

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE  
NIT 800.082.249-1  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(en pesos Col)

**ACTIVO**

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 72.947.721,00
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 332.663.911,00
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 4.259.900,00
DEPRECIACION	-\$ 2.705.900,00
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>\$ 407.165.632,00</u></b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 17.824.164,00
CUENTAS POR PAGAR	\$ 415.000,00
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	\$ 2.253.000,00
OTROS PASIVOS	\$ 3.276.849,00
OBLIGACIONES X BENEFICIO EMPLEADOS	\$ 2.028.000,00
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>\$ 25.797.013,00</u></b>

**PATRIMONIO**

CAPITAL SOCIAL	\$ 210.423.361,00
RESERVAS OBLIGATORIAS	\$ 165.543.093,02
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 5.402.164,98
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 381.368.619,00</u></b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

**\$ 407.165.632,00**

  
**RAFAEL PINZÓN ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**

Contadora

Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

**NIT 800,082,249-1**

**ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(en pesos Col)

**INGRESOS**

**ORDINARIOS**


INGRESOS OPERACIONALES	\$ 130.657.770,98
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	<u>\$ 130.657.770,98</u>


**GASTOS ORDINARIOS**

(-) GASTOS OPERACIONALES	\$ 125.255.606,00
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>\$ 125.255.606,00</u>

EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>\$ 5.402.164,98</u>
-------------------------	------------------------

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO**  
Contadora Pública  
Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**NIT 800.082.249-1**


**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**ANALISIS VERTICAL**

(en pesos Col)

ACTIVO		TOTAL GENERAL %	TOTAL GRUPO %
DISPONIBLE	\$ 72.947.721,00	17,92	17,92
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 332.663.911,00	81,70	81,70
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 4.259.900,00	1,05	1,05
DEPRECIACION	-\$ 2.705.900,00	-0,66	-0,66
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>\$ 407.165.632,00</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>100,00</u></b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 17.824.164,00	4,38	69,09
CUENTAS POR PAGAR	\$ 415.000,00	0,10	1,61
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	\$ 2.253.000,00	0,55	8,73
OBLIGACIONES X BENEFICIO EMPLEADOS	\$ 2.028.000,00	0,50	7,86
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b><u>\$ 25.797.013,00</u></b>	<b><u>6,34</u></b>	<b><u>100,00</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	\$ 210.423.361,00	51,68	55,18
RESERVAS OBLIGATORIAS	\$ 165.543.093,02	40,66	43,41
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 5.402.164,98	1,33	1,42
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 381.368.619,00</u></b>	<b><u>93,66</u></b>	<b><u>100,00</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 407.165.632,00</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE  
ESTADO DE RESULTADOS  
NIT 800,082,249-1  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
ANALISIS VERTICAL**

(en pesos Col)

		TOTAL GENERAL %	TOTAL GRUPO %
<b>INGRESOS</b>			
<b>ORDINARIOS</b>			
INGRESOS OPERACIONALES	130.657.770,98	100,00	100,00
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>130.657.770,98</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>GASTOS</b>			
(-) GASTOS ORDINARIOS	125.255.606,00	100,00	100,00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>125.255.606,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 5.402.164,98</b>		

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE


NIT 800,082,249-1

ESTADO DE RESULTADOS

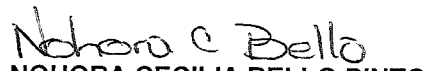
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Vs. 2022

(en pesos Col)

	31-dic-23	31-dic-22	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA %
INGRESOS ACTIVIDADES				
INGRESOS ORDINARIOS	130.657.770,98	132.565.469,81	-1.907.699	-1,44
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	130.657.770,98	132.565.469,81	-1.907.699	-1,44
GASTOS ORDINARIOS				
GASTOS DE ADMINISTRACION	125.255.606,00	125.148.629,31	106.977	0,09
TOTAL GASTOS ORDINARIOS DE ADMINISTRACION	125.255.606,00	125.148.629,31	106.977	0,09
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	5.402.164,98	7.416.840,50	-2.014.676	-27,16

  
RAFAEL PINZON ARIZA  
Gerente

  
SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
NOHORA CECILIA BELLO PINTO  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

**NIT 800,082,249-1**

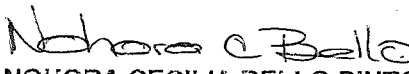
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Vs 2022**

(en pesos Col)

	31-dic-23	31-dic-22	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	\$ 72.947.721,00	\$ 22.050.941,00	\$ 50.896.780,00	230,81
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 332.663.911,00	\$ 419.741.545,00	-\$ 87.077.634,00	-20,75
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 405.611.632,00</b>	<b>\$ 441.792.486,00</b>	<b>-\$ 36.180.854,00</b>	<b>-8,19</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 1.554.000,00	\$ 1.842.000,00	-\$ 288.000,00	-15,64
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 1.554.000,00</b>	<b>\$ 1.842.000,00</b>	<b>-\$ 288.000,00</b>	<b>-15,64</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 407.165.632,00</b>	<b>\$ 443.634.486,00</b>	<b>-\$ 36.468.854,00</b>	<b>-8,22</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 17.824.164,00	\$ 26.704.183,00	-\$ 8.880.019,00	-33,25
CUENTAS POR PAGAR	\$ 415.000,00	\$ 776.957,00	-\$ 361.957,00	-46,59
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	\$ 2.253.000,00	\$ 2.311.000,00	-\$ 58.000,00	-2,51
OTROS PASIVOS	\$ 3.276.849,00	\$ 2.862.532,00	\$ 414.317,00	14,47
OBLIGACIONES X BENEFICIO EMPLEADOS	\$ 2.028.000,00	\$ 2.002.000,00	\$ 26.000,00	1,30
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 25.797.013,00</b>	<b>\$ 34.656.672,00</b>	<b>-\$ 8.859.659,00</b>	<b>-25,56</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 25.797.013,00</b>	<b>\$ 34.656.672,00</b>	<b>-\$ 8.859.659,00</b>	<b>-92,14</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
APORTES SOCIALES	\$ 210.423.361,00	\$ 237.501.249,00	-\$ 27.077.888,00	-11,40
RESERVAS OBLIGATORIAS	\$ 165.543.093,02	\$ 164.059.725,00	\$ 1.483.368,02	0,90
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 5.402.164,98	\$ 7.416.840,00	-\$ 2.014.675,02	-27,16
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 381.368.619,00</b>	<b>\$ 408.977.814,00</b>	<b>-\$ 27.609.195,00</b>	<b>-6,75</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 407.165.632,00</b>	<b>\$ 443.634.486,00</b>	<b>-\$ 36.468.854,00</b>	<b>-8,22</b>

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

**NIT 800,082,249-1**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(en pesos Col)

UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 5.402.164,98
CONCILIACION ENTRE EL REMANENTE DEL EJERCICIO Y EL EFECTIVO NETO	
<b>TOTAL RECURSOS PROVISTOS POR OPERACIONES ORDINARIAS</b>	<b>\$ 5.402.164,98</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DEL ACTIVO</b>	
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 87.077.634,00
<b>AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DEL ACTIVO</b>	<b>\$ 87.077.634,00</b>
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 17.604.864,00
CUENTAS POR PAGAR	-\$ 361.957,00
IMPUESTOS, GRVAMENES Y TASAS	-\$ 58.000,00
OTROS PASIVOS	-\$ 26.070.566,00
OBLIGACIONES X BENEFICIO EMPLEADOS	\$ 26.000,00
EXCEDENTE EJERCICIO 2020	-\$ 7.416.840,00
APORTES SOCIALES	-\$ 27.077.888,00
RESERVAS OBLIGATORIAS	\$ 1.483.368,02
<b>TOTAL RECURSOS UTILIZADOS</b>	<b>-\$ 41.871.018,98</b>
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO	\$ 22.050.941,02
<b>AUMENTO (DISMINUCION) EFECTIVO</b>	<b>\$ 50.896.780,00</b>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 72.947.721,02</b>

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**

Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**

Contadora

Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

**NIT 800,082,249-1**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(en pesos Col)

**CAPITAL SOCIAL**

Saldo a 1 de Enero	\$ 237.501.249,00
Aumentos (Disminución) de Capital	-\$ 27.077.888,00
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>	<b>\$ 210.423.361,00</b>

**RESERVAS OBLIGATORIAS**

Saldo a 1 de Enero	\$ 164.059.725,00
Movimiento del Ejercicio	\$ 1.483.368,02
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>	<b>\$ 165.543.093,02</b>

**UTILIDADES ACUMULADAS**

Saldo a 1 de Enero	\$ 7.416.840,00
Movimientos del Ejercicio	-\$ 2.014.675,02
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>	<b>\$ 5.402.164,98</b>

**TOTAL PATRIMONIO**

Saldo a 1 de Enero	\$ 408.977.814,00
Aumentos (Disminución) de Capital	-\$ 27.077.888,00
Reservas obligatorias	\$ 1.483.368,02
Movimiento de Excedentes excedente del ejercicio	-\$ 7.416.840,00
	\$ 5.402.164,98
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>	<b>\$ 381.368.619,00</b>

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**

Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**

Contadora

Tarjeta Profesional 31013-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE  
NIT 800,082,249-1  
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA  
VARIACION DEL CAPITAL DE TRABAJO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(en pesos Col)**

**AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DEL ACTIVO CORRIENTE**

DISPONIBLE	\$ 50.896.780,00
DEUDORES	-\$ 87.077.634,00
INVERSIONES	\$ 0,00
<b>TOTAL VARIACION DEL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b><u><u>-\$ 36.180.854,00</u></u></b>


**AUMENTO (DISMINUCION) CUENTAS DEL PASIVO CORRIENTE**

OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 17.604.864,00
CUENTAS POR PAGAR	-\$ 361.957,00
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	-\$ 58.000,00
OTROS PASIVOS	-\$ 26.070.566,00
OBLIGACIONES X BENEFICIO EMPLEADOS	\$ 26.000,00
<b>TOTAL VARIACION DEL PASIVO CORRIENTE</b>	<b><u><u>-\$ 8.859.659,00</u></u></b>

**AUMENTO (DISMINUCION) CAPITAL DE TRABAJO**

**-\$ 27.321.195,00**

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE**

NIT 800,082,249-1


**RAZONES FINANCIERAS**

**DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

RAZON	FORMULA PARA EL CALCULO	CALCULO	PROMEDIO
<b>1. LIQUIDEZ</b>	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{405.611.632}{25.797.013}$	15,72 Veces
1.1 PRUEBA ACIDA	$\frac{\text{DISPONIBLE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{72.947.721}{25.797.013}$	2,83 Veces
<b>2. ESTRUCTURA</b>			
2.1 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	$\frac{\text{PASIVO EXTERNO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	$\frac{25.797.013}{407.165.632}$	6,34 % Porcentaje
2.2 GRADO DE PROPIEDAD	$\frac{\text{PATRIMONIO}}{\text{ACTIVO TOTAL}}$	$\frac{381.368.619}{407.165.632}$	93,66 % Porcentaje
<b>3. ROTACION</b>			
3.1 PERIODO PROMEDIO DE COBRO	$\frac{\text{CXC CLIENTES}}{\text{PROM MES INGRESOS*}}$ *Ing. Operacionales	$\frac{332.663.911}{10.888.148}$	30,55 Meses
<b>4. RENTABILIDAD</b>			
4.1 RENTABILIDAD SOBRE INGRESOS	$\frac{\text{EXCEDENTE ANTES IMPTOS}}{\text{INGRESOS}}$	$\frac{5.402.165}{130.657.771}$	4,13 % Porcentaje
<b>5. SUPERFICIE PATRIMONIAL - SP</b>			
5.1 SP - SOBRE APORTES SOCIALES	$\frac{\text{PATRIMONIO NETO X 1000}}{\text{APORTES SOCIALES}}$	$\frac{381.368.619}{210.423.361}$	181,24 % Porcentaje
5.1 SP - SOBRE OBLIGACIONES MERCANTILES	$\frac{\text{Obligac. Mercantiles de + 360 Dias}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{0}{25.797.013}$	0,00 % Porcentaje
5.1 SP - SOBRE OBLIGACIONES LABORALES LP* *LP=Largo Plazo	$\frac{\text{Obligac. laborales de + 360 Dias}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	$\frac{0}{25.797.013}$	0,00 % Porcentaje

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contadora  
Tarjeta Profesional 31013-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES  
COOMULSE  
NIT: 800.082.249-1

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y REVISOR FISCAL

HACEMOS CONSTAR:

Que de conformidad con lo ordenado en el decreto 2309 de 2002 y el artículo 5 de la resolución 1439 de 2002, en mi calidad de REVISOR FISCAL, una vez revisados los estados financieros con corte a esa fecha y aplicados los indicadores de suficiencia patrimonial, la Cooperativa, presenta la siguiente situación:

Que su Patrimonio Neto supera el 50% de su Capital social, así:

<u>PATRIMONIO NETO X 100</u>	<u>381.368.619</u>	1,81 Veces
APORTES SOCIALES	210.423.361	

Que las obligaciones mercantiles a largo plazo, no superan el 50% del pasivo corriente

<u>Obligaciones Mercantiles de + 360 Días</u>	<u>0</u>	0,00% Porcentaje
PASIVO CORRIENTE	25.797.013	

Que no existen obligaciones laborales a largo plazo (mas de 360 días), por lo tanto no superan el 50% del pasivo

<u>Obligaciones laborales de + 360 Días</u>	<u>0</u>	0,00% Porcentaje
PASIVO CORRIENTE	25.797.013	

Que en consecuencia de lo anterior, nos permitimos dar FE PUBLICA, que la suficiencia PATRIMONIAL Y FINANCIERA de la Cooperativa COOMULSE, cumple con todos los requisitos exigidos por las normas arriba citadas.

Expedido en Bogota, D.C., a los veinticinco (25) días del mes de enero de dos mil veinticuatro (2024) a petición del interesado y con destino a las entidades de control del sector cooperativo.

  
~~RAFAEL PINZON ARIZA~~  
Gerente

  
SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 155492-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS  
ESPECIALES "COOMULSE"  
NIT 800.082.249-1**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS:**

**Estado de Situación Financiera con corte 31-12-2023/2022  
Estados de Resultados del 01-01-2023/2022 al 31-12-2023/2022**

**NOTA 1**

**IDENTIFICACION DE LA ENTIDAD.** La Cooperativa Multiactiva de Servicios Especiales sigla COOMULSE identificada con el Nit 800.082.249-1, es una organización sin ánimo de lucro, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, sus asociados son personas naturales, la Cooperativa es de aportes y crédito, no ejerce actividades financieras. Su vida social es de carácter indefinido. Su domicilio principal está ubicado en la ciudad de Bogotá D.C. La Cooperativa se constituyó el 19 de junio de 1989, mediante Estatutos Cooperativos, debidamente registrados ante las Entidades estatales. Nivel de supervisión 3 ejercido por la Superintendencia de Economía Solidaria, pertenece al grupo 3 de microempresas para aplicación de Normas de contabilidad, de información financiera y aseguramiento de la información.

**NOTA 2 POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.**

**2.1 Sistema Contable**

La contabilidad que ejecuta y procesa los movimientos económicos de la Cooperativa sigue los principios y normas de contabilidad generalmente aceptada en Colombia, establece controles e informes a partir del desarrollo de procesos planificados con base en el reconocimiento de ingresos y gastos. La preparación de la información contable y financiera se lleva para todos los efectos de acuerdo con los nuevos estándares de la Ley 1314 de 2009 y el decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, la Cooperativa con base en la clasificación de la Ley le correspondió el grupo 3 (NIFF para las microempresas).

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros del 01 de enero de 2023 al 31 de diciembre 2023, de acuerdo con los decretos 2420 de 2015, en su anexo 3, y 2496 de 2015 y sus reglamentarios, excepto por el tratamiento de fondos, aportes y el deterioro de cartera que se realiza con base en las disposiciones de la entidad de vigilancia y control para la Cooperativa la Superintendencia de Economía Solidaria.

## **2.2 Bases de medición**

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

## **2.3 Moneda funcional y de Presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos (\$).

## **2.4 Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente, las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

## **2.5 Importancia relativa y materialidad**

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

## **NOTA No. 3 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF.

### **a. Instrumentos Financieros**

- Efectivo y equivalentes al efectivo: incluyen el disponible, el efectivo en caja y los depósitos en bancos.
- Cartera Asociados: La cartera de asociados son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se contabilizan a costo histórico. La cuenta comercial son las cuentas por cobrar

respaldadas por libranzas y con descuento a través de nomina de las diferentes pagadurías con quien trabaja o es pensionado el asociado.

- Baja en cuentas: respecto del efectivo, equivalente de efectivo y efectivo restringido, uno cualquiera de ellos se da de baja cuando no se dispone de los saldos en cuentas corrientes o de ahorros, cuando expiran los derechos sobre los equivalentes de efectivo o cuando dicho activo financiero es transferido. Una cuenta por cobrar se da de baja, o bien por su cancelación total o porque fue castigada, en este último caso habiéndose previamente considerado de difícil cobro y haber sido debidamente estimado y reconocido su deterioro.

#### **b. Propiedad, planta y equipo**

- Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y perdidas por deterioro. El costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago, rebajas o cualquier otro concepto por el cual se disminuya el costo de adquisición. Las diferencias entre el precio de venta y su costo neto ajustado se llevan a resultados.

Las reparaciones y mantenimiento de estos activos se cargan a resultados, en tanto que las mejoras y adiciones se agregan al costo de los mismos, siempre que mejoren el rendimiento o extiendan la vida útil del activo.

La utilidad o pérdida por el retiro y/o baja de un elemento de propiedad, planta y equipo es determinado por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento.

La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

- Depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia a partir del período en que el activo está disponible para su uso. La base de la depreciación es el costo menos el valor residual que técnicamente hubiera sido asignado.

Las vidas útiles se asignarán de acuerdo con el período por el cual se espere beneficiarse de cada uno de los activos.

Para efectos de cada cierre contable ó estados intermedios, se analiza si existen indicios, tanto externos como internos de que un activo material pueda estar deteriorado, si existen evidencias de deterioro se analiza si efectivamente existe tal deterioro comprando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (como el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso).

De forma similar cuando existan indicios de que se ha recuperado el valor de un elemento de propiedad, planta y equipo, se estima el valor recuperable del activo y lo reconoce en cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizado en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de amortización.

Un elemento de propiedad, planta y equipo no se clasificarán como mantenido para la venta. En lugar de lo anterior, si un activo deja de ser utilizado, se evaluará su deterioro de valor. Tampoco cesará la depreciación por el hecho de que el

activo esté cesante, o esté listo para uso, pero no se hayan iniciado actividades de producción relacionadas con él.

**c. Ingresos**

El ingreso de actividades ordinarias procedente de la prestación de servicios (créditos con libranza) se reconoce cuando se entregan los bienes y ha cambiado la propiedad. El ingreso se mide al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir neta de descuentos e impuestos asociados con la venta cobrados por cuenta de la administración de impuestos.

**d. Activo y Pasivo**

**Un activo** se registra o reconoce en el estado de situación financiera cuando es probable que el beneficio económico futuro fluya a la Cooperativa y el activo tiene un costo o valor que se puede medir con fiabilidad. Un activo no se registra o reconoce en el estado de situación financiera cuando se ha incurrido en un gasto por el que se considera improbable recibir beneficios económicos futuros más allá del periodo contable. Dicha transacción se registrará como un gasto en la cuenta de resultados.

**Un Pasivo** se registra o reconoce en el estado de situación financiera de la Cooperativa cuando es probable que se generará una salida de beneficios económicos para la cancelación o liquidación de una obligación presente y el importe al que se cancelará o liquidará se puede medir con fiabilidad. Si no se cumple con las condiciones mencionadas anteriormente puede presentarse un pasivo contingente que no se reconoce, porque puede ser una obligación posible pero incierta.

**e. Periodo Fiscal**

Los presentes Estados Financieros comprenden un periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023/2022

**f. Causación de ingresos y gastos**

**Los ingresos** por desarrollo del objeto social cooperativo que se reciben de sus asociados, se registran por el sistema de devengo, los demás ingresos son registrados cuando se reciben efectivamente, estos registros se llevan al Estado de Resultados. Los ingresos no se registran por anticipado, no se sobreestiman o subestiman.

**Los gastos** son registrados por el sistema de devengo, de acuerdo con la fecha de la factura, documento equivalente o contrato. Lo anterior bajo la premisa que se pueden medir con fiabilidad y se reconocen sobre la base de asociación directa con los ingresos.

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.** El propósito de este Estado es mostrar el valor y naturaleza de los recursos económicos de la Cooperativa COOMULSE a 31 de diciembre de 2023 comparado con 31 diciembre de 2022, así como los intereses conexos de los acreedores y la participación de los asociados, en esos recursos

## ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por la Cooperativa, es un recurso controlado por la Cooperativa como resultado de sucesos pasados y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

### NOTA 4

#### Efectivo y equivalente al efectivo.

Incorpora la existencia en dinero con disponibilidad inmediata, en el transcurso normal de las operaciones de la Cooperativa (saldo de Caja menor utilizado para los gastos menores de la Entidad) y los depósitos realizados en cuenta corrientes Bancarias, saldos debidamente conciliados. Comprende:

	2023	2022
Caja menor	200.000,00	200.000,00
Bancos – cuentas corrientes	72.747.721.00	21.850.941.02

### NOTA 5

#### Cuentas por Cobrar y otras

Cartera de crédito con asociados de la Cooperativa, por préstamos de consumo, con garantía personal y apalancamiento de aportes sociales. Los créditos son otorgados mediante el sistema de libranza. El deterioro tanto general como individual se registrada con base en las normas existente del sector solidario. El deterioro general de cartera se constituye con el 1% sobre la cartera de créditos otorgados con libranza, y el 1% sobre la cartera de créditos sin libranza con pagaré. Los créditos otorgados por la Cooperativa a sus asociados han presentado excelente manejo, el asociado que para el año 2022, presentaba mora en su obligación, cumplió su compromiso y se puso al día en 2023.

	2023	2022
Créditos de consumo-Libranza- Cat A	327.463.441.00	413.486.464.00
Créditos de consumo-otras garantías	7.539.499,00	11.000.000.00
Deterioro general de cartera de crédito	-3.350.029.00	-4.244.865.00
Deterioro general de cartera de crédito – Cat. "D"	0.0	-500.054.00



## NOTA 6

### Convenios por cobrar

La partida de convenios por cobrar, representa una deuda de asociados del pago de medicina prepagada que COOMULSE ya cancelo a Colsanitas por el mes de diciembre.

	2023	2022
Colsanitas medicina prepagada	1.011.000,00	0

## NOTA 7

### Propiedad, Planta y equipo

La partida de propiedad planta y equipo, se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado

	2023	2022
Equipo de Computo y comunicaciones	1.554.000.00	1.842.000.00

## PASIVO

Agrupan el conjunto de cuentas que representa las obligaciones actuales de la Cooperativa, surgida a raíz de sucesos pasados, cuya liquidación se espera que dé lugar a una transferencia de recursos que incorporan beneficios económicos. Su exigibilidad es inferior a un año.

## NOTA 8

### Obligaciones Financieras a corto plazo

La Cooperativa al final del periodo gravable, como en años anteriores, se vio en la obligación de solicitar un crédito de apalancamiento con una SAS, por unos días, para dar continuidad al objeto social de la Cooperativa (créditos para los asociados), dado que los desembolsos recibidos de las pagadurías, por los descuentos de nómina, los realizan el último día hábil del mes de diciembre, y los asociados necesitaban liquidez inmediata. Este crédito fue cancelado en los primeros días del mes de enero.

	2023	2022
Obligaciones a corto plazo	17.824.164.00	26.704.183.00

## NOTA 9

### Cuentas por pagar

En esta cuenta se registran las obligaciones por proveedores de servicios públicos que la Cooperativa a la fecha de corte y que serán canceladas durante el mes siguiente,

	2023	2022
Proveedores	0	235.957.00

### Retención en la fuente

En esta cuenta se registran los valores descontados por la Cooperativa a los contribuyentes o sujetos pasivos, por los diferentes conceptos señalados en la normatividad tributaria, en nuestro caso corresponde a retenciones a título de renta a contribuyentes por concepto de honorarios, servicios, arrendamientos, compras y retenciones de ICA

	2023	2022
Retención en la fuente título renta	300.000.00	462.000.00
Retenciones de ICA	115.000.00	79.000.00

## NOTA 10

### Impuestos, gravámenes y tasas por pagar

Representa el impuesto a las ventas por pagar IVA a la DIAN, y el impuesto de industria y comercio a favor del Distrito Capital recaudado por la Tesorería Distrital, establecido de acuerdo con la actividad realizada por la Cooperativa, y según los ingresos obtenidos en cada periodo

	2023	2022
Impuesto a las ventas por pagar	424.000,00	723.000,00
Impuesto de industria y comercio	1.829.000,00	1.588.000,00

## NOTA 11

### Otros Pasivos

Representa los valores por reintegrar a los asociados por mayores valores cancelados al terminar sus pagos de obligaciones, los cuales son reintegrados en enero y los ingresos para terceros recibidos de forma anticipada por una asociada a Colsanitas

	2023	2022
Mayor descuento	2.264.849,00	1.520.232,00
Valores recibidos para terceros	1.012.000,00	1.123.000,00

## NOTA 12

### Obligaciones Laborales por beneficios a empleados

Representa el pasivo por obligaciones por beneficios a empleados y corresponde a lo establecido por la legislación laboral colombiana, la Cooperativa no tiene consagrados beneficios extralegales

	2023	2022
Beneficios a empleados a corto plazo	2.028.000,00	2.002.000,00

## NOTA 13

### PATRIMONIO

Agrupar el conjunto de las cuentas que representan la diferencia entre el activo total menos el pasivo externo, es producto de los recursos netos de la Cooperativa que han sido suministrados por los asociados, consecuencia directa del giro ordinario del objeto social. Comprende el capital aportado por los asociados, las reservas obligatorias o estatutarias, y el resultado del presente ejercicio.

	2023	2022
Capital social – aportes ordinarios	200.423.361,00	227.501.249,00
Mínimo no reducible	10.000.000,00	10.000.000,00
Reserva protección de aportes	165.543.093,02	164.059.724,52
excedentes del ejercicio	5.402.164,98	7.416.840,50

**ESTADO DE RESULTADOS.** El propósito de este estado, es el de proporcionar un análisis resumido de los hechos y factores significativos que originaron un aumento o disminución de los recursos económicos netos de la Cooperativa COOMULSE por el

periodo comprendido en el estado anual de resultados comprendido entre el 01-01-2023 y el 31-12-2023

## INGRESOS

### NOTA 14

#### INGRESOS ORDINARIOS

Comprenden los valores recibidos y/o causados como resultado de la actividad que [beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos del valor de los activos, o bien como disminuciones de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con los aportes de los asociados.

La Cooperativa obtiene ingresos por intereses de créditos de consumo, por prestación de servicios a los asociados como estudio de crédito, debidamente facturado, por cuotas de admisión y/o afiliación de asociados, para el año gravable 2023 se evidencia una recuperación por deterioro de cartera provisionado para el año 2022 y otros ingresos administrativos menores.

	2023	2022
Intereses créditos de consumo	121.262.456.00	121.448.763.00
Ingresos por actividades de servicios	7.884.635.00	10.259.680.00
Ingresos por valorización de inversiones	111.484.98	856.904.81
Recuperación deterioro de cartera	1.394.890.00	0.00
Otros	4.305.00	122.00
<b>TOTAL</b>	<b>130.657.770.98</b>	<b>132.565.469.81</b>

#### GASTOS OPERACIONALES

### NOTA 15

Agrupada las cuentas que representan los gastos operativos y financieros en que incurre la Cooperativa, son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de surgimiento o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los asociados.


#### GASTOS ORDINARIOS

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la Entidad. Se efectúan gastos por los siguientes conceptos:

	2023	2022
Beneficios a Empleados	32.038.330,00	31.230.933,00
Honorarios	43.620.000,00	43.044.000,00
Impuestos	16.274.818,00	15.933.339,00
Arrendamientos	7.200.000,00	8.400.000,00
Seguros	515.659,00	1.051.506,00
Mantenimientos y Reparaciones	1.288.000,00	498.000,00
Cuotas de administración	4.200.000,00	4.200.000,00
Aseo y Elementos	0,00	142.706,00
Cafetería	0,00	673.982,00
Servicios Públicos	6.715.445,00	5.262.511,00
Correo	0,00	12.500,00
Transportes, fletes y acarreos	20.000,00	199.700,00
Papelería	0,00	174.056,00
Contribuciones y afiliaciones	116.232,00	572.938,00
Gastos de Asamblea	270.000,00	270.000,00
Gastos de comités	3.050.528,00	4.380.144,00
Gastos Legales	2.884.400,00	1.590.500,00
Asistencia Técnica	3.316.391,00	3.158.215,00
Sistematización	1.505.771,00	0,00
Deterioro equipo de cómputo y comunicaciones	0,00	1.519.010,00
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	288.000,00	635.900,00
Comisiones y gastos bancarios	1.948.759,00	2.193.860,00
Gastos varios	3.273,00	4.829,31

Los saldos del Estado de Situación Financiera de periodo a 31 de diciembre 2023/2022 y el Estado de Resultados terminado en esta misma fecha, son el resultado del registro uniforme de los hechos económicos, clasificados y ordenados de manera sistemática de tal forma que permiten su verificabilidad y comparabilidad, suministran la información necesaria para la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios, están concebidos para reflejar las necesidades de los usuarios.

  
**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Gerente

  
**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contador  
TP 31.013-T

Bogotá, D.C. 19 de enero de 2024

**Nosotros Rafael Pinzón Ariza como Representante Legal y Nohora Cecilia Bello Pinto en calidad de Contadora de la Entidad:**

## **CERTIFICAMOS**

La **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES** sigla "**COOMULSE**", identificada con el Nit 800.082.249-1 Entidad sin ánimo de Lucro, declaramos que los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, junto con sus notas explicativas de los años terminados a 31 de diciembre de 2023 y 2022, se elaboraron con base en los estándares contables vigentes, han sido previamente verificados y presentan razonablemente la Situación Financiera y los resultados de las operaciones de la Entidad.

También certificamos que:


- Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del periodo anterior y reflejan razonablemente la Situación Financiera de la Entidad Jurídica
- No ocurrieron violaciones por parte del Representante Legal, ni se obtuvo información que alguno de los empleados de la Entidad hayan incurrido en las irregularidades del estatuto de anticorrupción (ley 190 de 2005), y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar aprovechar, o invertir dinero o recursos provenientes de actividades ilícitas o delictivas.
- Las cifras incluidas en los mencionados Estados Financieros y en sus notas explicativas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares.
- No se recibieron comunicaciones de las Entidades de vigilancia y control, o reguladoras tales como DIAN, Supersolidaria, Alcaldía, u otras, relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes.
- No tenemos conocimientos de irregularidades que involucren a miembros de la administración que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados financieros enunciados o en sus notas explicativas.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos, acumulación y

compensación contable de sus transacciones y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.

1. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los Estados Financieros enunciados y en sus notas explicativas en los años terminados en diciembre 31 de 2023/2022.
- No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en sus notas.



**RAFAEL PINZON ARIZA**  
Representante Legal



**NOHORA CECILIA BELLO PINTO**  
Contador Público TP 31013-T

## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL 2023

---

Para: **ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS  
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE  
BOGOTA, D.C.**

---

### Opinión

He examinado los estados financieros de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, preparados por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, los cuales incluyen:

Estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2023,  
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023,  
Estado de cambios en el patrimonio,  
Estado de flujos de efectivo,  
Variaciones en el capital de trabajo, y  
Políticas contables y otra información explicativa contenida en las notas.

En mi opinión, los estados financieros tomados de los registros de contabilidad presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023, así como de los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas, de conformidad con el marco técnico normativo compilado en el anexo técnico compilatorio y actualizado 1-2019, anexo técnico 2021 y 2022, anexo técnico compilatorio para entidades del grupo 3, del DUR 2420 de 2015 y sus modificatorios.

### Fundamento de la opinión

He llevado a cabo esta auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría –NIA– expuestas en el *anexo técnico compilatorio y actualizado 4-2019* de las Normas de Aseguramiento de la Información, incorporado al DUR 2420 de 2015 a través del Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019. Mi responsabilidad, de acuerdo con dichas normas, se describe más adelante en la sección “Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros”.

Cabe anotar que me declaro en independencia de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros, y he cumplido las demás responsabilidades de ética establecidas en la Ley 43 de 1990 y el *anexo 4-2019 del DUR 2420 de 2015*. Adicionalmente, considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Responsabilidad de la gerencia en relación con los estados financieros.** La Administración de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, es responsable de la preparación y presentación de los Estados Financieros de conformidad con el marco técnico normativo vigente en Colombia, contenido en el Decreto único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, que incorpora los Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para PYMES grupo 3, y del Control Interno necesario para la preparación de Estados Financieros libres de incorrecciones materiales por fraude y/o error; estos reflejan su gestión y en consecuencia se encuentran certificados por el Representante Legal y el Contador Público. La responsabilidad de la administración contempla:



- Diseñar, implementar y mantener un sistema de Control Interno que garantice que la preparación y presentación de los Estados Financieros se encuentren libres de errores de importancia relativa, ya sea por fraude o por error,
- Seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas,
- Realizar y registrar estimaciones contables razonables, de acuerdo a las circunstancias y riesgos específicos de la Cooperativa,
- Evaluar la capacidad de la Cooperativa para continuar como negocio en marcha, utilizando el principio contable de negocio en marcha.
- Aplicar la ley y la norma Cooperativa, tal como lo establece la ley 79 de 1988.

**Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los estados financieros.** Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basado en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia. Basado en mi labor de fiscalización, cuyo alcance considero suficiente, y en cumplimiento del marco normativo vigente en Colombia, incluidas las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, informo lo siguiente:

- He llevado a cabo la auditoría conforme lo exigen el Decreto 3022 de 2013 que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES grupo 3, y especialmente los Decretos 2420 y 2496 de 2015. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética profesional, así como también, que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre la veracidad de los estados financieros; entre estas prácticas se encuentran:
- Realizar la planeación y ejecución con autonomía e independencia de criterio y de acción, respecto a la Administración de la cooperativa, basado en un enfoque integral, que cubre la gestión de los administradores, el sistema de control interno, la gestión de riesgos, el cumplimiento de las obligaciones legales y la información financiera.
- Garantizar con los programas de fiscalización aplicados, la permanencia, cobertura, integridad y oportunidad en la evaluación de los diversos objetos de fiscalización.
- Respalda mi gestión con informes y soportes escritos, los cuales están dispuestos para los fines pertinentes y las autoridades legales.

Mi labor se orientó a: 1- Evaluar la efectividad del sistema del control interno. 2 – Verificar el cumplimiento del objeto social y la proyección empresarial. 3 – Conocer la gestión de los administradores, en cuanto a la responsabilidad y diligencia de sus actuaciones y decisiones, con énfasis en la gestión de riesgos inherentes al objeto social de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE y al cumplimiento del código de ética y de buen gobierno. 4 – Constatar la veracidad de las cifras que componen los estados financieros y de la existencia y propiedad de sus bienes. 5 – Constatar el cumplimiento de la regulación legal, que obliga a COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE como cooperativa de aporte y crédito, incluyendo las decisiones de la asamblea general y de sus órganos de administración, así como las disposiciones sobre libros y documentos comerciales. 6 – Constatar si existe o no una desviación material relacionada con hechos o condiciones que puedan afectar significativamente la capacidad de la cooperativa para continuar como negocio en marcha.

Una auditoría de cumplimiento legal y normativo incluye en este caso las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria y conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los siguientes aspectos:

- Si la actuación de los administradores estuvo enfocada al cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias, como también a la administración de los riesgos propios de la operación, las prácticas comerciales, y demás actividades propias de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, las cuales se realizaron dentro del marco normativo vigente, en observancia del código de ética y buen gobierno.

- Si las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la asamblea general y demás órganos administrativos.
- Si la contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de contabilidad, actas y libro de asociados y archivos generales, se llevan y se conservan de manera adecuada.
- Si las cifras contables incluidas dentro del Informe de gestión, presentado por la administración de la cooperativa concuerdan con los estados financieros de fin de ejercicio, objeto del presente dictamen. En este caso, encontré que el mismo se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de los negocios, la situación jurídica, económica y administrativa de la cooperativa.
- Si se ha dado cumplimiento a las diversas obligaciones de Ley que aplican a la cooperativa,
- Si la clasificación, valoración y el cálculo del deterioro, de las inversiones, así como la evaluación, clasificación, calificación, deterioro y castigo de la cartera de crédito y otras cuentas por cobrar, se realizaron atendiendo los parámetros normativos vigentes establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y la Circular Externa 003 del 13 de febrero de 2013, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Si la Cooperativa ha adoptado e implementado un Sistema de Prevención, Control y Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación el Terrorismo (SARLAFT), el cual incluye políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional e infraestructura tecnológica, los cuales fueron monitoreados, revisados y ajustados, con fundamento en el análisis del entorno y en las necesidades de la Cooperativa, en cumplimiento de lo establecido en las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en las Circulares Externas 04 y 010 de 2017.
- Si el reconocimiento y la medición de las operaciones registradas, la preparación de los estados financieros correspondientes al ejercicio 2019 y las respectivas revelaciones se realizaron conforme al nuevo marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2, 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro, previsto en la sección 11, además, el de los aportes sociales previsto en el Artículo 1.1.4.6.1 del mismo Decreto.
- Si de conformidad con lo previsto en la Circular Externa No. 15 del 30 de diciembre de 2015, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, está en la fase de desarrollo e implementación del Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), el cual le permite identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente e integralmente sus riesgos, de manera que pueda adoptar decisiones oportunas para su mitigación.
- Igualmente estuve atento a los diversos requerimientos de parte de los organismos de vigilancia del Estado y entes de fiscalización, observando que la cooperativa les dio el trámite interno y externo requerido.
- Asimismo, manifiesto que a la fecha de este informe no existen glosas o requerimientos por atender, o que permitan advertir sobre algún incumplimiento reglamentario por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que afecten materialmente los Estados Financieros o comprometan el patrimonio de los asociados.

**Otros aspectos relevantes.** Régimen Tributario Especial: La Ley 1819 de 2016 y su Decreto reglamentario 2150 de 2017, establece que las cooperativas continúan con el régimen tributario especial, diferente al de otras organizaciones sin ánimo de lucro, se considera a las cooperativas como una forma jurídica diferente que debe tener un tratamiento independiente en materia de renta y complementarios. El cambio introducido por la reforma tributaria fue el desmonte de la inversión en programas de educación formal, para pasar gradualmente a un pago directo a la Dirección de Impuestos –DIAN

**Opinión sin salvedades.** En mi opinión, los Estados Financieros presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas

Internacionales de Información Financiera contempladas en el Anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, modificado por el Anexo 11 del Decreto 2496 de 2015, salvo en lo que corresponde al tratamiento de la cartera y los aportes sociales, temas que fueron tratados conforme a la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**Empresa en marcha.** A la fecha de elaboración del presente informe no tengo conocimiento de eventos o situaciones posteriores al cierre del ejercicio 2023, que puedan modificar los Estados Financieros o que pongan en riesgo la continuidad de los negocios u operaciones de COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS ESPECIALES sigla COOMULSE.

Sergio A. González A.  
SERGIO ALEJANDRO GONZALEZ ACERO

Revisor Fiscal

T.P. No 155492-T

Bogotá, D.C., 25 de enero de 2024

Diagonal 55 No. 4 – 43 BOGOTA, D.C.