiene actualmente ningún proceso Judicial en Contra Fraudes y hechos irregulares o delictivos. Durante la vigencia 2024 se presentó un caso de suplantación de deudor a través de firmas de los títulos valores, se realizó el proceso de debida diligencia por intermedio de la Junta de Vigilancia quienes reportaron al Consejos de Administración para los correctivos necesarios mediante sanciones establecidas para tal fin, dejando como resultado la exclusión del asociado en la cooperativa.

NOTA 19. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

<i>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE PARTES RELACIONADAS</i>				
<i>CARGOS</i>	<i>APORTES</i>	<i>CARTERA</i>	<i>PASIVOS</i>	<i>BENEFICIOS</i>
<i>REPRESENTACION LEGAL - ADMINISTRACIÓN GERENCIA</i>	<i>156.627.596</i>	<i>377.561.182</i>	<i>19.994.833</i>	<i>565.000</i>
<i>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRINCIPALES</i>	<i>143.715.900</i>	<i>112.582.265</i>	<i>0</i>	<i>4.705.000</i>
<i>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SUPLENTE</i>	<i>55.686.988</i>	<i>8.281.701</i>	<i>0</i>	<i>605.000</i>
<i>JUNTA DE VIGILANCIA PRINCIPAL</i>	<i>43.657.818</i>	<i>51.629.752</i>	<i>0</i>	<i>520.000</i>
<i>JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE</i>	<i>23.087.030</i>	<i>56.960.617</i>	<i>0</i>	<i>451.283</i>



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

CARGO	C.C.	APORTES	CARTERA	PASIVOS	BENEFICIOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN PRINCIPALES	1003042999	5.873.876	18.666.322	0	4.060.000
	79408795	75.890.502	35.338.984	0	220.000
	79898120	30.583.191	29.608.010	0	180.000
	1020786942	8.524.099	0	0	160.000
	1098680953	22.844.232	28.968.949	0	85.000
TOTALES		143.715.900	112.582.265	0	4.705.000

CARGO	C.C.	APORTES	CARTERA	PASIVOS	BENEFICIOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN SUPLENTE	21082096	3.342.920	5.814.782	0	85.000
	1026259304	9.992.019	0	0	120.000
	1098674086	11.052.252	2.466.919	0	60.000
	88159120	15.854.016	0	0	180.000
	1023860635	15.445.781	0	0	160.000
TOTALES		55.686.988	8.281.701	0	605.000

CARGO	C.C.	APORTES	CARTERA	PASIVOS	BENEFICIOS
JUNTA DE VIGILANCIA PRINCIPAL	79687897	18.212.071	25.595.937	0	180.000
	52710913	17.934.505	24.024.612	0	180.000
	52440933	7.511.242	2.009.203	0	160.000
TOTALES		43.657.818	51.629.752	0	520.000

CARGO	C.C.	APORTES	CARTERA	PASIVOS	BENEFICIOS
JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE	1032486449	1.810.071	2.803.999	0	60.000
	80442935	11.869.082	28.092.427	0	231.283
	80799288	9.407.877	26.064.191	0	160.000
TOTALES		23.087.030	56.960.617	0	451.283

CARGO	C.C.	APORTES	CARTERA	PASIVOS LABORALES	BENEFICIOS
REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL - GERENTE	52414089	38.895.067	45.992.822	19.994.833	345.000
REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE	19364775	117.732.529	331.568.360	0	220.000
TOTALES		156.627.596	377.561.182	19.994.833	565.000



Cooperativa Multiactiva Talentum

- NIT: 900.224.922-2 -

Revelaciones

Estados Financieros 2023 – 2022 NIIF

(Cifras expresadas en Millones de Pesos Colombianos COP)

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

CITACIÓN PARA NOTIFICACIÓN PERSONAL

La Secretaría General de la Superintendencia de la Economía Solidaria cita al representante legal de la Cooperativa para que comparezca ante esa entidad, donde la representante legal compareció el día 31 de enero del 2025, y le fue notificado que La Cooperativa es elevada a primer nivel de supervisión, por el saldo de los activos que presenta al cierre de Septiembre del 2024, por lo cual se procedió a radicar un recurso de reposición con el fin de solicitar un periodo de transición para adaptar todos los procesos que conllevan este cambio de nivel.

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 213 del día 28 de enero de 2025, serán puestos en consideración y aprobación de la Asamblea General de Delegados a celebrarse el 20 de marzo de 2025, 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