

ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

Nota 1. Domicilio, naturaleza jurídica, objeto social y servicios

ALIANZA POSITIVA, la Asociación Mutual de Trabajadores del Grupo Empresarial EPM, es una asociación de carácter mutualista, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de patrimonio y número de Asociados variable e ilimitado y de duración indefinida. Con personería jurídica según Resolución No. 555 del 27 de mayo de 1973. Inscrita en la Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, el 27 de febrero de 1997 en el libro 01 bajo el No. 1.005. Su domicilio se encuentra en la calle 51 No. 51 – 31, oficina 1106, Medellín, Departamento de Antioquia, Colombia.

Somos una Asociación Mutual sostenible, del sector solidario, integrada por personas vinculadas con el Grupo Empresarial EPM y sus familias; prestamos servicios de ahorro y crédito, salud especializada, protección exequial y programas de bienestar social, para satisfacer las necesidades y aspiraciones de sus afiliados, apoyados en nuestros valores corporativos, procesos innovadores y transparentes y en un competente equipo humano, con responsabilidad económica, social y ambiental.

Nota 2. Marco legal

ALIANZA POSITIVA, se rige por la Ley Mutualista 2143 de 2021, Ley 454 de 1998 que regula la economía solidaria, Ley 222 de 1995 o Código de Comercio, Ley 1314 de 2009 sobre Normas NIIF, el Decreto 2150 de 2017 sobre el régimen tributario, las circulares y otras disposiciones emanadas de la Superintendencia de Economía Solidaria, la legislación mutualista, el Estatuto de la Entidad, el Código de Buen Gobierno, los reglamentos internos, y demás normas aplicables según su naturaleza.

Nota 3. Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros de ALIANZA POSITIVA han sido preparados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia, NIIF para Pymes, las cuales comprenden la Ley 1314 de 2009 y los decretos reglamentarios 2706 de 2012, 3022 de 2013, compilados en el Decreto 2420 de 2015 y modificados por el Decreto 2496 de 2015, Decreto 2150 de 2017, leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el grupo 2 NIIF para Pymes.

Los Estados Financieros fueron autorizados por la Junta Directiva y el Representante Legal en su reunión del 30 de enero de 2024 para su presentación y aprobación en la Asamblea General Ordinaria de Asociados del 24 de febrero de 2024.

Nota 4. Revisoría fiscal

La revisoría fiscal la ejerce un contador público titulado con su respectivo suplente, nombrado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados, cuyas funciones están detalladas en el Estatuto.

Nota 5. Políticas y prácticas contables

El Estado de Situación Financiera y sus Revelaciones se presentan ajustados al nuevo marco normativo de la Ley 1314 de 2009 y todas las disposiciones siguientes a ésta, por las cuales se establece la convergencia de las normas contables colombianas hacia estándares internacionales de información financiera aceptados mundialmente, NIIF.

Nota 6. Resumen de las principales políticas y prácticas contables

A continuación, se detallan las principales políticas y prácticas contables que ALIANZA POSITIVA aplicó durante el año 2023:

6.1 Bases de preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente. La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF para Pymes requiere el uso de ciertos estimados contables.

ALIANZA POSITIVA prepara sus Estados Financieros con base en la contabilidad de causación, excepto la información de los flujos de efectivo, y ha determinado presentar el Estado de Situación Financiera clasificando los activos y pasivos como corrientes y no corrientes.

El Estado de Resultado del período se presenta detallando un desglose de los ingresos y gastos basados en su naturaleza.

Para el Estado de Flujos de Efectivo se definió la siguiente estructura:

Actividades de operación que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del negocio, así como las actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.

Actividades de inversión: son actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes al efectivo.

Actividades de financiación: son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

6.2 Activos

Representan los recursos obtenidos por ALIANZA POSITIVA como resultado del recaudo de las contribuciones de los Asociados, intereses del servicio crédito, rendimientos financieros, comisiones, arrendamientos y otros ingresos de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

6.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta ALIANZA POSITIVA y que pueden utilizarse para fines generales o específicos.

El efectivo comprende los valores registrados en caja general y caja menor, así como los depósitos bancarios a la vista, en cuentas corrientes y de ahorro, en moneda nacional.

Los equivalentes de efectivo se tienen, más que para propósito de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo.

ALIANZA POSITIVA clasifica como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

La medición inicial del efectivo y equivalentes del efectivo será por el método de valor razonable, es decir, por el costo, que corresponde al valor recibido en la operación, sin incluir los costos de transacción. Los saldos negativos en bancos por sobregiro contable serán un menor valor del disponible en el grupo de bancos y será trasladado a un pasivo.

6.4 Fondo de liquidez

ALIANZA POSITIVA considera efectivo restringido el monto establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria como fondo de liquidez, independiente de que este compuesto por equivalentes de efectivo. Dicho fondo está constituido de acuerdo con el Decreto 961 de 2018 y su modificación en el decreto 704 de 2019

6.5 Inversiones

Las inversiones son instrumentos financieros activos cuyo fin es generar rendimientos para la Entidad, los cuales son administrados por un tercero, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

6.6 Cuentas por cobrar

ALIANZA POSITIVA clasifica las cuentas por cobrar como instrumentos financieros básicos corrientes y no corrientes. Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por la cartera de créditos, servicios prestados, convenios por cobrar, anticipos a proveedores, deudores patronales, ingresos por cobrar y otros. La Entidad realiza el reconocimiento inicial al precio de la transacción y la medición posterior la realiza al costo amortizado.

6.7 Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para ALIANZA POSITIVA. Son activos tangibles que la Asociación posee y emplea en el desarrollo de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y no son destinados para la venta.

ALIANZA POSITIVA reconoce las propiedades, planta y equipo, por su costo en el momento del reconocimiento inicial, el cual incluye: el precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir cualquier descuento o rebaja de precio; y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la administración; la estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, cuando constituya una obligación para la Entidad.

ALIANZA POSITIVA mide todos sus elementos de propiedad, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulado. Los costos de mantenimiento que no alarguen la vida útil se reconocen en los resultados del ejercicio.

6.8 Depreciación

Los elementos de propiedad, planta y equipo se deprecian a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian.

En la vida útil de un elemento de propiedad planta y equipo, se tiene en cuenta la estimación técnica del tiempo de utilización prevista del activo que se fija al momento de entrada en funcionamiento del mismo.

Cuando los principales componentes de una partida de propiedad, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de uso o de consumo de beneficios económicos, la entidad distribuye el costo inicial del activo entre sus componentes principales y deprecia cada uno de sus componentes por separado a lo largo de su vida útil. El método de depreciación que se aplica es el de línea recta.

6.9 Retiro de bienes de propiedad planta y equipo

ALIANZA POSITIVA retirará un elemento de propiedad, planta y equipo, cuando lo enajene o cuando no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso. Se reconocerá la ganancia o pérdida por el retiro en cuentas de resultado del período en que ocurra el evento.

6.10 Propiedades de inversión

Esta política aplica para aquellos activos inmuebles terrenos, edificios, partes de un edificio, o ambos, que ALIANZA POSITIVA posee bien sea mediante la titularidad legal o porque los haya recibido en arrendamiento financiero y de los cuales se espera percibir rentas por concepto de arrendamiento operativo o beneficios económicos por plusvalías, o ambas, en lugar de obtener beneficios por su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para fines administrativos o para la venta en el curso ordinario de las operaciones.

Las propiedades de inversión generan flujos de efectivo que son en gran medida, independientes de los procedentes de otros activos poseídos por la Entidad.

Los gastos de financiación por obtención de créditos para la compra no hacen parte del costo de adquisición.

Al cierre de cada ejercicio, estos bienes se reconocen por su valor razonable, registrando en los resultados los cambios en dicho valor.

6.11 Deterioro del valor de los activos

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable. El importe recuperable de un activo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

ALIANZA POSITIVA evalúa en cada período, si ha habido un deterioro del valor, o más frecuentemente, si existieran indicios de que el valor de algún activo pueda haberse deteriorado, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor inmediatamente en los resultados.

6.12 Pasivos

Un pasivo es una obligación presente en la Entidad, surgido a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla la Entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. Agrupan las obligaciones a cargo de la Entidad originadas en desarrollo de su actividad operacional, cuya exigibilidad es inferior a un año.

6.13 Cuentas por pagar

Se reconoce como un pasivo financiero de naturaleza acreedor, cuenta por pagar, los derechos de pagos a favor de terceros. También se reconoce una cuenta por pagar en el Estado de Situación

Financiera, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción, la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad y sea probable como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos o beneficios económicos.

6.14 Depósitos de ahorros

El servicio de ahorro es una de las actividades que conforman el objeto social y el portafolio de servicios. Se reconoce en el momento en que se reciben las cuotas periódicas de ahorro. Incluye los intereses causados de acuerdo con el Reglamento del Servicio de Ahorro.

6.15 Impuesto sobre la renta

ALIANZA POSITIVA, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, es un contribuyente del régimen tributario especial según el Decreto 2150 de 2017.

6.16 Fondos sociales

Por disposición de la Superintendencia de Economía Solidaria, los siguientes son fondos sociales: Fondo de Previsión, Asistencia y Solidaridad (Fondo PAS), Fondo Social de Educación, Fondo Social de Solidaridad y el Fondo Social de Recreación y Bienestar, se manejan en cuentas de naturaleza pasiva y se presentan en el Estado de Situación Financiera.

6.17 Beneficio a empleados

Los beneficios a empleados son contraprestaciones que se proporcionan a los empleados de ALIANZA POSITIVA a cambio de sus servicios.

Los beneficios de corto plazo son registrados en el Estado de Resultados del período en el que son incurridos y presentados en el Estado de la Situación Financiera como un pasivo, si al final del período sobre el que se informa se adeudan al empleado beneficiado.

De acuerdo con la legislación laboral colombiana y con base en la aprobación de la Junta Directiva, los empleados tienen derecho a beneficios a corto plazo tales como: salarios, vacaciones, primas legales de servicio, prima extralegal navideña y de vacaciones, cesantías e intereses a las cesantías y aportes a la seguridad social.

6.18 Provisiones y contingencias

ALIANZA POSITIVA reconoce una provisión cuando se tenga una obligación a la fecha en la que se informa como resultado de un suceso pasado, que sea probable que la Entidad se tenga que desprender de recursos para liquidar y que el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable. Esto puede ocurrir cuando se tenga una obligación legal que puede ser exigida por la ley o una obligación implícita porque un suceso pasado ha creado una expectativa válida ante terceros.

La provisión se reconoce como un pasivo en el Estado de Situación Financiera y su contraparte de provisión como un gasto. Mide una provisión por el valor que se pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del período sobre el que se informa o para transferir a un tercero para esa fecha.

ALIANZA POSITIVA revisará y ajustará la provisión en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del valor que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha y en cuanto a las provisiones de prestaciones sociales, las estimaciones se realizan

basándose en la norma que actualmente rijan para este tema.

6.19 Ingresos

ALIANZA POSITIVA mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. Se incluyen en los ingresos sólo las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la Entidad, por su cuenta propia.

Cuando el resultado de una transacción que involucre la prestación de servicios pueda ser estimado con fiabilidad, ALIANZA POSITIVA reconocerá los ingresos de actividades ordinarias asociados con la transacción, por referencia al grado de terminación de la transacción al final del período sobre el que se informa, a veces conocido como el método del porcentaje de terminación.

El resultado de una transacción puede ser estimado con fiabilidad cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- Sea probable que ALIANZA POSITIVA reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- El grado de realización de la transacción, al final del período sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
- Los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

6.20 Costos por préstamos

ALIANZA POSITIVA define como costos por préstamos, los intereses y otros costos en los que se incurren y que estén relacionados con la obligación financiera. Se reconocerán todos los costos por préstamos como un gasto en los resultados en el período en el que se incurre en ellos.

6.21 Patrimonio

El patrimonio es la participación residual en los activos de una entidad, una vez deducidos todos los pasivos. El patrimonio incluye el Fondo Social Mutuo, las reservas de dicho fondo, los excedentes por adopción NIIF por primera vez y la revaluación de propiedad planta y equipo.

6.22 Cambios en políticas contables, estimaciones y errores

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por ALIANZA POSITIVA en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Si en el futuro las estimaciones y supuestos, que se basan en el mejor criterio de la administración, se cambian, serán adecuadamente modificados en el año en que se produzcan tales cambios.

Los errores de períodos anteriores, las omisiones e inexactitudes y, por lo tanto, el tratamiento que se les da, es igual al cambio de política contable.

ALIANZA POSITIVA sólo realizará cambios en las políticas contables cuando lo requieran las normas NIIF, o dé lugar a que los estados financieros suministren información fiable y más relevante sobre los efectos de las transacciones, otros sucesos o condiciones sobre la situación

financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

ALIANZA POSITIVA contabilizará los cambios en políticas contables de forma retroactiva.

6.23 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

ALIANZA POSITIVA determina que los hechos ocurridos después del período en que se informa son todos los ocurridos entre el final del período en que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación. Éstos pueden ser de dos tipos: los que implican ajustes y los que no. Si los hechos no implican ajustes se deben revelar.

ALIANZA POSITIVA ajustará los valores reconocidos en sus estados financieros, incluyendo la información a revelar relacionada, para los hechos que implican ajuste y hayan ocurrido después del período sobre el que se informa.

Nota 7. Transición a Normas NIIF

ALIANZA POSITIVA, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, adoptó las Normas NIIF en los términos de la ley, a partir del año 2016. Como resultado del avalúo de las propiedades de la Asociación, se obtuvo un incremento reflejado en el Patrimonio del año 2016.

Nota 8. Gobierno corporativo

ALIANZA POSITIVA, consciente del valor que agrega el buen gobierno corporativo a la estabilidad y permanencia de la Institución, adoptó, en el año 2018, el Código de Buen Gobierno, para aplicar las normas de comportamiento, los principios éticos, de gestión y transparencia, que observarán los directivos, administradores, empleados y contratistas de la Entidad, en su relación con los Asociados, beneficiarios, clientes, proveedores, Estado, Grupo Empresarial EPM, gremios, órganos de control y vigilancia, y el entorno social y económico, dentro de la visión, misión, valores corporativos, principios mutualistas y objetivos estratégicos. Sus principales objetivos son:

- Determinar y organizar el conjunto de normas, principios y las mejores prácticas empresariales, para generar confianza en la gestión relacionada con el objeto social, bajo los principios y valores solidarios que nos aseguren la sostenibilidad económica, social y ambiental.
- Poner a disposición de los Asociados, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas, un instrumento de autocontrol, cuya aplicación pueda mitigar, minimizar y/o controlar los riesgos inherentes a la toma de decisiones.
- Promover la mayor transparencia y oportunidad en la presentación de la información financiera y la relacionada con la gestión administrativa.
- Mantener las mejores relaciones entre Asociados, beneficiarios, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas.
- Propender por la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos financieros, tecnológicos y ambientales y por las competencias y satisfacción del recurso humano.
- Pretender que este Código sea carta de presentación ante los Asociados, beneficiarios, clientes, proveedores, Estado, Grupo EPM, gremios, órganos de control y vigilancia, entorno social y económico, y para quienes deseen ingresar a la Institución, para que conozcan las prácticas de buen gobierno, ética y conducta de sus Asociados, directivos, junta de control social, revisoría fiscal, empleados y contratistas que la integran.

- Establecer las responsabilidades de los diferentes órganos de dirección, administración y control, e indicar las reglas y procedimientos relativos a la toma de decisiones en asuntos corporativos.

Nota 9. Revelación de riesgos

ALIANZA POSITIVA revela que en desarrollo de sus actividades pueden ocurrir riesgos, por lo cual ha adoptado mecanismos y acciones para crear una cultura y una gestión integral de riesgos para prevenir o minimizar su impacto. Para ello, ha adoptado mecanismos que permiten identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos propios de su actividad. También, determinó su nivel de exposición a los efectos de cada uno de los riesgos, para priorizar su tratamiento.

En la Institución los riesgos están integrados al Sistema Integral de Gestión, SIG, en el proceso estratégico que permite adoptar políticas, procedimientos e instructivos. La gestión de los riesgos la ejerce el Comité de Administración de Riesgos, de acuerdo con el Manual SARL, Plan de Contingencia de Liquidez, Manual SARC, Manual SARLAFT, y demás reglamentos asociados. Los principales riesgos identificados son:

9.1 Riesgo de Crédito

En cumplimiento de lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, la Entidad cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo de Crédito, SARC. El Comité Financiero y el Comité de Administración de Riesgos de la Entidad, dentro de las funciones relacionadas con la Cartera de créditos y su riesgo inherente, evalúan en forma periódica los procedimientos de otorgamiento, seguimiento, recuperación y deterioro de la cartera y los criterios de conocimiento pleno del deudor, su capacidad de pago, solvencia, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo de acuerdo con el Reglamento de Crédito. Asociación.

9.2 Riesgo de Liquidez

La Entidad cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, en el cual se consignan las políticas, procedimientos, metodologías y límites máximos de exposición, y las estrategias que se deban aplicar para una adecuada administración de dicho riesgo.

El Comité de Administración de Riesgos de la Institución, evalúa en forma permanente el comportamiento de las diferentes cuentas que determinan la liquidez, teniendo en cuenta los indicadores disponibles para tal fin.

Adicional a lo anterior, se cuenta con un colchón de liquidez muy fortalecido y un plan de contingencia de liquidez para escenarios críticos con los cuales la Institución busca anticipar la materialización de riesgos en cada una de las operaciones de liquidez que se realizan.

9.3 Riesgo de Mercado

La Entidad realiza seguimiento y control al riesgo de mercado con el objetivo de mitigar la probabilidad de incurrir en pérdidas económicas producto de variaciones en los precios, tasas de interés y valores de instrumentos financieros.

En cuanto a las inversiones de renta fija de corto plazo, se analiza el riesgo de contraparte de cada uno de los emisores con el fin de invertir en entidades financieras sólidas, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Asociación.

9.4 Riesgo Operativo

ALIANZA POSITIVA se fortalece continuamente en cada uno de sus procesos y procedimientos, en los cuales mide y controla cada una de sus actividades operativas, garantizando así que la Entidad este en capacidad de atender algún evento de interrupción del servicio, logrando la continuidad del negocio en el menor tiempo posible.

La Entidad cuenta con las respectivas licencias de cada una de las herramientas de software que utiliza, junto con una adecuada estructura de hardware, y diariamente se realizan las respectivas copias de seguridad.

9.5 Riesgo de Lavado de activos de activos y financiación del terrorismo, LAFT

Para la identificación, medición, control y monitoreo del LAFT, la Organización administra constantemente los factores de dicho riesgo, de la siguiente manera:

- Manteniendo actualizados sus procesos, procedimientos, actividades y documentación, infraestructura tecnológica, y manejo de la información, dentro del Sistema Integral de Gestión, SIG.
- Manteniendo otros mecanismos de prevención como señales de alerta, seguimiento a operaciones, segmentación de factores de riesgo e involucrando a Asociados, empleados, proveedores y contratistas.
- Verificando la totalidad de Asociados, directivos, empleados, contratistas, asesores, arrendatarios y proveedores en las listas restrictivas.
- Comprometiendo a toda la estructura organizacional y de control institucional en dicho propósito: Junta Directiva, Comité de Administración de Riesgo, Comité Financiero, revisoría fiscal y gerencia.
- Produciendo los reportes internos y externos inherentes: oficial de cumplimiento, UIAF, Junta Directiva, etc.

Nota 10. Controles de ley

De acuerdo con lo indicado por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020, la Institución reporta trimestral y semestralmente, a través del SICSES, la información requerida por dicha norma.

También, en el mes siguiente a la Asamblea General Ordinaria de Asociados, se reporta a la Superintendencia de Economía Solidaria, el acta de la Asamblea, reformas estatutarias y la distribución de excedentes aprobada por la misma.

Mensualmente, ALIANZA POSITIVA reporta las operaciones en efectivo y las operaciones sospechosas si las hubiere, a la UIAF.

El servicio de ahorro hace parte de nuestro portafolio de servicios a los Asociados. Por tal razón, y de acuerdo con los Decretos 790 y 2280 de 2003, la Entidad mantiene, en forma constante y permanente como mínimo, en Fiduciaria Bancolombia, el 10% de los depósitos de ahorro de sus Asociados.

En lo relacionado con nuestra naturaleza, ESAL, la Asociación cumple con todos los requerimientos y reportes ante la DIAN, de acuerdo con el Decreto 2150 de 2017.

Nota 11. Otros aspectos de interés

Al cierre del período contable correspondiente al año 2023 no se conocieron hechos económicos ocurridos con posterioridad a la fecha de corte que hubieran podido afectar la situación financiera

de ALIANZA POSITIVA. Tampoco se advirtieron partidas que correspondan a la corrección de errores contables de períodos anteriores, provenientes de equivocaciones en cálculos matemáticos, de desviaciones en la aplicación de normas contables o de haber pasado inadvertidos hechos cuantificables que existían a la fecha en que se difundió la información financiera.

ALIANZA POSITIVA evaluó la capacidad que tiene la Entidad para continuar en funcionamiento y elaboró sus Estados Financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, tuvo en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que cubre los doce (12) meses siguientes a partir del final de este período, 31 de diciembre de 2023, sin limitarse a dicho período. No existe incertidumbres importantes, relativas a eventos o condiciones que puedan aportar dudas significativas sobre la posibilidad de que la Organización siga funcionando normalmente, además, nuestro historial de excedentes, así como el pronto acceso a recursos financieros, nos permite concluir que la hipótesis de negocio en marcha es apropiada.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre de 2023

NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

Nota 1. Efectivo y equivalente al efectivo

El valor registrado en esta cuenta representa el efectivo disponible al cierre del período y fue constatado mediante arqueo físico y conciliaciones bancarias. No existen conciliaciones bancarias pendientes ni restricciones o gravámenes tales como embargos, pignoraciones, etc. Su saldo está conformado de la siguiente manera:

Detalle	2023	2022
Bancolombia cuenta de ahorros	18.303.705	15.170.582
Bancolombia cuenta corriente	1.396.502	13.392.993
Caja general	8.434.150	8.046.050
Caja menor	1.160.000	1.000.000
Totales al 31 de diciembre	29.294.357	37.609.624

Nota 2. Fondo de liquidez

En esta cuenta se registra como mínimo el 10% del saldo total de depósitos de ahorro, CDAT y sus respectivos intereses, de acuerdo con el Decreto 961 de 2018. Dichos recursos se encuentran depositados en una fiduciaría según la normatividad vigente, así:

Entidad	2023	2022
Fiduciaria Bancolombia	9.782.181	8.546.275

Nota 3. Inversiones financieras

Su saldo representa las inversiones en renta fija de corto plazo más los intereses causados, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Institución. Su base de medición es a costo amortizado. La Institución no tiene restricciones jurídicas o económicas que las afecten, ni limitaciones al ejercicio de su derecho. Son las siguientes:

Emisor	Producto	% Tasa E. A.	Días	2023	2022
Coopetraban	CDAT	16.08	360	226.997.383	208.801.333
Coopetraban	CDAT	16.08	360	202.325.000	200.083.333

Banco Pichincha S.A.	CDT	5.70	360	0	105.478.333
Financiera Dann Regional	CDT	14.95	180	207.308.890	181.156.250
Financiera Dann Regional	CDT	14.95	180	208.417.266	186.937.700
Coltefinanciera	CDT	18.10	360	233.183.335	209.783.122
Coltefinanciera	CDT	18.10	360	233.183.335	210.133.333
Banco de Occidente	CDT	16.05	360	226.750.000	212.080.000
Banco de Occidente	CDT	12.70	360	151.270.000	202.206.667
Banco de Bogotá	CDT	15.50	360	230.741.667	0
Banco BBVA	CDT	17.00	360	232.866.667	0
Banco BBVA	CDT	14.40	180	106.300.765	0
Bancolombia No. 1581	Fiducuenta	19.69	30	67.987.049	51.767.158
Otras inversiones-cooperativas	Aportes			1.632.002	1.632.002
Financiera Juriscoop	CDT	10.00	180	0	209.371.519
Banco Pichincha S.A.	CDT	5.70	360	0	105.478.333
CFA	CDT	4.80	360	0	209.280.000
Totales al 31 de diciembre				2.328.963.359	2.188.710.750

Nota 4. Cartera de créditos

Los créditos que otorga ALIANZA POSITIVA a sus Asociados son de consumo, deducidos mediante libranza de la nómina de EPM, UNE y HUAWEI, con pagos periódicos y cuotas extras. Los Asociados no vinculados a las anteriores nóminas pagan en la oficina de la Institución o Bancolombia. Se manejan tres líneas de crédito: credifácil, ordinario y con garantía hipotecaria, con plazos entre 1 y 72 meses. El proceso de otorgamiento, seguimiento, recuperación y deterioro de la cartera de créditos se efectúa de acuerdo con el Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito, SARC, el Reglamento de Crédito de la Institución y los lineamientos e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria. También, la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo de cartera son ejercidos por el Comité de Administración de Riesgos y el Comité Financiero, de acuerdo con lo indicado por la Supersolidaria. Esta cuenta representa los créditos otorgados a nuestros Asociados y su detalle es el siguiente:

4.1 Cartera general:

Nombre de cuenta	2023	2022
Créditos de consumo	1.272.494.102	1.041.391.943
Deterioro general de la cartera de créditos	-12.724.941	-10.413.919
Deterioro individual de la cartera de créditos	-22.783.796	-205.499
Totales al 31 de diciembre	1.236.985.365	1.030.772.525

4.2 Mecanismos de pago:

Mecanismos de pago	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
Con libranza	523.740.195	41	391.835.419	38
Sin libranza	748.753.907	59	649.556.524	62
Totales al 31 de diciembre	1.272.494.102	100	1.041.391.943	100

4.3 Cartera vencida

CATEGORÍA	RANGO	2023		2022	
		Valor	%	Valor	%
B	31 a 60	15.002.953	1.17	20.549.981	1.97
C	61 a 90	260.292	0.02	0	0

D	91 a 180	839.521	0.07	0	0
E	Más de 180	22.439.834	1.76	0	0
Totales al 31 de diciembre		38.542.600	3.02	20.549.981	1.97

Nota 5. Otras cuentas por cobrar

En esta cuenta se registra el anticipo de impuesto de renta y complementarios y el arrendamiento de inmuebles por cobrar, así:

Nombre de cuenta	2023	2022
Anticipo de impuesto de renta y complementarios	8.261.817	4.477.216
Arrendamiento de inmuebles	3.433.216	4.845.380
Otras cuentas por cobrar y anticipos	2.128.779	0
Totales al 31 de diciembre	13.823.812	9.322.596

Nota 6. Propiedades, planta y equipo

Representa los bienes de uso para el desarrollo del objeto social de la Institución y no están destinados para la venta. El método de depreciación utilizado es el de línea recta y su vida útil es de 60 años para las edificaciones y de cinco años para equipos de cómputo y comunicaciones. La componen las siguientes subcuentas:

Nombre de la cuenta	Propiedades	2023	2022
Terrenos	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	20.629.142	20.629.142
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	23.618.283	23.618.283
Edificaciones	Oficina 1105 Edificio Coltabaco	40.249.828	40.249.828
	Oficina 1106 Edificio Coltabaco	47.588.744	47.588.744
Depreciación	Oficinas 1105 y 1106	-10.043.956	-8.823.652
Equipos de cómputo y comunicaciones		8.827.021	8.827.021
Depreciación equipos de cómputo y comunicaciones		-6.956.520	-6.020.052
Totales al 31 de diciembre		123.912.542	126.069.314

Nota 7. Propiedades de inversión

Representa los bienes inmuebles adquiridos por la Institución con el objeto de percibir rentas por concepto de arrendamiento, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones. Sobre estos bienes inmuebles no existe ninguna limitación a la propiedad. Se detallan en la siguiente tabla:

Nombre de la cuenta	Propiedades	2023	2022
Propiedades de inversión	Oficina 702 del Edificio La Lonja	66.501.872	66.501.872
	Oficina 804 del Edificio La Lonja	73.866.663	73.866.663
	Oficina 403 del Edificio La Lonja	83.856.528	83.856.528
	Oficina 411 del Edificio Furatena	214.512.305	214.512.305
	Oficina 405 del Edificio Coltabaco	55.010.572	55.010.572
	Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	58.806.275	58.806.275
	Oficina 1101 del Edificio Coltabaco	65.957.519	65.957.519
	Oficina 1108 del Edificio Coltabaco	65.957.519	65.957.519
	Oficina 1104 del Edificio Coltabaco	80.000.000	0
Totales al 31 de diciembre		764.469.253	684.469.253

Nota 8. Depósitos de ahorro

En esta cuenta se registran los depósitos de ahorros de los Asociados más los intereses causados. Se manejan tres tipos de ahorros: el ahorro navideño a 12 meses, el ahorro programado a 12 meses y el CDAT entre 6 y 12 meses, de acuerdo con el Reglamento del Servicio de Ahorro de la Entidad. No existe captación de terceros. Su detalle es el siguiente:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Depósitos de ahorro	23.727.217	26.792.613
Certificados de depósito de ahorro a término, CDAT	16.176.963	14.020.750
Intereses	1.342.622	599.057
Totales al 31 de diciembre	41.246.802	41.412.420

Nota 9. Cuentas por pagar

En esta cuenta se registran las obligaciones pendientes por pagar al final del período. Los auxilios exequiales pendientes por pagar (4) fueron reportados en diciembre de 2023 y causados al 31 de diciembre de 2023, así:

Concepto	2023	2022
Auxilios exequiales	17.200.000	20.000.000
Retención en la fuente, IVA, GMF	5.393.000	4.327.000
Totales al 31 de diciembre	22.593.000	24.327.000

Nota 10. Obligaciones laborales por beneficio a empleados

En esta cuenta se registran las obligaciones laborales por distintos conceptos, causadas al final del período y pendientes de pago, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Cesantías consolidadas	7.180.489	7.301.010
Intereses a las cesantías	816.388	876.122
Vacaciones consolidadas	3.161.000	2.804.168
Primas extralegales	3.161.000	2.804.168
Totales al 31 de diciembre	14.318.877	13.785.468

Nota 11. Ingresos anticipados por arrendamientos

En esta cuenta se registran los anticipos por arrendamientos, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Anticipo arriendo oficina 1101 Edificio Coltabaco	850.000	0
Anticipo arriendo oficina 1104 Edificio Coltabaco	780.001	0
Totales al 31 de diciembre	1.630.001	0

Nota 12. Fondo Social de Educación

En esta cuenta se registra la distribución legal, estatutaria y adicional de excedentes de cada año, aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados; el impuesto de renta y complementarios del 20%, de acuerdo con el Decreto 2150 de diciembre de 2017, y los gastos por capacitación a empleados y Asociados. El movimiento contable durante 2023 fue el siguiente:

Movimiento	2023	2022
Saldo al inicio del período	5.102.533	6.645.418
Más distribución legal del 10% de los excedentes de 2022	5.067.667	8.829.731
Más distribución estatutaria del 25% de los excedentes de 2022	12.669.167	0
Más distribución adicional del 10% aprobada por la Asamblea	5.067.667	0
Menos impuesto de renta y complementarios del 20%	10.135.000	3.718.000
Menos capacitaciones a empleados y Asociados	2.868.502	6.654.616
Totales al 31 de diciembre	14.903.532	5.102.533

Nota 13. Fondo Social de Solidaridad

El Fondo Social de Solidaridad tiene por objeto atender los diferentes eventos de solidaridad que demanden los Asociados, beneficiarios y empleados por hechos imprevistos, involuntarios y temporales, y que generan una dificultad económica particular transitoria. Se financia por el 10% de la distribución legal de excedentes aprobados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de cada año, y por la deducción de un porcentaje de los créditos otorgados a los Asociados de acuerdo con los reglamentos. Para el año 2023 la Asamblea aprobó un 10% adicional con destino a este fondo. Lo integran tres conceptos de solidaridad, así:

Conceptos	2023	2022
Fondo Social de Solidaridad – Calamidad económica	7.994.916	763.404
Fondo Social de Solidaridad – Vida	71.091.032	71.872.804
Fondo Social de Solidaridad – Garantía	15.349.959	14.222.337
Totales al 31 de diciembre	94.435.907	86.858.545

Nota 14. Fondo Social de Recreación, Cultura y Bienestar

Este fondo se financia por el 10% de la distribución estatutaria de excedentes de cada año, más los adicionales aprobados por la Asamblea. Con estos recursos se subsidian actividades recreativas, culturales, artísticas, musicales, deportivas, turísticas y educativas, así:

Movimiento	2023	2022
Saldo al inicio del período	60.462.167	61.231.167
Más distribución estatutaria del 10% de excedentes del año 2022	5.067.667	0
Menos actividades del fondo durante el período	14.783.009	769.000
Totales al 31 de diciembre	50.746.825	60.462.167

Nota 15. Fondo Social para Imprevistos

Este fondo fue creado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados del 26 de febrero de 2022 para dar respuesta a la reforma estatutaria como resultado de la promulgación de la Ley Mutualista 2143 de 2021.

Movimiento	2023	2022
Saldo al inicio del período	929.445	0
Más distribución legal del 5% de excedentes del año 2022	2.533.833	929.445
Totales al 31 de diciembre	3.463.278	929.445

Nota 16. Fondo Social de Previsión, Asistencia y Solidaridad

En este fondo se registran las contribuciones de los Asociados y el pago de beneficios exequiales. Los recursos de este Fondo se invierten en renta fija de alta liquidez y de corto plazo, de acuerdo con el Reglamento del Fondo de Previsión, Asistencia y Solidaridad, y el Reglamento de Inversiones de la Institución. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2023	2022
Saldo al 1 de enero del período	938.850.251	1.008.107.103
Más contribuciones del período	644.798.400	618.041.229
Menos auxilios exequiales del período	325.800.000	328.000.000
Menos traslados al Fondo Social Mutual del Patrimonio	179.841.224	359.298.080
Totales al 31 de diciembre	1.078.007.427	938.850.251

Nota 17. Fondo Social Mutual

En esta cuenta se registra el capital de la Institución, la distribución legal anual de excedentes y los traslados de excedentes de años anteriores generados por el Fondo Social de Previsión, Asistencia y Solidaridad de acuerdo con el reglamento. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2023	2022
Saldo al inicio del período	2.355.868.745	1.996.570.665
Más distribución legal del 10% de excedentes del año 2022	5.067.667	0
Más traslado reglamentario del 50% de excedentes año 2019	179.841.224	359.298.080
Totales al 31 de diciembre	2.540.777.636	2.355.868.745

Nota 18. Reserva Protección Fondo Mutual

En esta cuenta se registra la Reserva de protección al Fondo Social Mutual y la distribución legal anual de excedentes. Su movimiento durante el período fue el siguiente:

Movimiento	2023	2022
Saldo al inicio del período	221.575.743	217.857.961
Más distribución legal del 10% de excedentes del año 2022	5.067.667	3.717.782
Totales al 31 de diciembre	226.643.410	221.575.743

Nota 19. Resultados por revaluación de propiedad, planta y equipo

En esta cuenta se registran las valorizaciones de las propiedades de uso y de inversión como consecuencia de los avalúos técnicos que se realizan cada tres años de acuerdo con las normas NIIF. El último avalúo se realizó en octubre de 2022.

Nombre de la cuenta	2023	2022
Resultados por revaluación de propiedad, planta y equipo	213.633.659	213.633.659
Totales al 31 de diciembre	213.633.659	213.633.659

Nota 20. Excedente del ejercicio

En esta cuenta se registran los excedentes del ejercicio económico. Durante el año tuvieron un excelente incremento del 162% debido al aumento considerable de las tasas de interés del año 2023 en el mercado de valores, al mayor valor de las inversiones financieras en CDT y CDAT, y de la buena gestión de los responsables del manejo de las inversiones financieras.

Nombre de la cuenta	2023	2022
Excedentes del ejercicio	132.812.823	50.676.668
Totales al 31 de diciembre	132.812.823	50.676.668

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Al 31 de diciembre de 2023

Nota 1. Intereses cartera de créditos

En esta cuenta se registran los intereses corrientes y moratorios recibidos de los Asociados por los créditos otorgados, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Intereses corrientes	188.716.193	186.566.221
Intereses de mora	3.233.525	7.991.168
Totales al 31 de diciembre	191.949.718	194.557.389

Nota 2. Intereses de inversiones financieras

Su saldo representa los intereses recibidos y causados por las inversiones en renta fija y de corto plazo, de acuerdo con el Reglamento de Inversiones de la Institución. La variación del 145% se debió al alto incremento de las tasas de interés durante el año 2023 en el mercado de valores y mayores excedentes de tesorería invertidos en CDT's y fiducias, según el siguiente detalle:

Entidad	2023	2022
Bancolombia cuenta de ahorros	30.256	31.554
Fiduciaria Bancolombia	8.955.798	1.832.789
Cooperativa Financiera de Antioquia, CFA	320.000	9.728.226
Coopetraban	55.955.964	26.967.166
Banco Pichincha S.A.	3.671.020	18.906.553
Financiera Dann Regional	60.102.786	25.784.050
Coltefinanciera	69.964.615	24.780.955
Banco de Occidente	61.233.333	14.286.667
Banco de Bogotá	30.741.667	0
Banco BBVA	50.513.282	0
Coopantex	0	4.689.958
Financiera Juriscoop	0	12.394.965
Totales al 31 de diciembre	341.488.721	139.402.882

Nota 3. Arrendamientos

En esta cuenta se registran los ingresos recibidos por arrendamiento de nuestras Propiedades de Inversión, así:

Propiedades	2023	2022
Oficina 702 del Edificio La Lonja	8.039.494	10.060.737
Oficina 804 del Edificio La Lonja	8.529.264	7.409.028
Oficina 403 del Edificio La Lonja	9.319.394	8.201.830
Oficina 411 del Edificio Furatena	16.140.584	14.905.183
Oficina 405 del Edificio Coltabaco	8.906.859	8.708.676
Oficina 1107 del Edificio Coltabaco	10.002.716	8.733.268
Oficina 1101 del Edificio Coltabaco	3.214.283	0
Oficina 1108 del Edificio Coltabaco	9.392.762	0
Oficina 1104 del Edificio Coltabaco	1.747.898	0
Totales al 31 de diciembre	75.293.254	58.018.722

Nota 4. Otros ingresos

En esta cuenta se registran los ingresos recibidos por los siguientes conceptos:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Reintegro de costos y gastos	24.741	124.934
Descuentos por servicios funerarios	8.042.865	12.212.820
Recuperación de cartera de crédito castigada	1.548.963	0
Beneficio social por inversiones financieras en Coopetraban	8.000.050	9.300.000
Recuperación deterioro de crédito de consumo	0	961.718
Totales al 31 de diciembre	17.616.618	22.599.472

Nota 5. Beneficio a empleados

En esta cuenta se registran los pagos de salarios, aportes a la seguridad social y prestaciones sociales de los empleados de la Institución, por los siguientes conceptos:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Sueldos	93.510.000	81.509.999
Viáticos	2.138.000	873.000
Auxilio de transporte	3.163.635	2.698.865
Cesantías	8.371.531	7.301.010
Intereses a las cesantías	904.922	876.122
Prima legal de servicios	8.364.483	7.301.010
Primas extralegales	7.918.581	7.256.511
Vacaciones	5.497.081	4.573.172
Dotación a empleados	1.745.545	1.436.301
Aportes a la seguridad social	16.727.513	14.569.767
Gastos seguridad y salud en el trabajo	82.800	0
Totales al 31 de diciembre	148.424.091	128.395.757

Nota 6. Honorarios

En esta cuenta se registran los honorarios por los siguientes conceptos, así:

Concepto	2023	2022
Contadora	20.880.000	17.226.000
Revisora fiscal	16.704.000	14.109.400
Directivos	23.316.000	19.800.000
Asesor de seguridad y salud en el trabajo	5.405.500	3.749.000
Asesoría Direccionamiento Estratégico 2024 - 2027	10.234.000	0
Asesoría jurídica	0	400.000
Asesoría de riesgos	0	1.850.000
Asesoría de registro de marca	0	1.960.780
Totales al 31 de diciembre	76.539.500	59.095.180

Nota 7. Impuestos

En esta cuenta se registra el impuesto predial de las propiedades de uso y de inversión de la Institución, y el gravamen a los movimientos financieros. El impuesto de renta y complementarios de acuerdo con la norma se registra en el Fondo Social de Educación, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Impuesto predial propiedades de uso	341.662	327.544
Impuesto predial propiedades de inversión	1.833.345	1.757.311
Gravamen a los movimientos financieros	8.885.329	7.119.307
Totales al 31 de diciembre	11.060.336	9.204.162

Nota 8. Arrendamientos

En esta cuenta se registran los gastos por arrendamiento del auditorio para las actividades de capacitación, recreación, cultura y bienestar para Asociados, beneficiarios, directivos y empleados, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Arrendamiento auditorio piso 20 Edificio Coltabaco	6.729.450	0
Totales al 31 de diciembre	6.729.450	0

Nota 9. Mantenimiento y reparaciones de equipos

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos en los equipos de cómputo y comunicaciones, muebles y equipo de oficina de la Institución, así:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Mantenimiento y reparaciones	3.695.085	4.761.351
Totales al 31 de diciembre	3.695.085	4.761.351

Nota 10. Cuotas de administración

En esta cuenta se registran las cuotas de administración de nuestras propiedades de uso y de inversión, así:

Propiedades	2023	2022
Propiedades de uso	4.059.362	3.398.806
Propiedades de inversión	26.009.201	20.547.067
Totales al 31 de diciembre	30.068.563	23.945.873

Nota 11. Reparaciones locativas

En esta cuenta se registran los gastos por dicho concepto, de las oficinas de uso y de inversión de la Institución, así:

Propiedades	2023	2022
Oficina 1101, Edificio Coltabaco	770.000	0
Oficina 1104, Edificio Coltabaco	1.450.000	0
Oficina 1105, Edificio Coltabaco	650.000	0
Oficina 1106, Edificio Coltabaco	1.000.000	0
Oficina 1107, Edificio Coltabaco	750.000	0
Oficina 1108, Edificio Coltabaco	650.000	373.700
Oficina 405, Edificio Coltabaco	550.000	5.540.000
Oficina 411, Edificio Furatena	1.600.000	30.0000
Oficina 403, Edificio Coltabaco	7.885.440	0
Oficina 702, Edificio Coltabaco	0	534.054
Totales al 31 de diciembre	15.305.440	6.477.754

Nota 12. Aseo y elementos, cafetería

En esta cuenta se registran los gastos por dicho concepto, así:

Concepto	2023	2022
Elementos de aseo	779.560	899.111
Aseo oficina	260.000	120.000
Suministros de cafetería	2.473.340	1.298.295
Totales al 31 de diciembre	3.512.900	2.317.406

Nota 13. Servicios públicos

En esta cuenta se registran los gastos por dicho concepto, de las oficinas de uso y de inversión de la Institución, así:

Concepto	2023	2022
Propiedades de uso		
Acueducto y alcantarillado	1.071.900	951.807
Energía	1.721.532	1.245.323
Internet	4.781.804	4.416.042
Telefonía fija	2.461.444	2.649.453
Televisión	740.114	680.778
Celular	1.215.200	949.489
Propiedades de inversión		
Acueducto y alcantarillado	2.492.646	1.938.650
Energía	4.120.659	2.600.170
Totales al 31 de diciembre	18.605.299	15.431.712

Nota 14. Correo y mensajería

En esta cuenta se registran los gastos de correo certificado y mensajería, así:

Concepto	2023	2022
Correo certificado	135.500	135.200
Mensajería	2.763.190	1.786.700
Totales al 31 de diciembre	2.898.690	1.921.900

Nota 15. Papelería y útiles de oficina

En esta cuenta se registran los gastos por los siguientes conceptos, así:

Concepto	2023	2022
Cartuchos para impresión	2.117.925	1.684.000
Papelería	2.175.204	1.109.196
Totales al 31 de diciembre	4.293.129	2.793.196

Nota 16. Publicidad y propaganda

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos, así:

Concepto	2023	2022
Asesoría, diseño, producción digital y redes sociales	6.055.000	7.900.000
Actualización sitio WEB	3.600.000	0
Publicidad multimedia – Publicar	1.199.558	1.049.580
Diseño e impresión del calendario 2024	5.600.000	3.700.000
Anticipo acompañamiento publicitario celebración 60 años	0	1.049.580
Totales al 31 de diciembre	16.454.558	12.649.580

Nota 17. Contribuciones y afiliaciones

En esta cuenta se registran los gastos por los siguientes conceptos, así:

Entidades	2023	2022
Federación de Mutuales de Antioquia	2.492.000	1.976.000
Supersolidaria	1.070.402	953.696
TransUnion – Central de riesgos	1.549.325	6.657.047
Totales al 31 de diciembre	5.111.727	9.586.743

Nota 18. Gastos de Asamblea

En esta cuenta se registran los gastos por los siguientes conceptos, así:

Concepto	2023	2022
Alquiler del auditorio	5.300.000	4.045.000
Incentivos por asistencia a la Asamblea	1.449.900	1.500.000
Acompañamiento publicitario de la Asamblea	1.479.616	925.476
ARL, pólizas de responsabilidad, ambulancia	610.000	0
Personal de logística	750.000	600.000
Ayudas audiovisuales	0	1.392.300
Registro fotográfico	750.000	300.000
Refrigerio y estación de café	5.639.540	0
Actualización sitio web	300.000	0
Totales al 31 de diciembre	16.279.056	8.762.776

Nota 19. Gastos Conmemoración 60 años

Concepto	2023	2022
Acompañamiento publicitario	8.492.564	0
Acompañamiento musical	1.500.000	0
Presentación artística El Balcón de los Artistas	7.500.000	0
Presentador	2.800.000	0
Arreglos florales	400.000	0
Alquiler del auditorio	5.300.000	0
Refrigerio especial	3.196.800	0
Servicios de producción de audio	7.060.000	0
Servicio de ambulancia y paramédicos	350.000	0
Manillas	145.775	0
Totales al 31 de diciembre	36.745.139	0

Nota 20. Gastos directivos

En esta cuenta se registran los gastos de directivos de la Institución, así:

Concepto	2023	2022
Refrigerios por reuniones y clausura de actividades	5.507.993	4.346.823
Totales al 31 de diciembre	5.507.993	4.346.823

Nota 21. Gastos legales

En esta cuenta se registran los gastos legales de la Institución, así:

Concepto	2023	2022
Renovación ESAL	2.053.000	1.846.500
Notariales por compra de oficina	1.322.921	1.376.900
Certificados	301.606	221.594
Validación anual de listas restrictivas SARLAFT - Validatos	1.506.000	1.000.000
Evaluación anual obligatoria de cartera - TransUnion	2.445.430	1.180.156
Registro del acta de la Asamblea	0	776.500
Avaluó propiedad garantía hipotecaria	0	297.500
Avaluó de las propiedades de la Institución para NIIF	0	2.975.000
Superintendencia de Industria y Comercio	0	3.079.000
Totales al 31 de diciembre	7.628.957	12.753.150

Nota 22. Gastos de representación

En esta cuenta se registran los gastos de representación, así:

Concepto	2023	2022
Reconocimientos navideños a nuestros grupos de interés	6.848.351	3.859.667
Arreglo floral por condolencia	0	110.000
Totales al 31 de diciembre	6.848.351	3.969.667

Nota 23. Gastos de software y licencias

En esta cuenta se registran los siguientes conceptos de gastos:

Nombre de la cuenta	2023	2022
Renovación licencias: uso de correo, antivirus y Office	1.811.010	2.439.635
Renovación dominio y hosting – Kepler	14.082.834	13.290.379
Desarrollos de software – Kepler	0	8.653.561
Totales al 31 de diciembre	15.893.844	24.383.575

Nota 24. Otros gastos

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos incurridos por la Institución así:

Concepto	2023	2022
Compra de pocillos y reloj	202.020	296.590
Compra de disco duro y micrófono	365.000	385.000
Arreglos de navidad	120.000	0
Recarga de extintor	82.110	0
Compra de celular	0	1.142.338
Compra implementos protocolo bioseguridad	0	56.063
Empastada de libros	0	425.000
Totales al 31 de diciembre	769.130	2.304.991

Nota 25. Deterioro cartera de créditos

En esta cuenta se registra el deterioro general del total de la cartera de créditos y el individual con mora superior a 31 días, de acuerdo con el procedimiento indicado en el Manual de Administración de Riesgo de Crédito, SARC. El deterioro individual se registra mensualmente y su saldo al final del período es el siguiente:

CATEGORÍA	RANGO	2023		
		Valor cartera	Porcentaje	Deterioro
Deterioro general	30	1.272.494.102	1	2.105.522
B	31 a 60	15.002.953	1	150.030
C	61 a 90	260.292	10	26.029
D	91 a 180	839.521	20	167.904
E	Más de 180	22.439.834	100	22.439.834
Totales al 31 de diciembre				24.889.319

Nota 26. Gastos financieros

En esta cuenta se registran los gastos por dichos conceptos incurridos por la Institución así:

Concepto	2023	2022
Sucursal Virtual Bancolombia	988.176	988.176
Comisiones por transacciones bancarias	22.251.944	19.866.458
Intereses de sobregiro	16.453	171.686
Compra de cheque de gerencia	40.330	0
Totales al 31 de diciembre	23.296.903	21.026.320

Nota 27. Impuestos asumidos y otros

En esta cuenta se registró la donación por las conferencias que el Grupo de Neurociencias de Antioquia dictó a Asociados y Beneficiarios, el gravamen al movimiento financiero generado por los créditos desembolsados en efectivo, la liquidación de los ahorros que la Asociación asume como beneficio para el Asociado, y gastos varios, así:

Concepto	2023	2022
Donación por conferencias Grupo de Neurociencias U. de A.	1.500.000	0
GMF7 asumido	1.217.874	1.152.582
Ajuste al peso	301.415	23.991
Otros	47.060	15.030
Totales al 31 de diciembre	3.066.349	1.191.603

Nota 28. Costos prestación servicio de ahorro

En esta cuenta se registran los intereses pagados a los Asociados por sus ahorros y la promoción del servicio, así:

Concepto	2023	2022
Intereses	5.689.036	3.338.672
Promoción ahorro navideño	600.000	600.000
Totales al 31 de diciembre	6.289.036	3.938.672

Nota 29. Excedente del ejercicio

En esta cuenta se registran los excedentes del ejercicio económico. Durante el año tuvieron un excelente incremento del 162% debido al aumento considerable de las tasas de interés del año 2023 en el mercado de valores, al mayor valor de las inversiones financieras en CDT y CDAT, y de la buena gestión de los responsables del manejo de las inversiones financieras.

Nombre de la cuenta	2023	2022
Excedentes del ejercicio	132.812.823	50.676.668
Totales al 31 de diciembre	132.812.823	50.676.668


 PAULA ANDREA GALLEGO MUÑOZ
 Gerente


 FALCONY VÁSQUEZ VERGARA
 Contadora
 Matrícula 143796-T