



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS
INVERCOOP

Estado de Situación Financiera Comparativos

A 31 de Diciembre año 2023 y 2022

Valores expresados en pesos colombianos

ACTIVO	NOTA	2.023	2.022	VARIACIÓN ABSOLUTA	%
Activo Corriente					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	7.225.107,00	25.124.000,00	-17.898.893	(71,24)
Cartera de créditos	4	48.041.254,00	44.959.165,00	3.082.089	6,86
Cuentas por cobrar y otras	4	28.770,00	2.335.890,00	-2.307.120	(98,77)
Total Activo Corriente		55.295.131,00	72.419.055,00	(17.123.924)	(23,65)
Activo no corriente	5				
Propiedad, planta y equipo		6.908.149,00	6.908.149,00	-	-
Otros Activos		1.398.250,00	1.398.250,00	-	-
Depreciación propiedad, planta y equipo		(4.245.036)	(3.207.012)	(1.038.024)	32,37
Amortización Otros Activos		(87.390)	(183.520)	96.130	(62,38)
Total Activo No Corriente		3.973.973	4.915.867	-1.038.024	(21,12)
TOTAL ACTIVOS		\$ 59.269.104,00	\$ 77.334.922,00	\$ (18.161.948)	(23,48)
PASIVO					
Pasivo corriente	6				
Cuentas por Pagar		10.444.443,00	23.080.774,00	(12.636.331)	(54,75)
Fondos Sociales		735.726,00	1.241.626,00	(505.900)	(40,74)
Otros Pasivos		215.829,00	1.673.701,00	(1.457.872)	(87,10)
Total Pasivo Corriente		11.395.998,00	25.996.101,00	(14.600.103)	(56,16)
TOTAL PASIVO		\$ 11.395.998,00	\$ 25.996.101,00	\$ (14.600.103)	(56,16)
PATRIMONIO	7				
Aportes Sociales		33.824.000,00	38.542.000,00	(4.718.000,00)	(12,24)
Reservas		11.049.166,00	9.801.741,00	1.247.425	12,73
Fondos Sociales de capitalización		1.213.043,00	1.213.043,00	-	-
Excedente del Ejercicio		1.786.897,00	1.782.037,00	4.860	0,27
Total Patrimonio		\$ 47.873.106,00	\$ 51.338.821,00	\$ (3.465.715)	(6,75)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 59.269.104,00	\$ 77.334.922,00	(18.065.818)	(23,36)

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

AURA JIMENEZ CASADIEGO
Representante legal

HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
Contadora Pública
Tarjeta profesional No. 193941-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS
INVERCOOP

Estado de resultados Integral Comparativos

De Enero 01 al 31 de Diciembre año 2023 y 2022

Valores expresados en pesos colombianos

INGRESOS		NOTA	2.023	2.022	VARIACIÓN ABSOLUTA	%
Por Venta de Bienes y Servicios						
Ingr. Cartera de Crédito y Otras Actividades de Servicio	8		28.434.500,00	36.508.500,00	\$ (8.074.000,00) -	22,12
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS			28.434.500,00	36.508.500,00	(8.074.000,00)	(22,12)
Otros Ingresos						
Otros ingresos	8		798.000,00	1.050.000,00	(252.000) -	24,00
Recuperaciones de Deterioro	8			0,00	-	#DIV/0!
Reintegro por impuesto Provisionados			39.651,00		39.651	
Financieros	8		5.775,00	11.500,00	(5.725) -	49,78
TOTAL OTROS INGRESOS			843.426,00	1.061.500,00	(218.074,00)	(20,54)
TOTAL INGRESOS			\$ 29.277.926,00	\$ 37.570.000,00	\$ (8.292.074) -	22,07
GASTOS						
De administración						
Beneficio a empleados	9		19.257.226,00	18.257.109,00	1.000.117	5,48
Gastos generales			3.783.564,00	11.447.168,00	(7.663.604)	(66,95)
Deterioro de credito			480.413,00	57.000,00	423.413	N.A.
Amortizacion y agotamiento			78.650,00	96.130,00	(17.480)	N.A.
Depreciación, propiedad, planta y equipo			1.038.024,00	1.270.918,00	(232.894)	N.A.
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION			24.637.877,00	31.128.325,00	(6.490.448,00)	(20,85)
Otros gastos						
Gastos financieros	10		2.582.772,00	2.672.415,00	(89.643)	(3,35)
Gastos varios			54.551,00	1.130.223,00	(1.075.672)	N.A.
Otros Gastos			215.829,00	857.000,00	(641.171)	N.A.
TOTAL OTROS GASTOS			2.853.152,00	4.659.638,00	(1.806.486) -	38,77
TOTAL GASTOS			\$ 27.491.029,00	\$ 35.787.963,00	\$ (1.093.152) -	3,05
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			\$ 1.786.897,00	\$ 1.782.037,00	\$ 4.860,00	0,27

Las notas son parte integrante de los estados financieros.


AURA JIMENEZ CASADIEGO
 Representante legal


HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
 Contadora Pública
 Tarjeta profesional No. 193941-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS
INVERCOOP

Estados de Cambios en el Patrimonio
A DICIEMBRE 31 DE 2023

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2022
PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2023

51.338.821
47.873.106

DISMINUCION

(3.465.715)

	Saldo a Dic. 31/22	DISMINUCIÓN	INCREMENTO	Saldo a Dic. 31/23	VARIACION
3105 Aportes Sociales	21.165.187		-5.086.676	16.078.511	(5.086.676)
3110 Aportes Sociales Minimios No Reducibles	10.533.635		368.676	10.902.311	368.676
3205 Reservas	9.801.741		1.247.425	11.049.166	1.247.425
3215 Fondos de Destinacion Especifica	1.213.043			1.213.043	-
3305 Excedentes del Ejercicio	1.782.037,00	1.782.037	1.786.897	1.786.897	4.860
Sumas Iguales	44.495.643	1.782.037	(1.683.678)	41.029.928	(3.465.715)

(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación.

Las notas de revelación forman parte integral de este estado.


AURA JIMENEZ CASADIEGO
Representante Legal


HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
Contadora Publica
T.P. 193941-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS

INVERCOOP

Estado de Flujo de Efectivo

A Diciembre 31 del año 2023

Método Indirecto

EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO	1.786.897,00
Mas: partidas que no afectan el efectivo	
Depreciación del periodo	1.038.024
Amortización Cargos Diferidos	-96.130
Aumento: Reintegro Provisión General de la Cartera	0
RECURSOS PROVISTOS EN LA OPERACIÓN	2.728.791,00
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES	
Aumenta Cartera de Creditos	-3.082.089
Disminución Cuentas por Cobrar	2.307.120
Disminución de inventarios	0
Disminución en Cuentas por Pagar	-12.636.331,00
Disminución Fondos Sociales, Mutuales y Otros	-505.900
Disminución Otros Pasivos	-1.457.872
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-15.375.072,00
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Aumento Otras Inversiones	0
Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	0
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	
Disminucion en obligaciones Financieras	0
Disminución Capital Social	-4.718.000,00
Aumenton Reserva para Protección de Aportes	1.247.425,00
Distribucion Ganancia ejercicio año 2022	-1.782.037
Perdida de Ejercicios de años anteriores	
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-5.252.612,00
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	-17.898.893,00
SALDO DISPONIBLE DICIEMBRE 31 DE 2022	25.124.000,00
SALDO DISPONIBLE DICIEMBRE 31 DE 2023	7.225.107,00

AURA JIMENEZ CASADIEGO
Representante Legal

HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
Contadora Pública
TP. 193941-T



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DICIEMBRE 2023 – DICIEMBRE 2022

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD

INVERCOOP COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS cuyo objeto social, es contribuir a elevar el nivel económico, social y cultural de los Asociados, proteger sus ingresos, coadyuvar en la satisfacción de los requerimientos de crédito de los asociados; procurar la solución de sus necesidades económicas, personales y familiares; colaborar con el fomento y desarrollo de las actividades y demás productivas de sus asociados, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Creada mediante Acta de Constitución No 001 de Fecha 2005/12/16 de la Asamblea de Bucaramanga, de personería Jurídica inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga 2006/02/10 Bajo el No 24039 del Libro I, de entidad Sin ánimo de Lucro con carácter privado.

El domicilio Principal es la ciudad de Bucaramanga.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

Las prácticas y políticas contables aplicadas por la Cooperativa en la elaboración y presentación de sus Estados Financieros, se ajustan a las normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, a las Normas Internacionales de Información Financiera y a las disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 60 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. BASES DE PREPARACIÓN

(a) Marco de referencia:

Los presentes estados financieros han sido preparados bajo los parámetros de las IFRS y constituyen los Estados Financieros de INVERCOOP LTDA bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la ley 1314 de 2009 y los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, Decretos 3022, 3023 y 3024

de 2013, compilados y modificados por los decreto 2420 y 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia Solidaria vigente a la fecha de cierre de este informe.

Bases de medición:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

(b) Moneda Funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(c) Uso de estimaciones y juicios

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

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

- **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, INVERCOOP LTDA, evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 "Existencias".

- **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.

- **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros INVERCOOP LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

- **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.

2.2 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace 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.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

2.3 CARTERA DE CREDITOS

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.

La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CATEGORIA	CUENTA	EDAD DE VENCIMIENTO	PROVISION INDIVIDUAL
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE	31 - 60	1%
C	RIESGO APRECIABLE	61 - 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91 - 180	20%
E	RIESGO INCOBRABLE	181 - 360	50%
E	RIESGO INCOBRABLE	> 360	100%

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nít. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Cómputo y Comunicación	6
Flota y Equipo de Transporte	2

2.5 ACTIVOS INTANGIBLES

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

- a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las pérdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

2.6 INVENTARIOS

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

2.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

2.8 CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

2.9 RESERVAS

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Asociados, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

2.10 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

2.11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

2.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

(a) Ventas de bienes al por menor

INVERCOOP LTDA, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

(b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

2.13 RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.



Invercoop

Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que, aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y/O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

En INVERCOOP la partida efectiva está conformada por los saldos en caja general y la Cuenta Bancos con la Cta. Ahorros del Banco Caja Social

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	7.225.107	25.124.000	(17.898.893)	-71%
Caja	307.105	500.000	(192.895)	-39%
Bancos Y Otras Entidades	6.918.002	24.624.000	(17.705.998)	-72%

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

Comprende el valor de las deudas a favor de la Cooperativa, bajo la modalidad de Libranza. También se incluye el valor del deterioro cuando el importe recuperable de la cuenta por cobrar es menor a su valor en libros.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
CARTERA DE CREDITO	48.070.024	47.295.055	774.969	2%
Créditos Consumo Otras Gtías Libranza	48.521.667	45.016.165	3.505.502	8%
Cuentas por Cobrar	840	2.335.890	(2.335.050)	100%
Cuentas por cobrar –Retencion en la fuente	29.7930			
Deterioro General de Cartera	-480.413	-57.000	(423.413)	743%



NOTA 5. ACTIVOS

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6.908.149	6.908.149	0	0%
Muebles y Equipos de Oficina	3.130.606	3.130.606	0	100%
Equipo de Cómputo y Comunicación	3.777.543	3.777.543	0	0%
Depreciación Acumulada	-4.245.036	-3.207.012	0	0%
OTROS ACTIVOS	1.310.860	1.214.730	96.130	100%
Activos No Financieros	1.398.250	1.398.250	0	100%
Amortización de Otros Activos	-87.390	-183.520	96.130	100%

NOTA 6. PASIVO

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de servicios para comercialización de los servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como suministros, contratos de obra, entre otros. Dentro del rubro de impuestos por pagar, se encuentra la provisión de impuesto de industria y comercio a diciembre de 2021.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
CUENTAS POR PAGAR	10.444.443	23.080.774	(12.636.331)	-48%
Cuentas por pagar	10.444.443	23.080.774	(12.636.331)	-60%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	735.726	1.241.626	(505.900)	-41%
Fondo Social de Educación	248.112	754.112	(506.000)	100%
Fondo Social de Solidaridad	487.614	487.514	100	0%
OTROS PASIVOS	215.829	1.673.701	(1.457.872)	-64%
Impuestos, gravámenes y tasas	215.829	275.451	59.622	120%
Prestaciones sociales por pagar	-	1.398.250	(1.398.250)	-100%



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

NOTA 7. PATRIMONIO

El patrimonio está representado de la siguiente manera

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
CAPITAL SOCIAL	33.824.000	38.542.000	(4.718.000)	-12%
Aportes Sociales	33.824.000	38.542.000	(4.718.000)	-12%
RESERVAS	11.049.166	9.801.741	1.247.425	13%
Reserva Protección De Aportes	6.857.907	6.501.500	356.407	5%
Reserva de Asamblea	4.191.259	3.300.241	891.018	27%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.213.043	1.213.043	0	0%
Fondos Sociales Capitalizados	1.213.043	1.213.043	0	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.786.897	1.782.037	4.860	-22%
Excedentes y/o pérdidas	1.786.897	1.782.037	4.860	-22%

NOTA 8. INGRESOS OPERACIONALES

Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de INVERCOOP, es decir que se relacionan directamente con el objeto social como son intereses obtenidos por colocación de créditos

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS OPERACIONALES	28.434.500	36.508.500		
Ingresos por cartera de Crédito	28.434.500	36.508.500	(5.083.979)	-14%

NOTA 8. INGRESOS NO OPERACIONALES

Comprenden aquellos rubros que no se relacionan directamente con el giro Ordinario de la empresa tales como ingresos financieros por intereses con bancos, recuperaciones y aprovechamientos.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS NO OPERACIONALES	843.426	1.061.500		
Recuperaciones	39.651	-	39.651	#DIV/0!
Otros Ingresos-Subvenciones}	798.000	1.050.000	(252.000)	-24%
Financieros	5.775	11.500	(5.725)	-50%



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 16 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

NOTA 9. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son aquellas erogaciones necesarias para el desarrollo del Objeto social de la Cooperativa tales como los gastos por beneficios a empleados, honorarios, legales, papelería, Asistencia Técnica, publicidad, mantenimiento y reparación entre otros.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	28.416.245	60.832.602		
Sueldos	12.760.000	12.000.000	760.000	6%
Auxilio de Transporte	1.546.666	1.406.064	140.602	10%
Cesantias	1.192.222	1.117.172	75.050	7%
Intereses Sobre Cesantias	65.572	134.061	(68.489)	-51%
Prima Legal	1.192.222	1.117.172	75.050	7%
Vacaciones	383.444	500.000	(116.556)	-23%
Aportes Pensión	1.531.300	1.440.000	91.300	6%
Aportes EPS	1.700			
Aportes Afl	63.600	62.640	960	2%
Aportes Cajas de Compensacion Familiar	510.500	480.000	30.500	6%
Honorarios		4.800.000	(4.800.000)	-100%
Mantenimiento y Reparaciones	336.600	514.300	(177.700)	-35%
Aseo y Elementos	168.000	100.000	68.000	68%
Papeleria y Utiles de Oficina	823.925	1.036.260	(212.335)	-20%
Información Comercial		3.373.569	(3.373.569)	-100%
Gastos Legales	1.019.700	663.039	356.661	54%
Publicidad	238.690	-	238.690	#jDIV/0!
Servicios Publicos	-	960.000	(960.000)	-100%
Transporte	1.005.650	-	1.005.650	#jDIV/0!
sistematizacion	190.999			
Amortización de Activos	78.650	96.130	(17.480)	-18%
Deterioro de cartera	485.217	57.000	428.217	751%
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	1.038.024	1.270.918	(232.894)	-18%



Invercoop
Cooperativa Multiactiva de Comercio y Servicios

Carrera 15 No. 50 - 39
Teléfono: 6961465 - Cel. 3204935268
Correo: cooperativa@invercoop.net
Nit. 900.069.476-4
Bucaramanga - Santander

NOTA 10. GASTOS FINANCIEROS

Son erogaciones que se generan de realizar operaciones con entidades financieras y que obedecen básicamente a pagos por comisiones, GMF, y otros gastos financieros.

	2.023	2.022	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTROS GASTOS	2.853.152	4.659.638		
Gastos Bancarios	609.665	1.053.915	(37.907)	-6%
GMF Bancos	1.973.107	1.618.500	883.054	81%
Gastos varios- Interes de Mora	12.100		(922.690)	-99%
Gastos varios-Gastos de años anteriores	42.451			
Otros Gastos-Varios		1.130.223		
Otros Gastos- Impuestos	215.829	857.000		

NOTA 11. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2023.

AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Gerente

HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
Contadora
TP. 193941-T