



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 31 DE 2023- 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

CUENTA	NOTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
Efectivo y equivalente a efectivo	(1)	310.019	314.282	(4.263)	-1%
Inversiones para Mantener hasta el Vencim.	(2)	611.360	719.171	(107.811)	-15%
Cartera de Crédito Corto Plazo	(4)	1.204.957	879.716	325.241	37%
Cuentas por Cobrar y otras	(5)	29.850	30.837	(987)	-3%
Total Activo Corriente		2.156.186	1.944.006	212.180	11%
Cartera de Crédito Largo Plazo	(4)	1.419.511	1.207.656	211.855	18%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(3)	21.950	15.342	6.608	43%
Propiedades, planta y equipo	(7)	450.388	471.107	(20.719)	-4%
Otros Activos	(6)	1.830	1.605	225	14%
Total Activo No Corriente		1.893.679	1.695.710	197.969	12%
TOTAL ACTIVO		4.049.865	3.639.716	410.149	11,27%
PASIVO					
Acreedores Comerciales y Otras Cuentas	(8)	154.069	156.553	(2.484)	-2%
Fondos Sociales y Mutuales	(9)	110.435	104.731	5.704	5,4%
Beneficios a Empleados	(10)	9.521	6.786	2.735	40%
Total Pasivo Corriente		274.025	268.070	5.955	2%
TOTAL PASIVO		274.025	268.070	5.955	2%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales temporalmente restring	(11)	3.602.337	3.250.225	352.112	10,8%
Reservas	(12)	56.150	54.351	1.799	3,3%
Fondo con Destinación Específica	(13)	62.364	57.866	4.498	7,8%
Resultados Acumulados	(14)	208	208	-	0,0%
Excedente Presente del Ejercicio	(15)	54.781	8.996	45.785	509%
TOTAL PATRIMONIO		3.775.840	3.371.646	404.194	11,99%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		4.049.865	3.639.716	410.149	11,27%

0

LAS NOTAS 1 A LA 27 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FREDDY ALEXANDER BARRERA ALBARRACIN
Representante Legal

JOHANA SHIRLEY BORDA PÁEZ
Contador Público
TP 278605-T

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P.144395 - T
(Ver Dictamen)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023-2022
(Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)

CUENTA	NOTA	AÑO 2023	AÑO 2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
Ingresos de actividades ordinarias					
Ingresos de actividades Ordinarias	(16)	353.128	316.455	36.673	12%
Arrendamiento	(16)	340	517	(177)	-34%
Total Ingresos Operacionales		353.468	316.972	36.496	12%
Ingresos no operacionales					
Cuota Admisión Asociados	(17)	2.800	1.533	1.267	83%
Recuperaciones	(18)	5.013	11.179	(6.166)	-55%
Ingresos Financieros y otros	(19)	103.220	61.657	41.563	67%
Total Ingresos No Operacionales		111.033	74.369	36.664	49%
TOTAL INGRESOS		464.501	391.341	73.160	19%
Gastos por actividades de la operación					
Gastos por Beneficios a Empleados	(20)	148.275	163.735	(15.460)	-9%
Gastos Generales	(21)	123.118	99.556	23.562	24%
Gastos de Bienestar	(22)	86.962	74.630	12.332	17%
Depreciación	(23)	20.719	15.093	5.626	37,28%
Deterioro	(24)	10.010	9.553	457	5%
Gastos Años Anteriores		-	-	-	-100%
Total Gastos de la operación		389.084	362.567	26.517	7%
Gastos no operacionales					
Gastos Financieros	(25)	20.636	19.778	858	4%
Otros gastos relacionados		-	-	-	0%
Total Gastos no operacionales		20.636	19.778	858	4%
TOTAL GASTOS		409.720	382.345	27.375	7%
Resultado del Ejercicio		54.781	8.996	45.785	509%

LAS NOTAS 1 A LA 27 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FREDDY ALEXANDER BARRERA ALBARRACIN
Representante Legal

JOHANA SHIRLEY BORDA PÁEZ
Contador Público
TP 278605-T

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P.144395- T
(Ver Dictamen)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Con corte al 31 de diciembre de 2023 - 2022
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	2023	2022
FLUJO EFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES DEL AÑO		
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	54.781	8.996
Resultado del Ejercicio	54.781	8.996
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	27.480	13.950
Reservas	1.799	483
Depreciaciones propiedad planta y equipo	20.719	15.093
Recuperación de Provisión Cartera y cuentas por cobrar	(331)	(11.179)
Deterioro de Cartera	5.293	9.553
C. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(524.663)	(265.687)
Aumento o disminución en cartera de créditos-Ctas por cobrar	(524.663)	(265.687)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION		
A. ACTIVIDADES DE INVERSION	(6.833)	1.964
Aumento Inversiones en Instrumento Patrimonio	(6.608)	(1.573)
Aumento Propiedad Planta y Equipo	-	1.932
Otros Activos	(225)	1.605
A. ACTIVIDADES DE FINANCIACION	337.161	(2.514)
Aumento o Disminución Acreedores comerciales y otras Cuentas por Pagar	2.484	(66.602)
Aumento o Disminución Beneficios a Empleados	(2.735)	(6.698)
Aumento o Disminución Fondos Sociales	(5.704)	(222)
Aumento p Disminución Aportes Asociados	352.112	73.423
Aumento o Disminución Fondo de destinación específica	-	-
Aplicación Excedentes	(8.996)	(2.415)
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO	(112.074)	(243.291)
DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO	1.033.453	1.276.744
DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO	921.379	1.033.453

LAS NOTAS 1 A LA 27 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FREDDY ALEXANDER BARRERA ALBARRACIN
 Representante Legal

JOHANA SHIRLEY BORDA PÁEZ
 Contador Público
 TP 278605-T

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
 Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
 Tarjeta P. 144395- T
 (Ver Dictamen)



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON
NIT. 860.016.322-7
METODO DIRECTO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO COMPARADO
 (Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos)
 Años Terminados en Diciembre 31 de 2023- 2022

CONCEPTO	SALDO A DIC.31/2023	SALDO A DIC.31/2022
APORTES SOCIALES		
Saldo inicial	3.250.225	3.176.802
Aportes en el año	470.656	460.354
Retiros en el año	(118.544)	386.931
Saldo fin de año	3.602.337	3.250.225
RESERVAS		
Saldo inicial	54.351	53.868
Distribución de excedentes	1.799	483
Saldo al final del año	56.150	54.351
FONDO CON DESTINACION ESPECIFICA		
Saldo inicial	57.866	56.658
Distribución de excedentes	4.498	1.208
Traslado Fondo Cambio de Tecnología	-	-
Saldo al final del año	62.364	57.866
EXCEDENTES DEL PRESENTE EJERCICIO		
Saldo Inicial	8.996	2.415
Distribución de excedentes por Asamblea General		
Traslado 20% Reserva Protección de Aportes	(1.799)	(483)
Traslado 10% Fondo de Solidaridad	(900)	(242)
Traslado 20% Educación	(1.799)	(483)
Traslado 50% Fondo Protección Cartera	(1.208)	(1.208)
Traslado 50% Educación	(3.290)	-
Resultados Acumulados	208	208
Excedente del presente Ejercicio	54.781	8.996
Saldo al final del año	54.989	9.204
TOTAL PATRIMONIO	3.775.840	3.371.646

LAS NOTAS 1 A LA 27 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

* Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

FREDDY ALEXANDER BARRERA ALBARRACIN
Representante Legal

JOHANA SHIRLEY BORDA PÁEZ
Contador Público
TP 278605-T

SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor Fiscal Delegada Funservicoop
Tarjeta P. 144395- T
(Ver Dictamen)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

1. CONSTITUCION, OBJETO SOCIAL

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON - COOPTRAEXXON, establecida de acuerdo con las leyes colombianas, es una entidad asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de naturaleza cooperativa, con fines de interés social. De responsabilidad limitada, multiactiva con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado.

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON obtuvo la personería jurídica número 0061 el 16 de febrero de 1967, por quien en su momento ejercía su control y vigilancia el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP), registrada en la Cámara de Comercio de Bogotá bajo el número S0002130, está clasificada como Régimen Tributario Especial y se identifica con el NIT. 860.016.322-7, con domicilio en la Calle 93 No. 19B - 66 Oficina. 102 y 103 en la ciudad de Bogotá D.C. – Colombia, se encuentra en el tercer nivel de supervisión según lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria.

“COOPTRAEXXON”, Fue constituida con el fin prestar servicios de crédito y consumo para incrementar los niveles de calidad de vida, contribuir al desarrollo personal, familiar, profesional de sus asociados y sus familias.

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON, se presentan con corte a 31 de diciembre de 2023.

2. BASES DE PREPARACIÓN

2.1 Declaración de cumplimiento

Los presentes Estados Financieros de “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” están conformados por, el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y notas a los estados financieros las cuales comprenden las revelaciones, expresados en pesos colombianos y se han elaborado de conformidad con la Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (NIIF para PYMES) (GRUPO 2) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

2.2 Bases de medición

Los presentes Estados Financieros se han preparado sobre la base de costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explican en las políticas contables descritas en el numeral 3 del presente documento.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

2.3 Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de la entidad es el peso colombiano (\$), para fines de presentación se ha determinado que los Estados Financieros adjuntos sean presentados en miles de pesos colombianos.

2.4 Compensación de Saldos y transacciones

Como norma general en los estados financieros no se compensan ni los activos ni pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea un reflejo del fondo de la transacción. Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y la "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en la cuenta de resultados.

2.5 Responsabilidad de la información, uso de estimaciones y juicios

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Administración de la "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON".

La presentación de los Estados Financieros conforme a las NIIF para Pymes requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados siempre que existan indicios de que dichas estimaciones y supuestos han cambiado de forma significativa. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que esta es revisada y se determinará el efecto del cambio en uno o más periodos futuros si esto resulta practicable.

Estas situaciones se refieren a:

- Deterioro de activos
- Vidas útiles de propiedad, planta y equipo
- Provisiones por litigios y otras contingencias
- Reconocimiento de Ingresos y Gastos
- Deterioro de cartera y otras cuentas por cobrar.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios; lo que se haría de forma prospectiva reconociendo los efectos del cambio de estimación de las correspondientes cuentas de pérdidas y ganancias.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen un efecto significativo sobre el monto reconocido en los estados financieros se describe en el presente documento.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Instrumentos financieros

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON”. Clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías:

Activos financieros medidos al costo amortizado tales como cartera de créditos, deudores comerciales por cobrar, préstamos a empleados. Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados y mantenidos hasta su vencimiento. La clasificación depende del propósito con que se adquieren los activos financieros y esta se realiza en el momento de su reconocimiento inicial.

3.1 Efectivo y equivalente al efectivo

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, inversiones o depósitos a corto plazo (vencimiento igual o inferior a tres meses), equivalentes al efectivo.

Medición inicial (Sección 11)

La Cooperativa, llevará sus registros contables en moneda funcional representada por el peso colombiano.

- a. Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas.
- b. Los equivalentes al efectivo se reconocerán las inversiones que tengan un período de vencimiento no mayor a 3 meses desde la fecha de adquisición. (Sección 7).
- c. Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.

Medición posterior

- a. La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en cajas de la cooperativa.
- b. Los saldos en bancos y en cuentas de entidades fiduciarias que administren efectivo de la cooperativa se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos.
- c. La cooperativa, revelará en los estados financieros o en sus notas: los saldos para cada categoría de efectivo por separado, el plazo de los equivalentes al efectivo, las tasas de interés y cualquier otra característica importante que tengan las inversiones.

3.2 Inversiones

Los instrumentos financieros, activos con la denominación de Inversiones la cual incluye inversiones en acciones o partes de interés social, aportes en cooperativas o instituciones afines, entre otras.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

COOPTRAEXXON, puede presentar la inversión al valor razonable del patrimonio en otro resultado integral, siempre y cuando no se utilicen para negociar. La organización reconoce en el resultado del periodo los dividendos procedentes de esa inversión cuando se establezca el derecho de COOPTRAEXXON. Incluye especialmente a inversiones en sociedades controladas y no controladas que no cotizan en el mercado de valores y que a pesar de catalogarse como disponibles para la venta no son inversiones sobre las cuales COOPTRAEXXON tenga la intención de venderlas en el corto plazo.

Medición inicial

Cuando se reconoce una inversión inicialmente, la cooperativa la medirá al precio de la transacción. El precio de transacción excluye los costos de transacción, teniendo en cuenta la certificación emitida por la entidad donde se posee la inversión.

Medición posterior

En cada fecha sobre la que se informa, la cooperativa medirá sus inversiones al valor razonable, con cambios en el valor razonable reconocidos en los resultados, utilizando la guía del valor razonable contenida en los párrafos (Sección 11, 11.27 a 11.32.) teniendo en cuenta la certificación emitida por la entidad donde se posee la inversión.

La cooperativa utilizará el modelo de costo para las inversiones en las que sea impracticable medir el valor razonable con fiabilidad, sin incurrir en un costo o esfuerzo desproporcionado.

3.3 Cartera de créditos

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON”, registra sus colocaciones en pesos, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios de sus asociados, de acuerdo con lo establecido en los reglamentos debidamente aprobados por el Consejo de Administración. La estructura de la cartera de créditos contempla:

Crédito Libre Destinación

- Ordinario
- De Afiliación
- Credifácil
- Fidelidad
- Especial

Crédito de Destinación Específica

- Impuestos
- Compra de Cartera
- Vehículo
- Educación

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

- Recreación y Turismo
- Convenios

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CREDITO POR NIVEL DE RIESGO

La cartera de créditos se clasificará en Consumo, vivienda, microcrédito y Comercial.

Aunque todas las clasificaciones se encuentran detalladas en las políticas contables de la entidad, en estas notas registramos lo relacionado con los créditos de consumo que es la clasificación sobre la cual se está trabajando en COOPTRAEXXON actualmente.

Créditos de consumo

Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales asociadas cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITO POR EDAD DE VENCIMIENTO

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

Categoría A o “riesgo normal”: Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”: Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”: Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”: Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”: Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” constituye el deterioro de cartera de créditos así:

Deterioro general uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito bruta en cumplimiento de normativas existentes.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Deterioro individual sin perjuicio del deterioro general, se constituyen deterioros individuales para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D y E) en los siguientes porcentajes:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Créditos a Empleados

Estos dineros son a favor de la Cooperativa originados por desembolsos a empleados de esta. Estos créditos se otorgan con la aprobación previa del Consejo de administración, su política es (0) intereses, con un tiempo máximo de pago seis (6) meses.

3.4 Cuentas por Cobrar

La Entidad deberá reconocer una cuenta por cobrar cuando, se convierta en parte obligante (adquiere derechos), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede al momento en que se presta el servicio, se hace una venta.

Cuentas por cobrar, entendiéndose por este todos los derechos que tiene la cooperativa por cobrar.

Medición inicial

Precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o al valor razonable (Sección 11, p.11.

Medición posterior

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo. (Sección 11, p. 11.14, a).

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo

a. para obtener los flujos de efectivo contractuales.

b. Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

3.5 Propiedad Planta y Equipo

Las partidas de propiedad, planta y equipo en su reconocimiento inicial se realizan al costo, el cual incluye las erogaciones incurridas en la adquisición del elemento, tales como, gastos de importación, los impuestos no recuperables por otra vía que tengan relación directa con la adquisición, las estimaciones de los costos de desmantelamiento y el retiro relacionados con el bien; además de todos los costos directos y necesarios para que el elemento opere de la forma prevista por la gerencia. Los descuentos y rebajas se deducirán del costo del elemento de propiedad planta y equipo.

La medición posterior de la Propiedad, planta y equipo es al costo, la cual medirá un elemento de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

Las ganancias y pérdidas de la venta de una partida de propiedad, planta y equipo son determinadas comparando la utilidad obtenida de la venta con los valores en libros de la propiedad, planta y equipo y se reconocen netas dentro de otros ingresos en resultados.

Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de una partida de propiedad, planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si este cambio representa un aumento de la productividad, capacidad, eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, esto significa que sea posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan a "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de la propiedad, planta y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

3.6 Depreciación

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

3.6 Aportes sociales y patrimonio

Aportes sociales: Representan el valor efectivamente pagado por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según el Estatuto, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Aportes Ordinarios son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, de conformidad con lo establecido en el Estatuto.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Capital mínimo no reducible: de acuerdo con lo establecido en el numeral 7 del artículo 5 de la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998; se debe establecer en los estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados durante su existencia.

Los aportes sociales mínimos no reducibles corresponden al valor que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. Este aporte puede ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse, en "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON", los aportes mínimos no reducibles establecidos en los estatutos equivalen a 16 millones de pesos

COOPTRAEXXON clasificará los siguientes instrumentos financieros pasivos como patrimonio de acuerdo con la salvedad emitida por el gobierno nacional en el decreto 2496 del 23 de diciembre 2015, Aportes sociales ordinarios o cuotas permanentes

Adicionalmente se clasificarán los siguientes instrumentos financieros como patrimonio:

- a. los aportes sociales mínimos no reducibles previstos en la ley o en el estatuto.
- b. los aportes sociales voluntario
- c. los fondos y reservas de carácter permanente
- d. las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial que tengan vocación de permanencia y los excedentes del ejercicio que no tenga destinación específica.

Medición

Los aportes sociales se medirán al valor razonable al cierre de cada período, en caso de existir revalorización, esta hará parte del valor razonable de los aportes sociales.

3.7 Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios.

Los tipos de beneficios a empleados comprenden:

- a. **Beneficios a corto plazo:** son aquellos distintos de los de terminación cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- b. **Beneficios post-empleo,** que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) que se pagan después de completar su periodo de empleo en COOPTRAEXXON.
- c. **Otros beneficios a largo plazo:** aquellos cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- d. **Beneficios por terminación,** que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

- a. La decisión de la entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro.
- b. Una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Medición Inicial

COOPTRAEXXON reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultados de servicios prestados durante el periodo sobre el que se informa:

- a. Como un pasivo, después de deducir los importes pagados directamente a los empleados, si éste importe excede las aportaciones, reconocerá la diferencia (exceso).
- b. como un activo en la medida en la que vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o en un reembolso de efectivo.
- c. En caso contrario será reconocido como un gasto.

Medición Posterior

COOPTRAEXXON medirá los beneficios por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. Este tendrá un plazo de pagar antes de 12 meses y se mantendrá a su costo reconocido inicialmente.

3.8 Reconocimiento de ingresos

“COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” mide sus ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el valor estimado de cualquier descuento que pueda otorgar. Los ingresos propios se pueden valorar con fiabilidad.

Es probable que los beneficios económicos vayan a fluir a la entidad si se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades que realiza.

Los ingresos ordinarios por concepto de servicios se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de avance de la prestación o realización desde la fecha de la transacción a la fecha de elaboración de los estados financieros

Los ingresos financieros están compuestos por ingresos por intereses; los cuales son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo; como resultado de los servicios prestados por “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON “ a los asociados.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

4 APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES (NIIF PARA PYMES).

Los presentes estados financieros de la “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” al 31 de diciembre de 2023 fueron preparados conforme El decreto 2420 y sus modificatorios en normatividad aplicable al grupo de información financiera 2, de igual forma teniendo en cuenta la excepción normativa contemplada en el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 para la cartera de créditos y los aportes sociales.

Activos Corrientes – No corrientes

ACTIVO: Al cierre del 31 de diciembre de 2023 los activos de COOPTRAEXXON, ascendieron a la suma de \$4.049.865, con un incremento del 11.27% con relación al mismo periodo del año anterior.

NOTA 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo es reconocido inicialmente a sus valores nominales. Se encuentran representados en los saldos en bancos, caja menor y fiducia. La fiducia es medida al valor razonable, bancos y caja al valor nominal, se encuentran disponibles para su utilización inmediata por parte de la “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON.

El saldo de esta cuenta está representado por:

DETALLE		DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Caja menor		-	-
Bancolombia Cta Cte		61.185	62.874
Banco Caja Social Cta Ahor		3.439	19.204
Bancolombia Cta Cte		46.395	17.750
Coomeva Cta Ahor		1.530	1.530
Fondo Común- Credicorp Capital	(1.1)	23.639	20.720
Fiduciaria Bancolombia	(1.2)	18.551	16.025
FIC Abierto de Alta Liquidez	(1.3)	155.280	176.179
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		\$310.019	\$314.282

Las cuentas bancarias se encuentran conciliadas. Sobre el saldo total no hay valores restringidos.

(1.1) El Fondo Común-Credicorp Capital, corresponde a una inversión en cartera colectiva a la vista realizada desde el año 2013, denominada Fonval, la cual tiene un riesgo conservador y está calificada Triple AAA, riesgo 1, se actualiza mensualmente con las inversiones realizadas y los rendimientos generados:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

A continuación, se muestra el movimiento de la cuenta durante el año 2023:

Saldo a diciembre 2022	20.720
Menos:	
Retiros y gastos de manejo	
Mas:	
Rendimientos año 2023	2.919
Saldo a diciembre 2023	\$23.639

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el año 2023 de \$2.919.

(1.2) En el mes de julio de 2018 se realizó la apertura del Fondo de Inversión colectiva abierto – Fiducuenta Fiduciaria Bancolombia, es una opción de inversión a corto plazo, manteniendo disponible el dinero para el manejo de liquidez, durante el año 2023 registra el siguiente movimiento.

Saldo a diciembre 2022	16.025
Menos:	
Retiros y gastos de manejo	
Mas:	
Rendimientos año 2023	2.526
Saldo a diciembre 2023	\$18.551

Los rendimientos de esta inversión generaron unos ingresos durante el año 2023 de \$2.526.

(1.3) El Fondo de Inversión colectiva alta liquidez- Fiduprevisora, es un fondo abierto, sin pacto de permanencia, disponibilidad de retiro de forma inmediata, presenta una calificación crediticia Triple A.

Saldo a diciembre 2022	176.179
Menos:	
Retiros y gastos de manejo	41.147
Mas:	
Rendimientos año 2023	20.248
Saldo a diciembre 2023	155.280

NOTA 2. INVERSIONES PARA MANTENERLO HASTA EL VENCIMIENTO

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

El saldo de esta cuenta está representado por:

DETALLE		DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Títulos emitidos CDT	(2.1)	611.360	719.171
Encargo Fiduciario		-	-
TOTAL INVERSIONES TITULOS EMITIDOS		611.360	719.171

(2.1) Se detallan las inversiones que tiene la entidad constituida en las diferentes entidades:

CLASE DE INVERSIÓN	VALOR INICIAL	FECHA CONSTITUCIÓN	VENCIMIENTO	TASA E.A.	PLAZO	RENDIMIENTOS CAUSADOS 2023	TOTAL INVERSION DIC 2023
CDT BANCO COOPCENTRAL	\$ 122.333	30/10/2023	30/01/2024	14,00%	90	2.686	\$ 125.019
CDT BANCO FINANADINA	\$ 233.790	8/09/2023	8/03/2024	14,90%	180	10.887	\$ 244.677
CDT BANCO DE LA MUJER	\$ 238.029	10/10/2023	10/01/2024	14,00%	90	3.635	\$ 241.664
TOTAL	\$ 594.152			TOTALES		\$ 17.208	\$ 611.360

Los rendimientos de estas inversiones generaron unos ingresos durante el año 2023 de \$77.286.

NOTA 3. INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO

Corresponde a participaciones sociales en entidades solidarias asociaciones o agremiaciones, las cuales deben estar debidamente aprobadas por el Consejo de Administración y acuerdos con las actividades ordinarias de COOPTRAEXXON.

El saldo de esta cuenta está representado por:

DETALLE		DICIEMBRE 2023	DICIEMBRE 2022
Aportes Coomeva entidad cooperativa	(3.1)	8.030	7.342
Aportes Seguros la Equidad	(3.2)	13.920	8.000
TOTAL INVERSIONES		\$21.950	\$15.342

(3.1) La entidad posee una inversión en COOMEVA, mensualmente se realiza el pago de aportes y lo correspondiente a solidaridad, que se aplica al gasto por concepto de recreación, para tener el beneficio de las tarifas por este concepto, a través de la compra de boletería de Cines Nacionales, Parques nacionales, Teatros Nacionales y demás para el disfrute de los asociados.

(3.2) Inversión realizada en años anteriores, según autorización del consejo de administración, con beneficios importantes en tasas de seguros y bienestar social a asociados. Las pólizas con las que cuenta COOPTRAEXXON en alianza con LA EQUIDAD SEGUROS en la vigencia 2023 fueron: Póliza Vida Grupo Familiar (Vigente hasta junio 2023), Póliza Vida Grupo Deudores (Vigente) y Póliza Vida Grupo Aportes

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

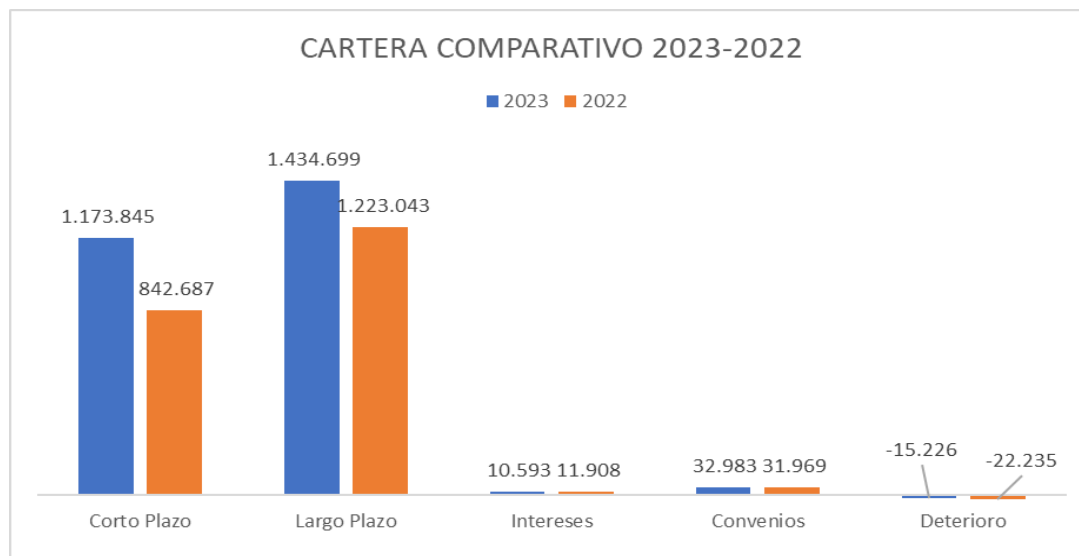
(Vigente). Finalizando el año 2023 la administración logra activar a COOPTRAEXXON como asociada a seguros La Equidad en donde se tuvo que poner al día el valor correspondiente a los aportes, de ahí el incremento respecto a 2022.

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

La cartera de créditos es un activo compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito de COOPTRAEXXON y expuestas a un riesgo que debe ser permanente evaluada.

La cartera es el activo más representativo en la estructura financiera de la entidad y constituye el 64.8% del total de los activos a 31 de diciembre de 2023. Incorpora saldos de capital, intereses y deterioro de los préstamos realizados a los asociados y los convenios por cobrar por concepto de póliza seguro de vehículo, seguro de vida, seguro hogareña y medicinas prepagadas.

En la siguiente gráfica se presenta el comportamiento de la cartera con respecto al año anterior:



De la gráfica se observa que la cartera del año 2023 del corto plazo asciende a \$1.173.845 con un incremento del 39%, el largo plazo asciende a \$1.434.699 con un incremento del 17%, y en convenios por \$32.983 aumento en (3%) respecto al año anterior.

El saldo de la cartera a 31 de diciembre es:

El saldo corresponde a:	2023	2022
Cartera de Créditos Corto Plazo	1.173.845	842.687
Intereses	10.593	11.908
Menos Deterioro de Cartera	- 12.464	- 6.848

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

**Estados Financieros comparativos comprendidos entre
1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022
(Cifras expresados miles de pesos colombianos)**

DETERIORO DE CARTERA	2023	2022
Deterioro Individual de Cartera	1.121	1.578
Deterioro Interes de consumo	89	-
Deterioro Convenios	37	-
TOTAL	1.247	1.578
Deterioro General de Cartera	26.406	20.657
TOTAL	26.406	20.657
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	27.653	22.235

La cartera de COOPTRAEXXON se encuentra respaldada con Aportes, Codeudores y Garantías Prendarias, se clasifica de acuerdo con su morosidad (sin Convenios e intereses) de la siguiente forma:

CARTERA DE CONSUMO		2023	PORC (%)	2022	PORC (%)
A. Normal	0-30 días	2.531.913	97%	2.062.573	99,85%
B. Aceptable	31-60 días	70.102	3%	-	0,00%
C. Apreciable	61-90 días	2.619	0%	-	0,00%
D. Significativo	91-180 días	3.912	0%	-	0,00%
E. Incobrable	mayor de 180	-	0%	3.157	0,15%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		2.608.546	100%	2.065.730	100%
DETERIORO INDIVIDUAL		-		1.121	
DETERIORO GENERAL		-		26.407	
TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITOS		-		27.528	
CARTERA DE CREDITO NETA		2.581.018		2.043.495	

El índice de morosidad del año 2023 es del 2.94% presentando un aumento respecto del año 2022 en 2.78%, sin embargo, el índice cumple con lo recomendado normativamente por ente de control y vigilancia.

Intereses causados por cobrar de la cartera de crédito:

		INTERESES	DETERIORO	INTERESES	DETERIORO
Categoría A	0-30 días	9.512		11.907	
Categoría B	31-60 días	992		-	

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Categoría C	61-90 días	33	33	-	
Categoría D	91-180 días	56	56	-	
Categoría E	mayor de 180	-	-	-	
TOTAL INTERESES		10.593	89	11.907	-

Nota 5. Cuentas por cobrar

La “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” al cierre del período analizó el deterioro de otras cuentas por cobrar teniendo en cuenta los comportamientos históricos de los clientes, variables cualitativos y cuantitativos, con el fin de determinar los indicios de riesgo de recuperabilidad de estos activos financieros. El valor resultante de deterioro se registra a través de una cuenta correctora disminuyendo el valor de otras cuentas por cobrar relacionadas.

En el año 2023 se realizó circularización de saldos con proveedores y análisis de las cifras en donde se depuraron cada una de las cuentas por cobrar.

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Deudores Patronales (5.1)	288	134
Anticipo de Impuesto de Renta (5.2)	5.188	2.857
Otras Cuentas por cobrar (5.3)	24.374	30.411
Responsabilidades- Tarjeta regalo Éxito	-	1.556
	29.850	34.958
Deterioro de Cuentas por cobrar	-	4.121
Total Cuentas por Cobrar	29.850	30.837

(5.1) Valores adeudados por las diferentes pagadurías o empresas que registran en sus nóminas, personal que se encuentran afiliados a COOPTRAEXXON, y a los cuales les efectúan los descuentos, estos valores se recaudan en el mes de enero de 2024.

(5.2) En esta cuenta se registró el valor retenido a título de renta

(5.3) El saldo corresponde a cuentas por cobrar por retornos de convenios con ALLIANZ SEGUROS, SBS SEGUROS (Se hizo el reconocimiento del ingreso del convenio facturándose en enero 2024), SEGUROS DE VIDA, COLMEDICA y el pago del anticipo de la reforma de estatutos.

Nota 6. Otros Activos

Activos Intangibles

Corresponde a los activos intangibles que se encuentran en uso por COOPTRAEXXON, los cuales se van amortizando durante la vida útil, en este rubro se registran las licencias de office, cuyo valor será amortizando por el tiempo de uso a un (1) año.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

El saldo de esta cuenta está representado por:

DETALLE	2023	2022
Licencias de sistemas	1.830	1.605
TOTAL OTROS ACTIVOS	1.830	1.605

Nota 7. Propiedad planta y equipo

La "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON", en el mes de junio de 2015, se adquirió dos (2) oficina 102 y 103 con uso exclusivo de los parqueaderos 14 y 15 para la utilización en las labores de su objeto social ubicada en el Edificio Centro Profesional 93, el cual se encuentra pago en su totalidad.

La vida útil estimada es de 40 años de los cuales se han utilizado 7 años se encuentran por depreciar 33 años; también se registra todos los muebles, equipos de oficina, que tienen en funcionamiento COOPTRAEXXON y cuya vida útil es de 10 años, equipos de cómputo y comunicación es de 3 años.

Su método de medición posterior es utilizado el método costo (costo inicial-depreciación-deterioro)

Se encuentran libres de restricción y gravamen que pueda limitar su realización, durante el año 2022 se adquirió un computador portátil marca ASUS P2451 FA-BV0928R 14" para uso de la gerencia.

La propiedad planta y equipos representan el 11.12% del total del activo a diciembre 31 de 2023.

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Edificaciones	537.737	537.737
Muebles y Enseres de Oficina	41.028	41.028
Equipo de Computación y Comunicación	31.180	31.180
Total Costo Propiedad, Planta y Equipo	609.945	609.945
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		
Edificaciones	- 87.349	- 76.653
Muebles y Enseres de Oficina	- 41.028	- 32.400
Equipo de Computación y Comunicación	- 31.180	- 29.785
Total Depreciación Acumulada	- 159.557	- 138.838
Total Propiedad, Planta y Equipo	450.388	471.107

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

**Estados Financieros comparativos comprendidos entre
1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022
(Cifras expresados miles de pesos colombianos)**

En diciembre 2023 se realiza con autorización del consejo de administración la depreciación completa de los muebles y enseres y equipo de computación y comunicación. Por esta razón se tiene la variación de un año a otro del 4%.

Pasivos Corrientes – No Corrientes

Nota 8. Otras cuentas por pagar

El detalle de las cuentas por pagar a 31 de diciembre es:

DETALLE	2023	2022
Costos y Gastos por pagar	7.303	-
Retención en la fuente por pagar	592	37
Retención de impuesto de industria y comercio	281	43
Remanentes por pagar (8.1)	19.380	34.688
Impuesto a las ventas por pagar	2.257	669
Impuesto de industria y comercio por pagar (8.2)	7.076	5.322
Cuota póliza seguros de vida deudores y vida grupo	10.015	4.428
Valores por reintegrar (8.3)	24.740	30.378
Otros (8.4)	16.343	308
Ingresos recibidos para terceros (8.5)	26.770	63.367
Abonos para aplicar a obligaciones (8.6)	39.312	17.313
Total cuentas por pagar	154.069	156.553

(8.1) Corresponde a los montos de los aportes que se encuentran pendientes de pago de asociados retirados, fallecidos y cuotas por devolver a los asociados activos.

DETALLE	2023	2022
Ctas por pagar exasociados * retiro voluntario, este saldo corresponde a 6 exasociados, que en su momento de realizar el cruce de los aportes con deuda genero saldo a su favor	891	1.487
Ctas por pagar "por fallecimiento" a. Corresponde a 2 asociados fallecidos que están en el proceso de sucesión su valor es de \$16,273.		31.361
B. El valor de \$1,621 corresponde a 1 asociados fallecidos en proceso de reclamación de los aportes.	17.895	
Ctas por pagar asociados * corresponde a 4 asociados por procesos de exclusión	594	1.840
Total remanentes por pagar	19.380	34.688

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

(8.2) COOPTRAEXXON, por desarrollar una actividad de prestación de servicios, en la ciudad de Bogotá, es responsable de Impuesto de industria y comercio, el cual se determina en forma anual de acuerdo con los ingresos gravados en dicho periodo y de acuerdo con las tarifas que para tal efecto tiene establecidas la secretaría de hacienda de Bogotá a diciembre 31 de 2023, el saldo por pagar de este tributo es de \$7.076.

(8.3) Este saldo de \$24.740 corresponde a desembolsos de créditos pendientes de salida, las cuales en el mes de enero 2024 realizan la salida del banco.

(8.4) El saldo de \$16.34 corresponde valores recibidos en forma anticipada de los asociados, para la cancelación de pólizas y otros servicios. Disminuye con el abono que se realiza a las obligaciones contraídas por dichos asociados.

(8.5) Corresponde al saldo por pagar a entidades prestadoras de servicios referentes a pólizas vehículo, seguros de vida, medicina prepagada que tienen los asociados, incluida la cuota del mes de enero de 2024, por efectos de reporte a las pagadurías para el correspondiente descuento a los asociados.

(8.6). Corresponde a las consignaciones pendientes en bancos, las cuales en el mes de enero 2024 se le reconoce a cada tercero.

Nota 9. Fondos sociales

Fundamento normativo de los fondos sociales

Las organizaciones de economía solidaria, creadas con la finalidad de prestar servicios a sus asociados, se caracterizan por la ausencia del ánimo de lucro y un esquema de autogestión con eficiencia empresarial. En desarrollo de su objeto social y mediante actividades en beneficio de sus miembros, suplen necesidades comunes y de seguridad social a partir de los recursos de diferentes fondos, unos de carácter obligatorio y otros voluntarios, conforme a lo establecido en los definidos en los artículos 54, 56, y 65 de la Ley 79 de 1988.

COOPTRAEXXON, cuenta con los siguientes fondos sociales:

- Fondo de Educación
- Fondo de Solidaridad
- Fondo de Protección de cartera
- Fondo de Tecnología

Se reconoce un Fondo Social cuando la Asamblea General de Asociados ciñéndose a la norma y a los Estatutos, aprueba la distribución de excedentes en la cual se definen los montos de los diferentes Fondos Sociales de destinación específica a ser trasladados al pasivo en el siguiente periodo contable en el que se generaron dichos excedentes. Por ser los Fondos Sociales agotables los saldos que no se hubiesen ejecutado durante el periodo fiscal, permanecerán hasta cumplir con el objetivo para el cual fueron creados. Es de anotar que los Fondos Sociales no se constituyen en pasivos financieros.

Los Fondos Sociales de destinación específica, por su carácter de agotables se consumirán de acuerdo con la reglamentación existente para cada uno de ellos. Los valores serán de carácter nominal debitándose por las erogaciones de caja autorizadas por el Consejo de Administración en cumplimiento con el propósito para el cual fueron creados.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Durante el año 2023 se alimentaron dichos fondos de acuerdo con las disposiciones establecidas.

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE		2022	AUMENTO	DISMINUCIÓN	2023
Fondo Social de Educación	(9.1)	3.967	1.799	2.433	3.333
Fondo Social de Solidaridad	(9.2)	29.968	7.090	3.060	33.998
Fondo de Protección de Cartera	(9.3)	63.252	2.308	-	65.560
Fondo agotable cambio de tecnología	(9.4)	7.544	-	-	7.544
TOTAL FONDOS SOCIALES		104.731	11.197	5.493	110.435

(9.1) Del Fondo de Educación: se dio cumplimiento a la normatividad vigente, consignado el valor de \$899 mil en la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, correspondiente al impuesto de renta régimen tributario especial, de forma oportuna, también se invirtió en un Taller de navidad saludable el 1 de diciembre por \$756 mil y taller de alimentación saludable el 12 de septiembre de 2023 para todos los asociados por valor de \$778 mil.

A continuación, se detalla su movimiento:

Saldo a diciembre 31 de 2022	3.967
Distribución de excedentes 2022	1.799
Taller de cocina	-778
Taller navidad saludable	-756
Pago de impuesto renta 2022	-899
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3.333

(9.2) Del Fondo de Solidaridad: se otorgaron 17 auxilios por valor de \$3.060 que corresponde a: 5 por educación \$4.240, 2 por nacimiento \$1.160 y 4 por fallecimiento \$1.740, a continuación, se relaciona su movimiento

Saldo a diciembre 31 de 2022	29.968
Mas el 100% del GMF recaudado por los créditos otorgados durante el año	5.883
Distribución de excedentes 2022	6.186
Pago impuesto de renta 2022	- 899
Menos auxilios otorgados	- 7.140
Saldo al 31 de diciembre de 2023	33.998

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

(9.3) Del Fondo de Protección de Cartera: es un fondo pasivo y agotable, que tiene como propósito prevenir y moderar el riesgo de crédito respecto de las operaciones activas realizadas por COOPTRAEXXON. El Fondo se utilizará para cubrir parte de aquella cartera que se clasifique como incobrable, debidamente aprobada por el Consejo de administración, se debe cumplir el procedimiento de cobro de cartera establecido en el Reglamento de Aportes, Crédito y cobranza. El saldo de este fondo a diciembre 31 de 2023 es de \$65.560.

(9.4) Fondo agotable cambio de tecnología: El saldo de este fondo a diciembre 31 de 2023 es de \$7.544, en el año 2023 no presento movimiento.

Nota 10. Beneficio a Empleados

El saldo es de \$9.521, está conformado por los siguientes conceptos Cesantía este valor serán trasladadas a sus respectivos fondos de cesantías, intereses sobre las cesantías y vacaciones.

Los saldos a 31 de diciembre de 2023 son;

DETALLE	2023	2022
Vacaciones	2.005	1.959
Cesantías	6.661	4.342
Intereses de Cesantías	855	485
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	9.521	6.786

Patrimonio

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 el Patrimonio de la "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" está constituido por los aportes sociales individuales, el capital mínimo no reducible, los fondos y reservas de carácter permanente y las donaciones o auxilios que se reciban con destino al incremento patrimonial.

Nota 11 Aportes Sociales

Aportes ordinarios son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagados por los asociados en dinero, de conformidad con lo establecido en el estatuto.

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Aportes sociales	3.586.337	3.234.225
Aportes mínimos irreducibles	16.000	16.000
TOTAL APORTES SOCIALES	3.602.337	3.250.225

Reservas

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

La “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” apropia de sus excedentes y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual dispone la Asamblea General de Asociados, recursos para su beneficio con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos, las siguientes reservas:

Nota 12 Reserva Protección de Aportes

Representa el valor apropiado de los excedentes, del excedente anual se destina el 20%, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social con el fin de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de establecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización.

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Reserva protección de aportes sociales	56.150	54.351
TOTAL APORTES SOCIALES	56.150	54.351

Se realizó la aplicación de excedentes del año 2022, incrementando la reserva de protección de aportes en \$1.799, previa aprobación por parte de la Asamblea General Ordinaria no presencial efectuada el 01 de marzo de 2023 Acta No. 68

Nota 13 Fondos de destinación específica

La “COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON” registra el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes; los Fondos patrimoniales constituidos con finalidades específicas pueden afectarse, para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creados.

Sustento Legal:

Las cooperativas pueden constituirlo en virtud de la ley 79 de 1988 según lo refiere el numeral 4º del artículo 54 de esta ley.

Los saldos a 31 de diciembre son;

DETALLE	2023	2022
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	62.364	57.866
TOTAL APORTES SOCIALES	62.364	57.866

En Asamblea General Ordinaria no Presencial No. 68 efectuada el 01 de marzo de 2023 se aprobó la distribución de los excedentes para incrementar este fondo en \$4.498.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Nota 14 Resultados por conversión NIIF

Los resultados acumulados adopción por primera vez fueron originados en el proceso de adopción de las NIIF y fue clasificado en este grupo de acuerdo con los cambios realizados al catálogo único de información financiera con fines de supervisión mediante la resolución 2018210002975 del 20 de abril de 2016, con el propósito de dar mayor claridad al registro

El saldo a 31 de diciembre es;

DETALLE	2023	2022
Traslado auxilios y donaciones por conversión NIIF	208	208
TOTAL RESULTADOS POR CONVERSIÓN NIIF	208	208

Nota 15 Excedentes del Ejercicio

El saldo del excedente del ejercicio refleja un incremento de \$45.785 con respecto al año anterior.

Los saldos al 31 de diciembre son;

DETALLE	2023	2022
Excedentes del presente ejercicio	54.781	8.996
TOTAL EXCEDENTES	54.781	8.996

Nota 16 Ingresos de actividades ordinarias

El saldo de esta cuenta está representado por:

DETALLE	2023	2022
Intereses por servicios de crédito (16.1)	318.279	287.272
Intermediación de Convenios (16.2)	34.849	29.183
Arrendamientos (16.3)	340	517
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	353.468	316.972

(16.1) Ingresos de cartera de crédito. La "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON" percibe sus ingresos por la colocación de créditos entre sus asociados, en las diferentes líneas de crédito establecidas en su reglamento de crédito, derivados de esta actividad percibe unos ingresos por intereses de crédito. Este rubro se evidencia un incremento del 10.7% con respecto al año anterior.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

(16.2) Diversos- aprovechamientos- Intermediación de convenios: En este rubro registramos el valor del retorno administrativos otorgado por los convenios de Seguros de Vehículos (Allianz), Seguros hogar (SBS seguros), medicina prepagada (Colmedica). En el año 2023 se realizó recuperación de facturación de Allianz por \$13 millones. Este rubro evidencia un aumento del 19% con respecto al año anterior.

(16.3) Arrendamientos y/o Alquiler: para el año 2023 COOPTRAEXXON alquiló la sala de juntas para reuniones de una (1) empresa, el saldo de este rubro es \$340.

Ingresos no operacionales

Nota 17 Cuota de admisión asociados

Se registra el ingreso generado por cobro de cuota de ingreso a la cooperativa, equivalente a 1 SMLDV, se refleja un incremento de \$1.267.

El saldo a diciembre 31 es:

DETALLE	2023	2022
Cuota de admisión	2.800	1.533
TOTAL CUOTA DE ADMISIÓN	2.800	1.533

Nota 18 Recuperaciones

Durante el año 2023 se presenta recuperación de deterioro de crédito, por los pagos realizados de los asociados de deudas vencidas y provisionadas en años anteriores, principalmente por recuperación de provisión de una deuda por un valor de \$9.434 y otras recuperaciones-

El saldo a diciembre 31 de 2023 es:

DETALLE	2023	2022
Recuperación deudas castigadas	150	1.150
Reintegro Deterioro de cartera	4.115	9.434
Reintegro Deterioro de cuentas por cobrar	748	-
Total Recuperaciones por Deterioro	5.013	10.584
Descuentos concedidos		161
Reintegro Provisiones		434
Total Recuperaciones	5.013	11.179

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Nota 19 Ingresos Financieros y Otros

El saldo a 31 de diciembre de 2023 es:

DETALLE		2023	2022
Ingresos financieros	(19.1)	103.200	59.949
Diversos- Aprovechamientos		20	1.708
TOTAL OTROS INGRESOS		103.220	61.657

(19.1) Ingresos Financieros: El saldo a diciembre 31 de 2023 es de \$103.200, lo integra los rendimientos de las inversiones constituidos en CDTs en el Banco Mundo Mujer, Banco Finandina, Coopcentral y fondo de inversión de Credicorp, Fiducuenta Bancolombia Y Fiduprevisora.

DETALLE	VALOR
Rendimientos por CDTs	77.286
Encargo Fiduciario	-
Cta de Ahorros y Fiducias	25.914
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	103.200

Gastos por actividades de operación

Gastos por actividades de operación. Los gastos de administración están conformados por los gastos del personal, honorarios, arrendamientos, transportes, papelería, contribuciones y afiliaciones etc.

La definición de gasto incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

(a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de ventas, los salarios y las depreciaciones. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalente al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

(b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado de resultados integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas.

Para COOPTRAEXXON el reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento medición de activos y pasivos, COOPTRAEXXON reconocerá un gasto en el estado de resultados integral (o en estado de resultados si se presenta) cuando hay surgido un decremento en los beneficios económicos futuros,

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

Nota 20 Beneficios a Empleados

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Sueldos	74.655	109.998
Auxilio de Transporte	3.815	4.019
Cesantías	8.857	9.925
Intereses de cesantías	1.022	1.118
Prima de Servicios	8.817	9.925
Dotaciones	831	1.231
Vacaciones	3.859	5.299
Aportes seguridad social	12.775	14.370
Aportes parafiscales	4.074	4.600
Bonificaciones	29.382	3.250
Otros	188	-
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	148.275	163.735

Los gastos de personal se evidencia una disminución del 9% con relación al año 2022, debido a:

1. Durante el año 2023 se tuvo por nomina por 6 meses a dos contadoras y durante 6 meses por prestación de servicios.
2. En noviembre 2023 se retiró de la planta de personal, área de cartera, uno de los funcionarios.
3. Se reconocieron las dotaciones al personal activo.
4. Se realizo bonificación al señor Jimmy Fonseca por el encargo de Gerencia, durante 09 meses y 12 días del año.
5. A partir del 12 de octubre de 2023 se contrata al nuevo gerente por nómina.

Nota 21 Gastos Generales

Los saldos a 31 de diciembre son:

DETALLE	2023	2022
Honorarios (21.1)	40.738	16.764
Impuesto de industria y comercio	7.076	5.322
IVA no deducible por prorratéó (21.2)	847	5.627
Impto a las ventas	2.163	-

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

**Estados Financieros comparativos comprendidos entre
1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022
(Cifras expresados miles de pesos colombianos)**

Impuesto Predial		3.876	3.754
Administración edificio		14.311	14.130
Cuota extraordinaria administración		1.640	7.165
Seguros		1.248	1.999
Mantenimiento y reparaciones		7.056	6.251
Aseo y elementos		3.057	2.311
cafetería		2.300	1.129
Servicios Públicos	(21.3)	5.487	4.974
Transporte		1.431	676
papelería y útiles de oficina		1.420	911
Publicidad y propaganda	(21.4)	246	2.323
Gastos de asamblea	(21.5)	4.988	4.500
Contribuciones y afiliaciones		954	951
Legales	(21.6)	3.887	2.367
Servicios Temporales		2.600	-
Sistematización "trébol Sifone"		8.075	9.433
Amortización y agotamiento		2.779	3.167
Gtos Consultas centrales de riesgo y otros		6.939	3.882
Gtos Elementos del SG-SST		-	1.365
Reunión de Fin de año		-	555
TOTAL DE GASTOS GENERALES		123.118	99.556

(21.1) El saldo de honorarios es de \$40.738 corresponde:

- a. los servicios de revisoría fiscal por \$12.013, el oficial de cumplimiento \$6.625, honorarios contadores \$13.600, encargado de SG-SST \$350, asesoría abogados \$300.
- b. Servicio de asesoría para el proceso de selección del gerente de la Cooperativa por \$4.350
- c. Servicio de asesoría implementación SIAR por \$3.500.

(21.2) Iva no deducibles por prorateo u proporcionalidad. De acuerdo con lo estipulado en el artículo 490 del ET, los responsables del IVA pueden realizar prorateo cuando no es posible establecer la imputación del valor a descontar por los IVA cancelados en costos y gastos comunes de forma directa a una u otra operación (gravada, exenta o excluida)

(21.3) El detalle del gasto de servicios públicos es el siguiente:

DETALLE	TOTAL
Acueducto y Alcantarillado	672
Servicio de energía	2.845
Teléfono fijo y celular	1.970
Total Gasto Servicios Públicos	5.487

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

(21.4) Publicidad y propaganda: COOPTRAEXXON realizó visitas comerciales a las patronales para captar nuevos asociados. El saldo de este rubro es de \$246.

(21.5) Gasto de Asamblea: El saldo de este rubro es de \$4.988, corresponde a la actividad realizada el 01 de marzo de 2023 de la Asamblea General Ordinaria no presencial y su detalle es el siguiente:

DETALLE	TOTAL
Alquiler de plataforma web	2.025
Refrigerios	363
Rifas	1.000
Bonos	1.600
TOTAL GASTOS DE ASAMBLEA	4.988

(21.6) Gastos Legales: El saldo a diciembre 31 es de \$3.887, su movimiento lo integra la renovación del Runeol, renovación de la matrícula mercantil, certificados de representación legal y actualización de la cámara de comercio.

Nota 22 Gastos de Bienestar Social

Gasto de bienestar son recursos destinados para brindarle el beneficio del Seguro de Vida grupo familiar a sus asociados y las actividades desarrolladas por COOPTRAEXXON, este rubro refleja un incremento de \$32.284 con respecto al año 2022 y su detalle es el siguiente:

	2023	2022
Gastos de Bienestar Social	86.962	74.630
DETALLE	VALOR	
1. Póliza Vida grupo familiar y póliza vida aportes	15.821	
2. Actividades		
Fondo de Recreación Coomeva	152	
Bingo	9.433	
Bonos Éxito	45.600	
Feria Típica	12.195	
Seguro Exequial	2.116	
Compra detalles patronales	1.645	
TOTAL GASTOS BIENESTAR	86.962	

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

Nota 23 Depreciación

En este rubro, se reconoce el desgaste y pérdida del valor que sufren los activos de la cooperativa por el uso y paso del tiempo, según políticas de vida útil para cada activo. A continuación, se refleja el gasto de la depreciación de los activos Propiedad, planta y equipos durante el año 2023.

DETALLE	2023	2022
Depreciación Construcciones	10.696	10.696
Depreciación muebles y equipos	8.628	3.861
Depreciación Equipo de Computo	1.395	536
TOTAL DEPRECIACIONES	20.719	15.093

Por autorización del consejo de administración se realiza la depreciación total de los muebles y equipo y equipo de cómputo y comunicación.

Nota 24 Deterioro

El saldo a 31 de diciembre 2023 es:

DETALLE	2023	2022
Deterioro de cartera de créditos, intereses y cuentas por cobrar	10.010	9.553
	10.010	9.553
En este rubro se registra:		
Deterioro cartera de crédito	9.920	6.786
Deterioro otras cuentas por cobrar		2.767
Deterioro intereses	90	-
TOTAL DETERIORO	10.010	9.553

Nota 25 Gastos Financieros

Comprende el valor de las comisiones a las transferencias electrónicas que realizan hacia las cuentas de los asociados y proveedores, el gravamen a los movimientos financieros y cuota de manejo.

El saldo a 31 de diciembre 2023 es.

DETALLE	2023	2022
Gastos bancarios	20.636	19.778

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

En este rubro se registra	TOTAL
Cuota de manejo	1.409
GMF 4*1000	8.536
Comisiones	10.691
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	20.635

Nota 26. Sistema de Administración Integral de Riesgos

De acuerdo con los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria en el Título IV -Sistema de Administración de Riesgos- de la Circular Básica Contable y Financiera Circular Externa 22 del 28 de diciembre de 2020 y el Titulo V - Instrucciones Para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT, de la Circular Básica Jurídica, COOPTRAEXXON se encuentra adelantado sus procesos de actualización e implementación de cada uno de los sistemas de administración de riesgos en cumplimiento a los principios básicos exigidos para cada uno y al ámbito de aplicación relacionado en la normatividad mencionada.

Este proceso se enmarca en las directrices generales aprobadas por el Consejo de Administración para su adecuada gestión y administración y en los lineamientos específicos diseñados por la gerencia para su correcto funcionamiento, considerando tanto los requerimientos regulatorios como los definidos por el Consejo de Administración.

Dentro de las generalidades asociadas a la gestión de riesgos, la Cooperativa continúa presentando su gestión y la importante intervención del Comité de Riesgos, con el fin de analizar los resultados y asesorar al Consejo de Administración con respecto de la adecuada toma de decisiones.

A continuación, las actividades relacionadas con la gestión de riesgos, se articula de acuerdo con el alcance de cada uno de los sistemas de administración, así:

SARLAFT. Sistema de Administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

De acuerdo con los requerimientos de la Circular Básica Jurídica, COOPTRAEXXON tiene implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, para evitar que la entidad sea utilizada para la canalización de dineros provenientes de actividades delictivas.

La Cooperativa cuenta con metodologías para la identificación, medición, control y monitoreo de los riesgos asociados al SARLAFT, la segmentación por factores de riesgo, las políticas y procedimientos estandarizados para la vinculación de asociados, proveedores y empleados.

Durante el año 2023 se dio continuidad a la presentación oportuna de informes trimestrales por parte del Oficial de Cumplimiento al Consejo de Administración, en relación con la presentación mensual y trimestral de reportes a la UIAF, la consulta en listas de asociados, proveedores, seguimiento y análisis de Personas Expuestas Política y Públicamente – PEPS y realización de capacitación a funcionarios.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

Estados Financieros comparativos comprendidos entre 1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022 (Cifras expresados miles de pesos colombianos)

SARC. Sistema de Administración de Riesgos de Crédito

Mediante la Circular Básica Contable y Financiera, la Superintendencia de la Economía Solidaria, reglamentó el Capítulo II del Título IV: Instrucciones para la Implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito.

La Cooperativa cuenta con un modelo de originación de crédito aprobado y aplica metodologías para medir la calidad de la cartera, análisis de cosechas y matrices de transición con el fin de hacer seguimiento y control permanente de la cartera. Así mismo, se realiza la evaluación de cartera por segmentos y la evaluación de cartera que comprende la recalificación y el registro de deterioros.

La Cooperativa continúa en la adecuación de las políticas, procedimientos y metodologías de cara a los lineamientos que la Superintendencia de la Economía Solidaria estableció respecto del Sistema de Administración del Riesgo Crediticio.

Nota 27 Controles de Ley


COOPTRAEXXON cumple con todos los requisitos legales que le son aplicables y da cumplimiento en lo pertinente a lo estipulado en la Circular Básica Jurídica y en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía solidaria.


Al 31 de diciembre de 2022, COOPTRAEXXON ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en los aspectos financieros, administrativos, tributarios de reportes de información a los entes de vigilancia y control del Estado como la DIAN y la Superintendencia de la Economía solidaria.

Nota 28 Hechos posteriores a la fecha sobre la que se informa

Los presentes estados financieros fueron autorizados para su emisión por el Consejo de Administración el 29 de enero de 2024, y serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General ordinaria 19 de marzo de 2024. Hasta la fecha no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y hasta la fecha de su aprobación que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de COOPTRAEXXON reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023.

Estas Notas de Revelación forman parte integral de los Estados Financieros Básicos a 31 de diciembre de 2023, comparados con el año inmediatamente anterior es decir con el año 2022.

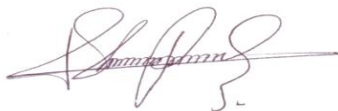

FREDDY ALEXANDER BARRERA ALBARRACIN
Representante Legal


JOHANA SHIRLEY BORDA PÁEZ
Contador Publico
T.P. 278605-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y PENSIONADOS DE EXXON

NIT. 860.016.322-7

**Estados Financieros comparativos comprendidos entre
1 de enero a 31 de diciembre de 2023-2022
(Cifras expresados miles de pesos colombianos)**



SELMIRA YESMITH PAREDES GOMEZ
Revisor fiscal delegado de FUNSERVICOOP

T.P. 144395-T

Ver Dictamen Adjunto