



brindando
tranquilidad y confianza

INFORME DE
Gestión **2023**

Consejo de Administración

PRINCIPALES

Edixon Tenorio Q.
Gloria Patricia Caicedo B.
Hamer Antonio Zambrano S.
Amparo Girón S.
Holmes Mazuera G.
Piedad Escobar M.
Javier Uribe R.

SUPLENTES

Elcira Oliva Ibarra E.
Herney Díaz O.
Ana A. Cruz C.
Humberto Mafla C.
Luz Mila Mezú
Myriam Eugenia Castaño R.
Nubia Nidia Chuquizán I.

Junta de Vigilancia

PRINCIPALES

James Arroyo B.
Luz Alexandra Quimbayo V.
Antonio Rivera

SUPLENTES

Cristian David Rodríguez C.
Carolina Saez B.
Alexis Arellano O.

Comité de Apelaciones

PRINCIPALES

César Augusto Medina R.
Paul Enrique Cifuentes L.
Betty Calderón S.

SUPLENTE

Gloria Amparo Perlaza C.

Comité de Educación y Solidaridad

Javier Uribe R.
German López G.
María Gloria Osorio S.
Claudia Jimena Rosero G.
Yamir Dario Sánchez O.
Manuel Tiberio Franco F.

Comité Financiero

Holmes Mazuera G.
Edixon Tenorio Q.
Piedad Escobar M.
Herney Díaz O.
Luz Karime Chantré C.

Comité de Riesgos

Ana A. Cruz C.
Gloria Patricia Caicedo B.
Humberto Mafla C.
Luz Bibiana Ramírez O.
Luis Fernando Franco D.

Revisoría Fiscal

Alfonso Rivera P.
Revisor Fiscal Principal
A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial

Carolina Cardona V.
Revisor Fiscal Suplente

CONTENIDO

Informe del Consejo de Administración y Gerencia	4
Informe de la Junta de Vigilancia	18
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Separado	20
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Consolidado	23
Estado de Situación Financiera	25
Estado de Resultado Integral	27
Estado de Flujo de Efectivo	29
Estado de Cambios en el Patrimonio	31
Notas a los Estados Financieros Separados	32
Estado de Situación Financiera Consolidado	47
Estado de Resultado Integral Consolidado	49
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado	50
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado	51
Notas a los Estados Financieros Consolidados	53
Certificación de los Estados Financieros	63
Certificación de los Estados Financieros Consolidados	64
Proyecto de Aplicación de Excedentes	65

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA

Santiago de Cali, 20 de febrero de 2024

Señores
 Representantes Entidades Asociadas
 XXXI Asamblea General Ordinaria
 SERVIVIR Grupo Empresarial de la Economía Solidaria
 Santiago de Cali



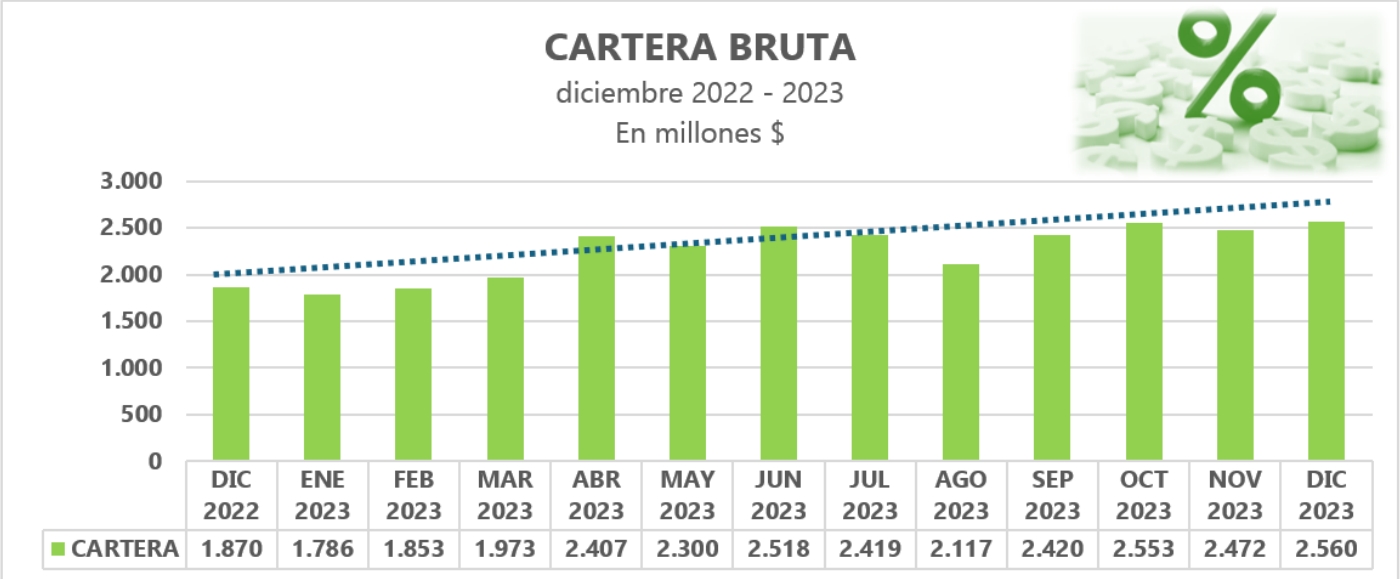
Concluye un 2023 colmado de satisfacción y aprendizajes. El resultado alcanzado es motivo de orgullo para quienes concibieron y se han adherido paulatinamente a este auténtico modelo solidario. Mediante la entrega de servicios y beneficios, Servivir ha podido mantener la altura de una imagen, fortalecida durante casi tres décadas con el respaldo de sus Entidades Asociadas.

Reconociendo que la situación País, de manera específica su reactivación, tiene un todo aún por gestionar, de manera particular el comportamiento de la tasa de interés en el año que nos ocupa generó el mayor impacto positivo en nuestro resultado económico. Otras variables como el empleo y la inflación, también hacen parte de las observaciones continuas, puesto que están directamente relacionadas; la primera de ellas con la base social vinculada al plan exequial, principalmente a través de los fondos de empleados y la segunda incide de manera significativa en la estructura de costos para el cumplimiento de la promesa de valor y específicamente se debe a que la política de precio de algunos aliados estratégicos es fijada al margen de una variable económica oficial como ésta.

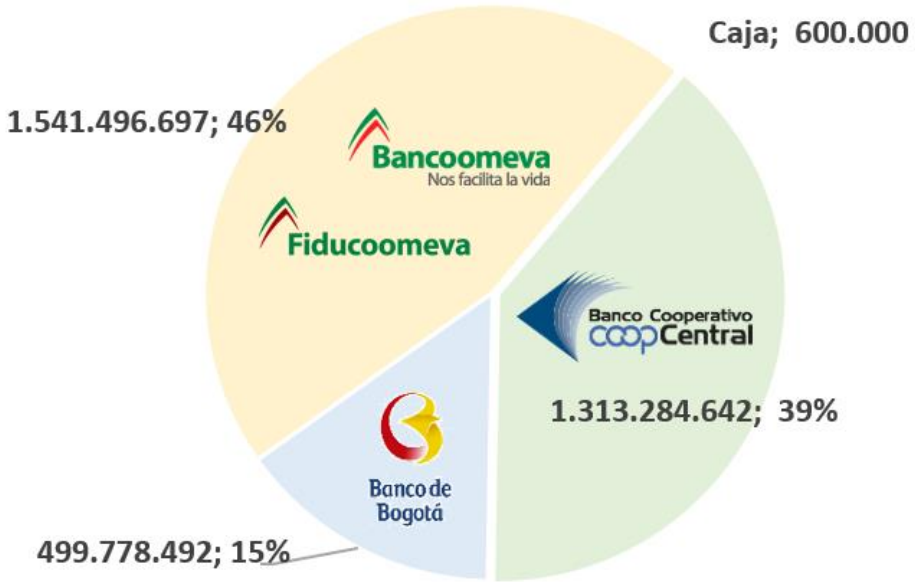
Confiamos en que el camino hacia la reactivación económica debe continuar, para ello serán muy importante las decisiones del Banco de la República en lo que se refiere a la reducción gradual de las tasas de interés y no menos trascendental tener presente la importancia y el respeto por la institucionalidad del país.



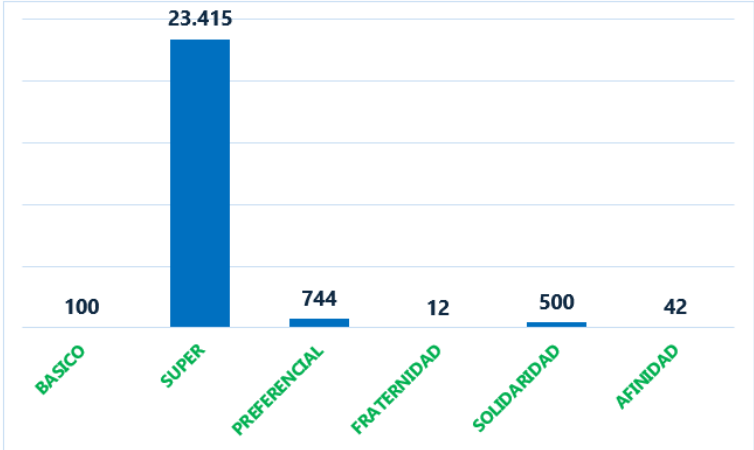
Como ya lo indicamos inicialmente, las altas tasas de interés le generaron a Servivir rentabilidades al punto de alcanzar en el 2023 un cumplimiento del 220 % del ingreso financiero presupuestado. Este relevante logro está marcado por el aumento del 37 % en el saldo de cartera de créditos a diciembre, comparado con el cierre del ejercicio anterior.



En la dinámica para la atención de solicitudes de cupos de crédito, fueron fundamentales los análisis realizados por el Comité Financiero, resaltamos el compromiso, dedicación, responsabilidad y juicio de sus integrantes al emitir un informe técnico al Consejo de Administración como órgano decisor. También fueron acertadas sus orientaciones respecto a la administración de las inversiones, ubicando los recursos de liquidez en productos financieros ajustados al perfil de riesgo admitido por Servivir y que igualmente representaron rentabilidades significativas con una tasa ponderada del 13.76 % en su punto más alto. Los recursos al cierre del ejercicio estaban distribuidos de la siguiente manera, cumpliendo a cabalidad con las políticas establecidas en el reglamento.



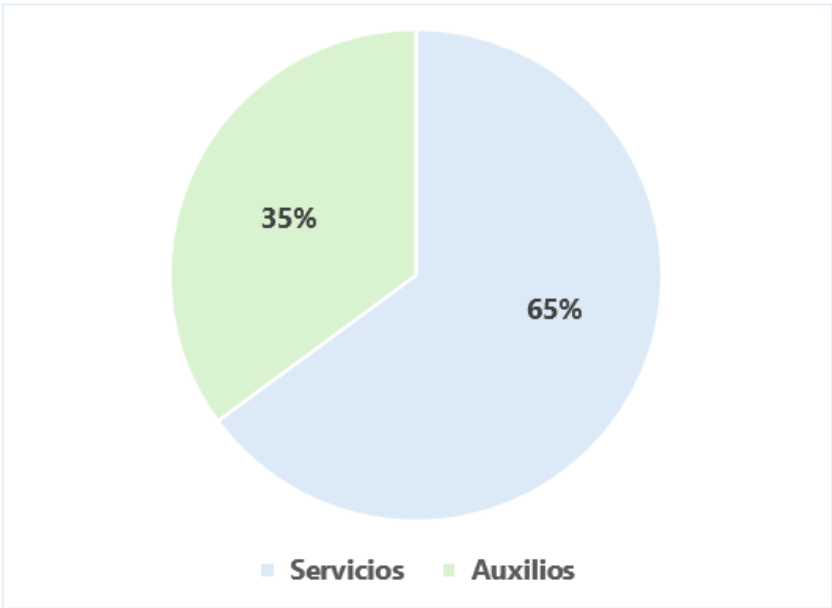
Los ingresos por concepto de Plan Exequial alcanzaron un cumplimiento del 97,2 % respecto a lo presupuestado. En diciembre se alcanzó una población total de 24.813 vinculados al plan exequial con un crecimiento neto de 786 respecto al cierre del ejercicio anterior, distribuidos de la siguiente manera:



La siniestralidad continuó con una dinámica aún más baja que en el 2022, favoreciendo también el resultado económico de la empresa. Fueron 344 servicios prestados en el año, de los cuales 182 se atendieron en las instalaciones de Fraternidad Capilla de Velación lo que representa un 53 % del total de éstos y 162 que representan el 47 % fueron coordinados a través de los aliados funerarios en otras ciudades del país.

Servivir atendió 530 casos de siniestro, distribuidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
Servicio Funerario	344	\$996.172.113
Auxilio Funerario y Exequial	186	\$179.900.500



Nuevamente la gráfica refleja que las reclamaciones de Auxilio Funerario y Exequial disminuyeron 2,5 puntos porcentuales comparados con el año inmediatamente anterior; la atención efectiva de la prestación del servicio con una participación del 65,0 %, se explica como la preferencia de los vinculados sobre esta opción, siendo calificada con un alto estándar de satisfacción en la calidad, inclusive este indicador se ubica por encima de lo establecido en el sistema gestión.



Por concepto de Auxilio Solidario con ocasión al fallecimiento del Beneficiario Principal (Asociado) fueron entregados 75 por un valor de \$101.701.000.

Por tercer año consecutivo, se realizó el cálculo de estimación del índice de siniestralidad, teniendo en cuenta lo establecido en el numeral 1.4. del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, respecto al reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de previsión exequial e igualmente con base en la "NIIF 4 Contratos de seguro". La provisión para imprevistos que tiene constituida Servivir, se encuentra estimada de manera fiable y bajo una metodología que diseñó la organización y que informó a la Supersolidaria, sin tener hasta la fecha ningún tipo de objeción. Esto es con el propósito de que la Organización frente al deber ser mediante la aplicación de las medidas normativas, no incurra en un esfuerzo desproporcionado.

Al cierre de diciembre de 2023, Servivir estimó los recursos que se necesitarían en una eventual situación de calamidad, teniendo como base la tasa de siniestralidad y el costo de los servicios. Se identificó que los recursos provisionados no eran suficientes para cubrir una eventual demanda de servicios; por tal motivo el Consejo de Administración aprobó incrementar en \$272.700.392 esta provisión con cargo al gasto, como resultado de la aplicación de uno punto cinco (1.5) desviaciones estándar a la metodología establecida para este efecto. Al 31 de diciembre de 2023 la provisión para imprevistos registra un saldo de \$2.748.919.442.

El resultado económico de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. durante el ejercicio de 2023, representó para Servivir una pérdida de \$20.074.871, debiendo aplicar el método de participación sugerido por la Superintendencia de la Economía Solidaria respecto a las inversiones en subsidiarias.



EDUCACIÓN Y SOLIDARIDAD



El actuar del Comité de Educación y Solidaridad tuvo fundamento en el Proyecto Educativo Socio Empresarial Solidario – PESEM ya articulado al Direccionamiento Estratégico de Servivir. Las actividades que fueron estructuradas desde el sentir de la base social, recomendadas y finalmente aprobadas por el Consejo de Administración, fueron satisfactoriamente recibidas por directivos, gerentes y colaboradores de las entidades asociadas durante todo el 2023. Así se describen las experiencias en cada materia.

Educación

✓ *Roles y Responsabilidades de los Órganos de Administración y Control Social – Seminario*

Orientado por los profesionales Carlos Alberto Rodríguez M. y Alfonso Rivera P.

- 47 entidades asociadas representadas, esto es el 68 %
- 295 personas capacitadas bajo las modalidades presencial y virtual en los Municipios de Tuluá y Cali

El contenido del seminario estuvo fundamentado en:

- Definición e importancia de la gobernabilidad.
- Roles y responsabilidades.
- Inhabilidades, incompatibilidades, prohibiciones.
- Decreto 962 de junio de 2018.
- Guía de buen gobierno – Carta Circular 21 de 2022.
- Código de ética – principios y valores.
- Recomendaciones de “buenas prácticas”.



✓ Conferencia Inspiracional



Santiago Zapata es un joven que padece distrofia muscular de duchenne y por su condición nunca pudo ir a la escuela; tuvo la necesidad de aprender a leer y escribir por sus propios medios. Descubrió aspectos profundos de su enfermedad que desconocían sus padres, de temas científicos de la salud, el potencial de la mente y mucho más.

El siguiente reto de Santiago es tener una clínica y a través de la fundación que lleva su nombre, continuar liderando procesos y programas que ayuden a mejorar la calidad de vida de personas con distrofia muscular, familiares y cuidadores.

El 14 de julio de 2023 asistieron 147 personas de 48 entidades asociadas, esto es un alcance en la asistencia a la actividad del 70 %. La calificación de 5 (máximo puntaje) por parte del 96 % de los respondientes (123) fue obtenida respecto al nivel de satisfacción del contenido de la conferencia.



✓ *Encuentro Regional Confecoop Valle 20 años "Innovación para la transformación del Sector Solidario"*

- 33 entidades asociadas patrocinadas (22 de Cali y 11 de fuera de Cali) con el 30 % o 40 % del valor de una inscripción, porcentajes determinados según la ubicación geográfica.
- Promoción en pantalla (clúster de servicios digital) durante algunos tiempos del desarrollo del evento de las entidades asociadas que productos o alternativas de servicio al Sector Solidario. Esta actividad responde a una recomendación recibida de parte de uno de los representantes a la Asamblea el año anterior.



✓ En la *Academia Virtual* fueron inscritas 317 personas, de las cuales 246 registraron ingreso a la plataforma por lo menos una sola vez y finalmente se certificaron 181 cursos.



La evaluación de las actividades refleja un nivel de satisfacción alto y responden a Servivir con un reconocimiento y deseo de continuar recibiendo estas oportunidades de capacitación y formación en temas de tan valioso interés.

Solidaridad

En solidaridad se realizaron dos significativas actividades:

✓ Siembra de árboles

Acogiendo igualmente la recomendación de parte de uno de los representantes a la Asamblea el año anterior, fue posible realizar a través de Saving The Amazon, la siembra de 70 árboles en el corregimiento de Felidia, jurisdicción del Municipio de Santiago de Cali. Esta actividad que le aporta a la comunidad y al medio ambiente, ha sido una experiencia significativa y única en la historia de Servivir, pues quedó plantada a nombre de cada entidad asociada, de Servivir y Fraternidad, la esperanza de vida para generaciones futuras. Los árboles que se sembraron son denominados comúnmente nacedero o palo de agua, usados como cerca viva para el mantenimiento, conservación de fuentes de agua y ayuda a recuperar las áreas erosionadas.



✓ *Fundación para los ancianos abandonados la misericordia de Jesús*

Entre innumerables alternativas que promueven nobles causas pero que carecen de ayuda, identificamos y elegimos la fundación para los ancianos abandonados la misericordia de Jesús, ubicado en Cali. Estuvimos compartiendo con 80 abuelos algunos elementos por ellos mismos definidos como los de mayor necesidad: alimentos no perecederos, productos de aseo, mobiliario, entre otros. Fue una labor que hace gala al principio de la solidaridad, al amor por el prójimo y con la bondad por quienes han tenido condiciones de vida difíciles.



*Ubicado en el barrio Alfonso Bonilla Aragón
Distrito de Aguablanca – Cali
Ana Beiba*

SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

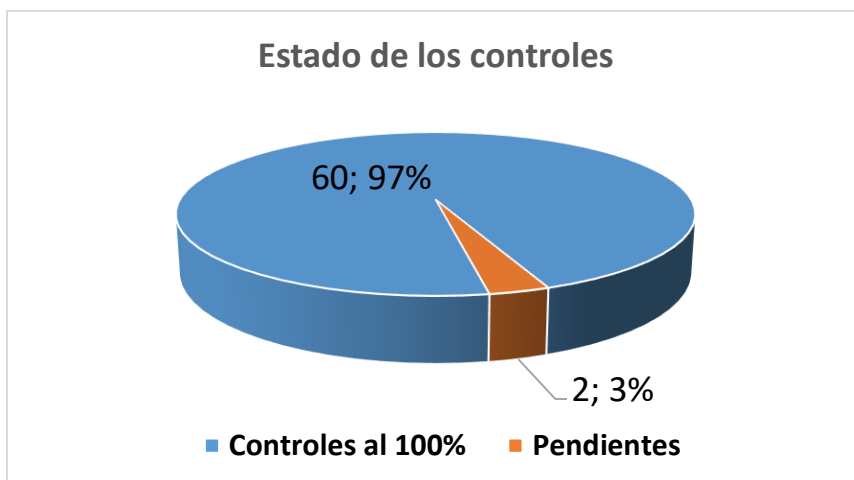
Con las políticas impartidas por el Consejo, se gestionó el Sistema de Administración de Riesgos en forma efectiva, manteniendo activos los controles necesarios a todos los riesgos identificados. Mensualmente a través del Comité de Riesgos se presentaron informes acompañados de recomendaciones que permitieron decisiones soportadas en análisis previos, con el fin de fortalecer las buenas prácticas en los procesos de la Organización.

Respecto al Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, se cumplió sin excepción alguna con las políticas descritas en el Manual y en general con toda la documentación que soporta este importante sistema. Así mismo, se emitieron todos los reportes exigidos a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF.

La actividad complementaria de colocación de cartera de crédito está debidamente soportada por el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC que de manera conjunta con los Comités de Riesgo y Financiero apoyan la gestión de Servivir. Durante el periodo se monitoreó constantemente el cumplimiento de políticas entre las que se encuentran su perfil de riesgo y límites establecidos por el Consejo de Administración. También es importante mencionar que Servivir se encuentra lista para adoptar las disposiciones de la Circulares N°035 de diciembre de 2021 y 052 de agosto de 2023 respecto a la implementación del modelo de la pérdida esperada y validar el efecto en los estados de resultados.

Resaltamos la relevancia de mantener el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO acorde con las exigencias normativas, pese a que Servivir no esté obligada a hacerlo; sin embargo, somos conscientes que es un sistema paralelo necesario y que complementa los ya establecidos SARLAFT y SARC.

En términos generales, se han establecido un total de 62 controles a los diferentes riesgos identificados en todos los sistemas y de ellos contamos con un 97 % implementados completamente.



BALANCE SOCIAL

Las labores y hechos cumplidos durante el 2023 fueron en gran parte posibles, gracias a las acertadas decisiones y directrices trazadas por la Asamblea General. Nos sentimos satisfechos de haber cumplido con todo lo previsto y entregarles un balance social que se reviste de coherencia y justo reconocimiento a la convicción de las Entidades Asociadas y de la confianza recibida de cada uno de ustedes como sus dignos representantes.

CONCEPTO	VALOR
Fondo de Educación	31.460.072
Fondo de Solidaridad	15.045.507
Beneficio aprox. en tasas de Cupos de Crédito	67.454.847
Retorno Cooperativo	59.895.238
Revalorización de Aportes	39.311.648
TOTAL	213.167.312
Ingreso Operacional 2023	3.600.667.857

RETORNO SOBRE EL INGRESO 5,92 %

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

Finalizando el ejercicio y tal como se había proyectado en el informe de gestión presentado el año anterior, el Consejo de Administración en ejercicio de sus funciones estudió y aprobó el Plan Estratégico de Servir, sus objetivos, estrategias, acciones y presupuestos para un periodo de 3 años: 2024-2025-2026.

Describimos como los aspectos más relevantes del contenido los siguientes:

✓ Misión

Brindar tranquilidad y confianza a las entidades asociadas a través de la previsión exequial y beneficios complementarios de naturaleza solidaria; y a la comunidad mediante el acompañamiento en los servicios exequiales.

✓ Visión

Aumentar la participación de nuestras soluciones integrales exequiales, con calidad y sentido social, en el sector solidario y la comunidad en el Valle del Cauca

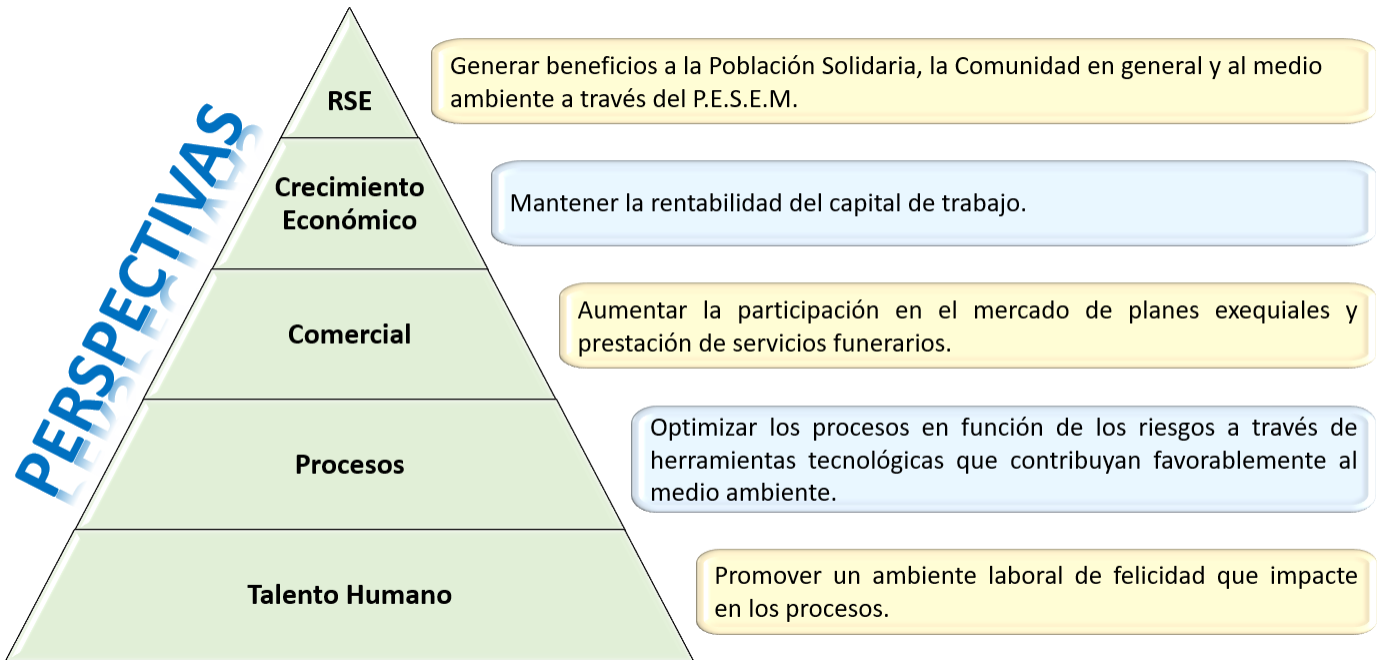
✓ **Mega Visión**

Crecer sostenidamente el 2 % anual en número de entidades y 3 % en vinculados, para generar un margen bruto mínimo del 40 %.

✓ **Valores**

| Integridad | Flexibilidad | Compromiso | Efectividad | Oportunidad |

✓ **Objetivos Estratégicos**



PROYECCIONES

Sin duda alguna, la implementación de acciones para el cumplimiento de las estrategias definidas en el direccionamiento nos exhorta en primera instancia a continuar concretando la misión de brindar tranquilidad y confianza a los asociados, titulares y sus familias en ese momento de verdad trascendental para el ser humano.



CONSTANCIA A LA NORMATIVA LEGAL

Estado de cumplimiento a las normas de propiedad intelectual

En cumplimiento del Artículo 1 de la Ley 603 de julio 27 de 2000 certificamos a las entidades asociadas, que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual son utilizados en forma legal, es decir, con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software, de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.

Este informe fue aprobado por el Consejo de Administración y se entregó copia oportuna a la Revisoría Fiscal para que en su Dictamen informe sobre la concordancia con los estados financieros.

Estado de cumplimiento de aportes a la seguridad social

En cumplimiento del Decreto 1406 de 1999 en sus artículos 11 y 12 nos permitimos informar que SERVIVR cumplió durante el período sus obligaciones y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Los datos incorporados en las declaraciones de autoliquidación son correctos y se han determinado con exactitud las bases de cotización.

Evaluación previsible de la Entidad

Hechos los análisis de la Entidad en el corto y mediano plazo no presenta problemas de índole técnico, jurídico y económico. Es una Entidad en marcha sin ánimo de lucro rentable dentro de su función social.

Operaciones celebradas con Asociados y Administradores

Las operaciones económicas que se ejecutaron durante la vigencia con las entidades asociadas y las que se realizaron con sus administradores, se hicieron bajo los principios de igualdad equidad y transparencia, aplicando los mismos requisitos establecidos para el resto de entidades asociadas.


Hechos importantes acaecidos después del ejercicio económico

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de la elaboración de este informe, no se han presentado situaciones importantes que impliquen ajustes o revelaciones en los Estados Financieros de Servivir.



El compromiso debe permanecer latente en el actuar de todos los que hacemos parte de Servivir, confiamos en que la experiencia que nos aporta 30 años de vida institucional respalda el actuar ético y honesto para el beneficio de la base social y la comunidad.

Agradecemos a Dios por concedernos diariamente una oportunidad para fortalecer nuestra querida organización solidaria; encomendamos bajo su bendición el desempeño de las funciones de cada colaborador que hace parte del talento humano de Servivir y Fraternidad quienes entregan día a día sus capacidades profesionales y, sobre todo, las humanas.


EDIXON TENORIO QUINTERO
Presidente


LUZ BIBIANA RAMIREZ OROZCO
Gerente

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

Santiago de Cali, 19 de marzo de 2024

Señores
REPRESENTANTES ENTIDADES ASOCIADAS
XXXI ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE
ENTIDADES ASOCIADAS
SERVIVIR

Señores asambleístas, los miembros de la Junta de Vigilancia expresamos un fraterno y solidario saludo, a cada uno de ustedes, empresas asociadas que representan y sus familias.

La situación económica en 2024 seguirá marcada por la incertidumbre y la volatilidad debido a los cambios generados por las políticas del gobierno en todos los temas álgidos y de gran impacto para el país, la economía, las empresas de todos los niveles y por último la comunidad, además de la inseguridad jurídica se presenta el fenómeno de la inseguridad ciudadana donde cada día vemos como personas indefensas son víctimas de la delincuencia común como organizada, todo estos fenómenos obligan a que las empresas en sus marcos estratégicos tracen sus planes, programas y proyectos con estas variables que pueden resultar de un impacto fuerte en nuestras entidades.

Nuestra fortaleza como grupo SERVIVIR es que estamos unidos en una sola fuerza para generar seguridad, desarrollo y progreso a nuestras entidades y afiliados.

Ya en nuestra competencia como Junta de Vigilancia, nuestras actuaciones fueron realizadas de conformidad a las disposiciones legales y estatutarias, basados en el acuerdo cooperativo y el código de buen gobierno corporativo y solidario, nuestro informe de labores ejecutado durante el periodo marzo 2023 a febrero de 2024, dando

cumplimiento a las funciones consagradas en la Ley 79 de 1988 y en concordancia con el Estatuto y normatividad vigente.

La Junta de Vigilancia para su ejercicio aprobó un plan de trabajo el cual incluyó: Revisión de la gestión del Comité Financiero, Educación, Riesgos, control de asistencia a las reuniones de Consejo de Administración y demás comités de apoyo, seguimiento y avance del plan de desarrollo del Sistema de Riesgo SARLAFT, Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo, Protección de Datos y seguimiento a proposiciones de la XXX Asamblea General Ordinaria 2023.

Las principales actividades realizadas por este organismo en la vigencia 2023 fueron:

1. Se revisaron mensualmente las actas del Consejo de Administración y los informes de la Revisoría Fiscal, se hace seguimiento de acuerdo con lo plasmado en las actas e informes al cumplimiento de las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias por parte de estos organismos.
2. En el proceso de revisión de Quejas y Reclamos, se cuenta con el enlace directo para la Junta de Vigilancia a través de la página web de SERVIVIR, no se recibieron en el periodo ninguna queja.
3. Se verificó la lista de entidades asociadas hábiles e inhábiles para participar en la XXXI Asamblea General Ordinaria 2024, encontrando que las 69 entidades asociadas se encuentran habilitadas para ejercer su derecho de participar en la asamblea.
4. Se constató la labor adelantada por parte de la administración y el Consejo frente a las proposiciones registradas en el Acta de la XXX Asamblea General Ordinaria 2023 de Entidades Asociadas.

5. Se realizó seguimiento a las actividades desarrolladas por la Administración y el Comité de Educación, con una evaluación oportuna de su gestión, a través de programas de formación y eventos que llegaron a las entidades asociadas y sus asociados, brindando oportunidad de crecimiento y mejoramiento de la calidad de vida.
6. Se realizó seguimiento a las actividades desarrolladas a los sistemas de gestión del riesgo, Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo, Protección de Datos, Plan Estratégicos y Pesem en cumplimiento de las normas legales.
7. Se verificó el procedimiento de la convocatoria 2024 para la XXXI Asamblea General Ordinaria.

Finalmente, deseamos expresar nuestro más sincero agradecimiento a la Honorable Asamblea por la confianza depositada en cada uno de los miembros de la Junta de Vigilancia. Valoramos profundamente el respaldo brindado por Consejo de Administración, Gerencia y empleados por su compromiso y contribución, para facilitar el cumplimiento de nuestra labor, fundamentales para fortalecer la transparencia y la eficiencia en nuestras operaciones. Estamos comprometidos a seguir trabajando en beneficio de nuestra institución y de todos sus miembros.

Gracias por su apoyo continuo.

Solidariamente;

Firmado Original

JAMES ARROYO BOTERO
Presidente

LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO
Secretaria

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Separados

Señores

Asamblea General de Entidades Asociadas
SERVIVIR - GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA
SOLIDARIA
Cali, Valle del Cauca

Respetados señores;

Opinión favorable

1. Hemos auditado los estados financieros separados de SERVIVIR, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos fueron tomados fielmente de los libros oficiales de contabilidad, presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación financiera de SERVIVIR al 31 de diciembre de 2023 y han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Los estados financieros separados del año 2022 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 28 de febrero de 2023 emití una Opinión favorable.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría – NIA y las Normas de Aseguramiento - ISAE. Nuestra 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” de nuestro informe.
4. Somos independiente de SERVIVIR de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros de conformidad con la Ley 43 de 1990 y el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario

2420 de 2015 y hemos cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos.

5. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión favorable.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

6. La administración de SERVIVIR es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en los Capítulos 5 y 6, Título 4, Parte 1, Libro 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera, para vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria pertenecientes al grupo 2. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros para que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.
7. En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la entidad de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en marcha.
8. El Consejo de Administración es el responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.
9. Los estados financieros mencionados en el primer párrafo fueron debidamente certificados por la representante legal y contador público que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellas declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los elementos que componen los estados financieros, a saber:
 - a. Existencia. Los activos y pasivos de la entidad existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
 - b. Integridad. Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
 - c. Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos

futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la entidad en la fecha de corte.

- d. Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
- e. Presentación y revelación. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros

10. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incluyen las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

También:

- a. Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b. Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- c. Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de SERVIVIR para continuar como empresa en marcha.
- d. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha del presente informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que SERVIVIR deje de ser una empresa en marcha. Durante el transcurso de

nuestra auditoría comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad, el alcance de las pruebas de auditoría realizadas y los hallazgos más significativos de la auditoría, así como las deficiencias del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra labor.

- e. No obstante, debido a las limitaciones inherentes de una auditoría, del sistema de contabilidad y de control interno, hay un riesgo inevitable de que alguna situación errónea de importancia relativa no haya sido descubierta

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

11. Teniendo en cuenta que la Superintendencia de Economía Solidaria, y el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarnos sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno; informamos que nuestro trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las principales disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. En este sentido informamos que:

- a. Durante el año 2023, SERVIVIR ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores se ajustaron a las disposiciones que regulan la entidad, al estatuto y a las decisiones de la Asamblea; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.
- b. Para la evaluación del control interno, utilizamos como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un adecuado proceso de control interno. El alcance de mis pruebas de auditoría me permitió concluir que SERVIVIR posee adecuadas medidas de control interno. No obstante, durante la revisión se emitieron algunas recomendaciones en pro de su fortalecimiento y de mejorar la administración de riesgos, las cuales comunicamos en su debida oportunidad en informes dirigidos a la administración para que se adoptaran los correctivos pertinentes.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y

- eficiencia en las operaciones. El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que (1) permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; (2) proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N° 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo; y (3) proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros. También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional. Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.
- c. En lo referente al cumplimiento sobre las normas de prevención de lavado de activos y de la financiación del

terrorismo - LA/FT, SERVIVIR implementó el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT, teniendo en cuenta las instrucciones contenidas en el capítulo I del título V de la Circular Básica Jurídica expedida por la Supersolidaria.

- d. En virtud de lo indicado en el numeral 5.9.2 del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, SERVIVIR desarrolló en debida forma las fases I, II y lo establecido en los numerales 5.7, 6.1 y 6.4 de la fase III del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito – SARC, con el fin de tener una administración efectiva administración de este riesgo.
- e. En atención a lo establecido en el Literal d) del Numeral 5.6.1 del Manual del Sistema de Administración de Riesgo Operativo - SARO, SERVIVIR, implementó el Sistema de Administración de Riesgo Operacional – SARO, acogiendo voluntariamente las instrucciones establecidas en el Capítulo IV, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, y conforme al alcance de nuestras revisiones se sugirieron algunos ajustes a este sistema para dar pleno cumplimiento a la normatividad referida.
- f. En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en atención a lo dispuesto en el artículo 3.2.1.6 del Decreto 780 de 2016 y con base en el alcance y resultado de nuestras pruebas, hacemos constar que SERVIVIR efectuó en forma adecuada y oportuna sus aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.
- g. El informe de gestión debidamente aprobado por el Consejo de Administración, nos fue suministrado por la gerencia y una vez evaluado su contenido se pudo establecer que existe concordancia entre las cifras registradas en él, y los estados financieros al 31 de diciembre de 2023..



ALFONSO RIVERA PÉREZ
Revisor Fiscal - T.P. 136307 -T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

27 de febrero de 2024
Carrera 4 No. 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Consolidados

Señores

Asamblea General de Entidades Asociadas
SERVIVIR - GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA
Cali – Valle del Cauca

Respetados señores;

Opinión favorable

1. Hemos auditado los estados financieros consolidados de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.
2. En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos fueron fielmente tomados de los registros de consolidación, y presentan razonablemente en todos los aspectos significativos, la situación financiera de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad e Información Financiera establecidas en el anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas de Contabilidad e Información Financiera. Los estados financieros consolidados del año 2022 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 28 de febrero de 2023 emití una Opinión favorable; los estados financieros individuales del año 2022 de la subordinada fueron auditados por otro Contador Público designado por CENCOA, quien emití una Opinión favorable el día 27 de febrero de 2023.

Fundamento de la opinión

3. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra 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 consolidados" de nuestro informe. Somos independientes de la Matriz y su subordinada de conformidad con el Código de Ética para

Profesionales de la Contabilidad contenido en la Ley 43 de 1990 y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015.

4. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido nos proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de otros asuntos

5. No hemos auditado los estados financieros individuales de la subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2023. No obstante, de acuerdo con lo establecido por la NIA – 600, soportamos nuestra opinión e informe de los estados financieros consolidados con base en el trabajo de auditoría realizado por otro Contador Público designado por CENCOA, quien emití una Opinión favorable el día 26 de febrero de 2024 respecto de los estados financieros individuales de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2023.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

6. La administración de SERVIVIR y su subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S, es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con el anexo N° 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios y del proceso de consolidación que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.
7. En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de las entidades de continuar como empresas en marcha, revelando si se ha evidenciado alguna situación que afecte este principio.
8. Los administradores de la matriz y su subordinada son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de estas.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

9. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incluyen las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, siempre

detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

10. Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional

Atentamente,



ALFONSO RIVERA PÉREZ

Revisor Fiscal - T.P. 136307 -T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

27 de febrero de 2023

Carrera 4 No. 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

durante toda la auditoría. En armonía con lo indicado en el párrafo No. 4 del presente documento, reiteramos que no hemos auditado los estados financieros separados de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2023.

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022


cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2023	%	2022	%	VAR \$	VAR %
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	844.440.254	12,7%	504.724.331	9,4%	339.715.923	67,3%
Efectivo y equivalentes al efectivo		844.440.254	12,7%	504.724.331	9,4%	339.715.923	67,3%
Activos financieros	5	2.510.719.577	37,8%	2.229.985.899	41,5%	280.733.678	12,6%
Inversiones medidas al costo amortizado		2.510.719.577	37,8%	2.229.985.899	41,5%	280.733.678	12,6%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	903.417.831	13,6%	1.054.680.243	19,7%	(151.262.413)	-14,3%
Créditos comerciales		792.434.896	11,9%	941.751.924	17,5%	(149.317.028)	-15,9%
Intereses créditos comerciales		12.903.885	0,2%	6.438.171	0,1%	6.465.714	100,4%
Deterioro créditos comerciales		(9.658.157)	-0,1%	(9.718.550)	-0,2%	60.393	-0,6%
Deudores por prestación de servicios		1.156.202	0,0%	31.759.688	0,6%	(30.603.486)	-96,4%
Otras cuentas por cobrar		76.369.583	1,1%	60.931.757	1,1%	15.437.826	25,3%
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		30.211.422	0,5%	23.517.254	0,4%	6.694.168	28,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.258.577.662	64,1%	3.789.390.473	70,6%	469.187.188	12,4%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	1.905.156.793	28,7%	1.106.849.404	20,6%	798.307.389	72,1%
Créditos comerciales - L.P.		1.710.145.366	25,7%	841.668.397	15,7%	868.476.969	103,2%
Deterioro créditos comerciales L.P.		(17.391.806)	-0,3%	(8.990.106)	-0,2%	(8.401.700)	93,5%
Otras cuentas por cobrar		212.403.233	3,2%	274.171.113	5,1%	(61.767.880)	-22,5%
Activos intangibles	7	153.529.036	2,3%	182.047.982	3,4%	(28.518.946)	-15,7%
Gastos pagados por anticipado		141.383.600	2,1%	174.653.600	3,3%	(33.270.000)	-19,0%
Cargos diferidos		12.145.436	0,2%	7.394.382	0,1%	4.751.054	64,3%
Propiedad planta y equipo	8	72.855.474	1,1%	16.956.565	0,3%	55.898.909	329,7%
Muebles y equipo de cómputo		134.806.603	2,0%	120.987.221	2,3%	13.819.382	11,4%
Equipo de transporte		181.251.508	2,7%	181.251.508	3,4%	-	0,0%
Maquinaria y equipo		39.910.220	0,6%	-	0,0%	39.910.220	0,0%
Depreciación acumulada		(283.112.857)	-4,3%	(285.282.164)	-5,3%	2.169.307	-0,8%
Activos financieros	9	75.460.755	1,1%	69.785.379	1,3%	5.675.376	8,1%
Aportes en entidades cooperativas		75.460.755	1,1%	69.785.379	1,3%	5.675.376	8,1%
Inversiones en entidades subsidiarias	10	181.928.261	2,7%	202.003.132	3,8%	(20.074.871)	-9,9%
Inversiones medidas al método de participación		181.928.261	2,7%	202.003.132	3,8%	(20.074.871)	-9,9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.388.930.319	35,9%	1.577.642.462	29,4%	811.287.857	51,4%
TOTAL ACTIVOS		6.647.507.980	100,0%	5.367.032.935	100,0%	1.280.475.045	23,9%

CONCEPTO	NOTA	2023	%	2022	%	VAR \$	VAR %
PASIVOS							
PASIVO CORRIENTE							
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	11	174.306.970	5,9%	127.947.936	4,8%	46.359.034	36,2%
Impuestos por pagar		49.979.713	1,7%	43.321.581	1,6%	6.658.133	15,4%
Cuentas por pagar		117.968.724	4,0%	72.222.351	2,7%	45.746.373	63,3%
Fondos educación		-	0,0%	6.777.214	0,3%	(6.777.214)	-100,0%
Fondos solidaridad		4.173	0,0%	3.504.667	0,1%	(3.500.494)	-99,9%
Otros pasivos		6.354.360	0,2%	2.122.124	0,1%	4.232.236	199,4%
Provisión para imprevistos	12	2.748.919.442	92,4%	2.476.219.050	93,7%	272.700.392	11,0%
Provisión para imprevistos		2.748.919.442	92,4%	2.476.219.050	93,7%	272.700.392	11,0%
Beneficios a los empleados	13	51.846.769	1,7%	38.865.707	1,5%	12.981.062	33,4%
Beneficios a los empleados		51.846.769	1,7%	38.865.707	1,5%	12.981.062	33,4%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.975.073.181	100,0%	2.643.032.693	100,0%	332.040.488	12,6%
TOTAL PASIVO		2.975.073.181	100,0%	2.643.032.693	100,0%	332.040.488	12,6%
PATRIMONIO							
Aportes Sociales	14	1.180.685.219	32,1%	1.081.478.333	39,7%	99.206.886	9,2%
Aportes sociales		134.441.016	3,7%	155.561.016	5,7%	(21.120.000)	-13,6%
Revalorización de aportes		301.465.750	8,2%	262.154.102	9,6%	39.311.648	15,0%
Retorno cooperativo		591.658.453	16,1%	531.763.215	19,5%	59.895.238	11,3%
Capital mínimo irreducible		54.432.736	1,5%	33.312.736	1,2%	21.120.000	63,4%
Aportes amortizados		98.687.264	2,7%	98.687.264	3,6%	-	0,0%
Reservas	15	1.107.191.894	30,1%	1.027.233.798	37,7%	79.958.096	7,8%
Reserva protección aportes		807.191.894	22,0%	727.233.798	26,7%	79.958.096	11,0%
Reserva adquisición de sede		300.000.000	8,2%	300.000.000	11,0%	-	0,0%
Fondos	16	206.673.629	5,6%	83.228.333	3,1%	123.445.296	148,3%
Fondo para amortización de aportes		100.000.000	2,7%	-	0,0%	100.000.000	0,0%
Fondo para revalorización de aportes		49.530.721	1,3%	49.437.483	1,8%	93.238	0,2%
Fondos sociales capitalizados		57.142.908	1,6%	33.790.850	1,2%	23.352.058	69,1%
Resultados acumulados adopción por primera vez	17	108.917.242	3,0%	108.917.242	4,0%	-	0,0%
Excedente del presente ejercicio	18	1.068.966.816	29,1%	423.142.536	15,5%	645.824.280	152,6%
TOTAL PATRIMONIO		3.672.434.800	100,0%	2.724.000.242	100,0%	948.434.558	34,8%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		6.647.507.980	100,0%	5.367.032.935	100,0%	1.280.475.045	23,9%

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 - T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL


del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2023	%	2022	%	VAR \$	VAR %
INGRESOS	19						
Ingresos de actividades ordinarias							
Plan Básico		9.064.400	0,2%	8.778.000	0,3%	286.400	3,3%
Plan Súper		1.689.379.600	46,1%	1.510.645.500	50,8%	178.734.100	11,8%
Plan Preferencial		131.052.100	3,6%	118.195.600	4,0%	12.856.500	10,9%
Plan Básico ASEIS		816.000	0,0%	726.000	0,0%	90.000	12,4%
Plan Súper ASEIS		568.394.000	15,5%	494.406.000	16,6%	73.988.000	15,0%
Plan Preferencial ASEIS		42.685.200	1,2%	37.607.600	1,3%	5.077.600	13,5%
Usuario Adicionales		161.643.500	4,4%	147.426.700	5,0%	14.216.800	9,6%
Asociado Sin Beneficiarios		201.236.500	5,5%	173.160.400	5,8%	28.076.100	16,2%
Plan Afinidad		3.132.000	0,1%	1.657.600	0,1%	1.474.400	88,9%
Plan Solidaridad		42.774.700	1,2%	31.416.000	1,1%	11.358.700	36,2%
Plan Solidaridad ASEIS		27.625.800	0,8%	13.120.300	0,4%	14.505.500	110,6%
Plan Fraternidad		1.322.800	0,0%	1.251.000	0,0%	71.800	5,7%
Plan Fraternidad ASEIS		-	0,0%	79.200	0,0%	(79.200)	-100,0%
Servicio de carrozas		40.669.660	1,1%	40.785.200	1,4%	(115.540)	-0,3%
Cartera crédito entidades asociadas		327.913.283	9,0%	69.424.437	2,3%	258.488.846	372,3%
Cartera crédito empleados		4.082.397	0,1%	6.637.196	0,2%	(2.554.799)	-38,5%
Financieros		352.958.314	9,6%	233.215.464	7,8%	119.742.850	51,3%
Otros		56.603.641	1,5%	84.181.996	2,8%	(27.578.355)	-32,8%
TOTAL INGRESOS		3.661.353.895	100,0%	2.972.714.193	100,0%	688.639.702	23,2%
GASTOS							
Gastos en operaciones ordinarias	20						
Servicio Funerario							
Plan Básico		1.500.000	0,0%	3.000.000	0,1%	(1.500.000)	-50,0%
Plan Súper		450.618.882	12,3%	536.834.753	18,1%	(86.215.871)	-16,1%
Plan Preferencial		28.605.000	0,8%	53.149.750	1,8%	(24.544.750)	-46,2%
Plan Súper ASEIS		162.352.561	4,4%	169.977.150	5,7%	(7.624.589)	-4,5%
Plan Solidaridad		23.232.000	0,6%	17.653.104	0,6%	5.578.896	31,6%
Plan Fraternidad		-	0,0%	1.300.000	0,0%	(1.300.000)	-100,0%
Servicio Exequial							
Plan Súper		207.065.594	5,7%	255.229.070	8,6%	(48.163.476)	-18,9%
Plan Preferencial		9.312.600	0,3%	20.086.750	0,7%	(10.774.150)	-53,6%
Plan Súper ASEIS		70.398.476	1,9%	68.469.800	2,3%	1.928.676	2,8%
Plan Solidaridad		11.991.000	0,3%	5.887.550	0,2%	6.103.450	103,7%
Plan Fraternidad		-	0,0%	900.000	0,0%	(900.000)	-100,0%
Auxilio Funerario y Exequial							
Plan Básico		420.000	0,0%	600.000	0,0%	(180.000)	-30,0%
Plan Súper		145.093.500	4,0%	205.764.000	6,9%	(60.670.500)	-29,5%
Plan Preferencial		15.400.000	0,4%	13.200.000	0,4%	2.200.000	16,7%
Plan Súper ASEIS		18.987.000	0,5%	29.767.500	1,0%	(10.780.500)	-36,2%
Auxilio Solidario							
Plan Súper		91.094.000	2,5%	130.284.000	4,4%	(39.190.000)	-30,1%
Plan Preferencial		1.480.000	0,0%	1.410.000	0,0%	70.000	5,0%
Plan Súper ASEIS		9.127.000	0,2%	21.714.000	0,7%	(12.587.000)	-58,0%
Auxilio Lote, Bóveda, Cremación							
Plan Súper		1.840.000	0,1%	12.904.000	0,4%	(11.064.000)	-85,7%
Plan Preferencial		644.000	0,0%	1.840.000	0,1%	(1.196.000)	-65,0%
Plan Solidaridad		920.000	0,0%	-	0,0%	920.000	0,0%
Auxilio Exhumación CeniOsario							
Plan Súper		24.292.000	0,7%	24.194.984	0,8%	97.016	0,4%
Plan Preferencial		2.820.000	0,1%	3.500.000	0,1%	(680.000)	-19,4%
Plan Solidaridad		580.000	0,0%	850.000	0,0%	(270.000)	-31,8%
Carrozas		45.111.351	1,2%	37.705.491	1,3%	7.405.860	19,6%
GASTOS EN OPERACIONES DEL SERVICIO FUNERARO		1.322.884.964	36,1%	1.616.221.902	54,4%	(293.336.938)	-18,1%

CONCEPTO	NOTA	2023	%	2022	%	VAR \$	VAR %
Gastos por beneficios a los empleados		519.819.993	14,2%	428.688.577	14,4%	91.131.416	21,3%
Gastos generales		408.198.914	11,1%	324.978.505	10,9%	83.220.409	25,6%
Gastos por impuestos	21	85.962.791	2,3%	62.544.829	2,1%	23.417.962	37,4%
Provision fondo de imprevistos		272.700.392	7,4%	118.843.166	4,0%	153.857.226	129,5%
TOTAL GASTOS EN OPERACIONES ORDINARIAS		2.609.567.054	71,3%	2.551.276.979	85,8%	58.290.075	2,3%
EXCEDENTE OPERACIONAL		1.051.786.841	28,7%	421.437.214	14,2%	630.349.627	149,6%
Ganancias	22	17.288.709	0,5%	1.729.837	0,1%	15.558.872	899,4%
Otros ingresos		17.288.709	0,5%	1.729.837	0,1%	15.558.872	899,4%
Pérdidas	23	108.735	0,0%	24.516	0,0%	84.219	343,5%
Otros gastos		108.735	0,0%	24.516	0,0%	84.219	343,5%
EXCEDENTE NETO		1.068.966.816	29,2%	423.142.536	14,2%	645.824.280	152,6%

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
 Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
 Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
 Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO		2023		2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL PERIODO	+	1.068.966.816	+	423.142.536
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR				
Depreciación	+	17.074.443	+	6.162.858
Activos dados de baja	-	(19.243.750)	+	-
Provision fondo de imprevistos	+	272.700.392	+	118.843.166
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	-	20.074.871	+	37.124.806
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		1.359.572.771		585.273.366
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES				
Variación en cartera de crédito	-	(717.284.348)	-	(1.220.262.981)
Variación en cuentas por cobrar	+	70.239.372	+	48.785.065
Variación de otros activos	+	22.843.570	-	(88.538.177)
Variación en cuentas por pagar	+	45.746.373	-	(75.356.036)
Variación en otros pasivos	+	4.232.236	+	360.504
Variación en impuestos por pagar	+	6.658.133	+	4.476.771
Variación en beneficios a los empleados	+	12.981.062	+	3.809.302
Variación fondos sociales	-	(10.277.708)	+	10.099.470
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES		(564.861.311)		(1.316.626.083)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		794.711.461		(731.352.717)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Variación en inversiones al costo amortizado	-	(280.733.678)	-	(1.829.925.256)
Variación en propiedad, planta y equipo	-	(53.729.602)	-	(10.258.855)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(334.463.280)		(1.840.184.111)

CONCEPTO	2023	2022
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación aportes sociales	- (21.120.000)	+ 82.712.696
Variación de revalorización de aportes	+ 39.311.648	+ 2.997.965
Variación de retorno cooperativo	+ 59.895.238	- (1.684.287)
Variación en capital mínimo irreducible	+ 21.120.000	- (86.612.696)
Variación de reserva	+ 79.958.096	+ 27.331.654
Variación fondo para amortización de aportes	+ 100.000.000	-
Variación fondo para revalorización de aportes	+ 93.238	-
Variación de otros fondos	+ 23.352.058	+ 8.658.681
Distribución de excedentes	- (423.142.536)	- (145.316.950)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(120.532.258)	(111.912.937)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	339.715.923	(2.683.449.765)
SALDO EFECTIVO AL INICIO EJERCICIO	504.724.331	3.188.174.096
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	844.440.254	504.724.331

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


comparado al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022

cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2022	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2023
Aportes sociales	155.561.016	-	21.120.000	134.441.016
Revalorización de aportes	262.154.102	39.311.648	-	301.465.750
Retorno cooperativo	531.763.215	59.895.238	-	591.658.453
Capital mínimo irreducible	33.312.736	21.120.000	-	54.432.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	727.233.798	79.958.096	-	807.191.894
Reserva adquisición de sede	300.000.000	-	-	300.000.000
Fondo para amortización de aportes	-	100.000.000	-	100.000.000
Fondo para revalorización de aportes	49.437.483	93.238	-	49.530.721
Otros fondos	33.790.850	23.352.058	-	57.142.908
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	-	-	108.917.242
Excedente del presente ejercicio	423.142.536	1.068.966.816	423.142.536	1.068.966.816
TOTAL PATRIMONIO	2.724.000.242	1.392.697.094	444.262.536	3.672.434.800

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
 Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
 Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Ver Opinión Adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

*por los años 2023 y 2022 terminados al 31 de diciembre
cifras expresadas en pesos colombianos*

NOTA 1

ENTIDAD REPORTANTE

Servivir Grupo Empresarial de la Economía Solidaria, es una entidad sin ánimo de lucro constituida el tres (3) de agosto de 1994 mediante personería jurídica 2177 emitida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, con domicilio principal en la Avenida Roosevelt 34 – 86 del Municipio de Santiago de Cali Colombia.

Su objeto social es satisfacer las necesidades de previsión exequial y sus actividades conexas, de asistencia, solidaridad y económicas.

De igual forma contribuye al desarrollo económico de sus entidades asociadas con apalancamiento financiero a través del otorgamiento de cupos de crédito acorde a las condiciones establecidas en el manual para tal fin.

La duración de Servivir es indefinida, por tanto, la información aquí mostrada fue preparada teniendo en cuenta que no existen incertidumbres significativas detectadas que puedan afectar su normal funcionamiento y que le impidan continuar como negocio en marcha.

NOTA 2

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de Servivir han sido preparados conforme a las NIIF para las Pymes, las cuales están contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 y lo dispuesto en el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 respecto a la excepción en el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro y de aportes sociales en los estados financieros separados.

Para los estados financieros consolidados la norma no aceptó tal excepción, por lo tanto, en el estado de situación financiera consolidado, se realizó el análisis de deterioro bajo el modelo de pérdida incurrida y se determinó que no existen indicios de pérdida en sus cuentas por cobrar.

En lo que respecta a las aportaciones de sus entidades asociadas, éstas se presentarán en el pasivo salvo el capital mínimo irreductible contemplado en el estatuto de Servivir definido en 132 SMMLV y se aplicará lo establecido en la sección 22 de NIIF para Pymes.

Los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo de Servivir.

NOTA 3

3.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros de Servivir fueron construidos con base a sus políticas contables; las más relevantes son:

3.1.1 MATERIALIDAD (IMPORTANCIA RELATIVA) Y AGRUPACIÓN DE DATOS

Servivir presenta por separado cada clase significativa de partidas similares, presenta por separado las partidas de naturaleza, a menos que no tengan importancia relativa.

Las omisiones o inexactitudes de partidas son significativas si pueden individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros. La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida, o una combinación de ambas, podría ser el factor determinante.

De acuerdo con lo anterior, Servivir establece que será material toda cuantía que sea igual o superior al 10 % del saldo del mismo grupo a la fecha sobre la que se informa, con excepción del Efectivo y Equivalentes al Efectivo, Cartera y Aportes Sociales en donde se fija como material el 5 % sobre el saldo del respectivo grupo a la fecha sobre la que se informa.

Se entiende por grupo el Activo, Pasivo, Patrimonio, Ingresos, Gastos y Costos.

3.1.2 CONJUNTO DE ESTADOS FINANCIEROS

Servivir dentro del conjunto de estados financieros presenta la siguiente información con frecuencia anual y corresponde al periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre:

- Un estado de Situación Financiera.
- Un estado de Resultado Integral Total.
- Un estado de Cambios en el Patrimonio.
- Un estado de Flujos de Efectivo.
- Notas en las que emite un resumen de las políticas contables significativas y otra información que requiera ser explicada.

Servir determina que presenta un Estado de Resultado Integral Total, también el desglose de los gastos por su naturaleza, es decir, no se redistribuyen entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

3.1.3 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Servir consolida sus estados financieros con Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., debido a que posee directamente una participación del 100 %, lo que le permite dirigir sus políticas financieras y de operación con el fin de obtener beneficios de sus actividades y sobre todo controlar la prestación del servicio funerario.

3.1.4 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Servir efectuó un diagnóstico por grupo de activos que incorporan este rubro con el fin de identificar el tiempo más aproximado de uso y del cual se obtiene beneficios económicos asociados con cada elemento. Definió que reconocerá como un elemento de propiedad planta y equipo todo aquel que individualmente supere dos (2) SMMLV como activo al momento de la transacción (valorados por separado). Deprecia estos elementos por el método lineal, la vida útil corresponde a una política de renovación de activos y los elementos de propiedad, planta y equipo se miden inicialmente al costo y posteriormente al costo menos su depreciación y deterioro.

DESCRIPCIÓN	VIDA ÚTIL
Muebles y equipos de oficina	20
Equipos de cómputo	5
Otros	5
Vehículos	5

3.1.5 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALÍA

Servir amortiza los intangibles por un tiempo hasta de diez (10) años, excepto en aquellos intangibles cuya vida útil está limitada al uso de un equipo de cómputo.

Aunque no hay lugar en el nuevo marco normativo que incluya los gastos pagados por anticipado como diferidos, Servir de manera particular decidió definir el reconocimiento de los hechos económicos, amortizando de manera lineal durante el tiempo en el que la entidad obtiene los beneficios, estos gastos pagados por anticipado son: seguros, derechos y mantenimiento.

Los derechos corresponden a adquisiciones realizadas por Servir para la prestación de servicios de destino final, los cuales se amortizarán a medida que se utilicen.

3.1.6 PASIVOS Y PATRIMONIO

Esta política establece los principios para clasificar algunos elementos de los estados financieros como pasivos o como patrimonio.

PASIVOS

Los pasivos financieros de Servir son compromisos que implican una obligación contractual de entregar efectivo dentro de un plazo inferior a 12 meses, lo cual no constituye una operación de financiación y por lo tanto se miden inicial y posteriormente al precio de la transacción.

PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

Aplica a todas las provisiones (es decir, pasivos de cuantía o vencimiento inciertos), pasivos y activos contingentes, excepto provisiones tratadas en otras secciones de la NIIF para las Pymes.

Servir mide una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa; las revisa y ajusta periódicamente.

FONDOS PASIVOS

Servir como organismo cooperativo, registra en su estructura financiera fondos pasivos de carácter legal como son: fondo de educación y fondo de solidaridad, los cuales están regidos por reglamentos que cumplen lo dispuesto en el marco legal cooperativo colombiano.

Por disposiciones fiscales y estatutarias, Servir debe ejecutar todos los recursos de estos fondos en un plazo igual o inferior a un año (periodo informado); en caso contrario, deberá solicitar a la Asamblea General de Entidades Asociadas aprobación para ejecutarlos en el nuevo periodo.

APORTES SOCIALES

Servir aplicó la excepción establecida en el Artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de diciembre de 2015 respecto al tratamiento de los aportes sociales, por tanto, su registro contable se realizó en los términos previstos en la ley 79 de 1988 y sus modificatorios. Tal excepción no aplica para los estados financieros consolidados.

3.1.7 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Son las contraprestaciones legales que Servir genera a los trabajadores a corto plazo a cambio de sus servicios. Además del salario mensual, debe pagar: prima equivalente a medio salario promedio por semestre (junio y diciembre), auxilio de cesantías equivalente a un mes de salario promedio que debe ser consignado en un fondo autorizado (febrero), intereses del 12 % sobre cesantía (enero). También paga seguridad social correspondiente a: salud, pensión, administradora de riesgos laborales y caja de compensación familiar, de estos valores descuenta a los empleados el 8 % y un 1 %

adicional para los empleados que devengan más de 4 SMMLV para el Fondo de Solidaridad Pensional, el restante (12 % pensión, 4 % caja de compensación familiar, 2.436 % ARL empleados riesgo III y 4.350 % empleados riesgo IV) que equivale casi al 22 % del ingreso salarial mensual de los empleados constituye un gasto laboral que es asumido y pagado por Servivir mensualmente. Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. Servivir se encuentra exonerada de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud según artículo 114-1 del Estatuto Tributario.

Los empleados tienen una prima de vacaciones que equivale a 15 días de salario cuando se hace efectivo el disfrute del periodo de vacaciones y pueden acceder a una bonificación de fin de año máximo de 15 días de salario proporcional al periodo laborado, de acuerdo con los resultados de su evaluación de desempeño y previa aprobación del Consejo de Administración.

La medición de los beneficios a empleados se hace con la mejor estimación posible de acuerdo con las normas laborales.

3.1.8 MEDICIÓN DE LOS INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Servivir mide los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir; éste tiene en cuenta el importe de descuentos comerciales, por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad.

Servivir incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad, por su cuenta propia. Excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes, como impuestos sobre las ventas o impuestos sobre productos o servicios determinados por el Gobierno Nacional.

3.2 CAUSAS DE LA INCERTIDUMBRE EN LAS ESTIMACIONES

No se tiene evidencia de riesgos importantes que puedan ocasionar ajustes significativos en el valor en libros de los activos o pasivos en el periodo contable siguiente.

3.3 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE CONTABLE DEL PERIODO

A la fecha de elaboración de las presentes notas no se tiene evidencia de hechos ocurridos con posterioridad al cierre que puedan significar ajustes o modificación de los estados financieros del presente periodo.

3.4 ÓRGANO QUE APRUEBA LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros son aprobados por la Asamblea General de Entidades Asociadas.

3.5 IMPOSIBILIDAD PARA CAMBIAR LAS CIFRAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Una vez aprobados los estados financieros, las entidades asociadas no tienen el poder de hacer u ordenar cambios en las cifras ni demás datos que los conforman.

3.6 CAMBIOS VOLUNTARIOS EN POLÍTICAS CONTABLES

No se realizó ningún cambio de políticas contables durante el periodo que se informa.

3.7 CAMBIOS EN ESTIMACIONES CONTABLES

De acuerdo con lo establecido en la CBCF, numeral 1.4 del Capítulo II y la NIIF 4, se ajustó el importe del fondo de imprevistos, con base en la estimación del índice de siniestralidad que le permite a Servivir valorar los costos en que deberá incurrir durante periodos siguientes para atender la actividad de previsión exequial.

3.8 CORRECCIÓN DE ERRORES DE PERIODOS ANTERIORES

Durante el presente periodo contable no se detectaron errores en periodos anteriores.

NOTA 4

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El valor registrado en efectivo y equivalentes al efectivo corresponde al efectivo en caja y depósitos en bancos como se describe a continuación:

CONCEPTO	2023	2022
Caja menor	600.000	600.000
BANCOS		
Banco de Bogotá – Cuenta de Ahorros	23.264.683	6.247.688
Coopcentral – Cuenta Corriente	0	963.100
Coopcentral – Cuenta de Ahorros	75.204.669	389.659.095
Bancoomeva – Cuenta de Ahorros	238.601.624	107.254.447
TOTAL	337.670.976	504.724.331
Fiduomeva	506.769.278	0
TOTAL	844.440.254	504.724.331

El valor registrado en la caja corresponde a un fondo fijo de \$600.000 para cubrir gastos menores.

Los recursos disponibles en cuentas de ahorro se encuentran distribuidos en entidades del sector solidario y financiero. El 97 % de los recursos cuentan con un tratamiento especial donde generaron rentabilidades cercanas a la DTF promedio registrada en 2023. Vale la pena indicar que Servivir se beneficia con bajos costos financieros en la operación vía reciprocidad de saldos.

En 2023 se constituyó Fiducia con Fiducomeva para mantener la rentabilidad de los recursos en cuenta, en vista que la DTF comenzó a bajar a partir del tercer trimestre del año.

La totalidad de las cuentas bancarias se encuentran libres de gravámenes o embargos que limiten su propiedad.

NOTA 5

ACTIVOS FINANCIEROS

5.1 INVERSIONES MEDIDAS AL COSTO AMORTIZADO

A diciembre 31 de 2023 Servivir posee sus inversiones en las siguientes entidades financieras.

ENTIDAD	2023	2022
Banco de Bogotá	459.278.667	425.352.678
Intereses por Cobrar Banco de Bogotá	17.235.142	1.387.933
Bancoomeva	777.243.502	1.142.138.697
Intereses por Cobrar Bancoomeva	18.882.293	23.693.451
Coopcentral	1.216.522.299	626.219.198
Intereses por Cobrar Coopcentral	21.557.674	11.193.942
TOTAL	2.510.719.577	2.229.985.899

Las inversiones se encuentran representadas en diez (10) certificados de depósito a término fijo del Banco de Bogotá, Bancoomeva y Coopcentral, que van desde 90 a 180 días, con una tasa ponderada del 13 %, igual la tasa efectiva promedio del DTF registrada por el Banco de la República, que para el 2023 fue de 13,23 % E.A. Estas inversiones no tienen ninguna restricción que condicione su titularidad a favor de la entidad. Los intereses sobre estos títulos de renta fija se reconocen mensualmente.

Este instrumento financiero se mide inicialmente al precio de la transacción y posteriormente al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo. Sin embargo, por tratarse de títulos con permanencia inferior a doce meses y dado que no existe ningún costo en la transacción inicial ni posterior, el reconocimiento de los ingresos por intereses en la causación iguala a los liquidados por la entidad financiera al final del vencimiento.

NOTA 6

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

6.1 CRÉDITOS COMERCIALES

Los saldos de cartera se presentan de acuerdo a los criterios fijados en la Circular Básica Contable y Financiera y lo establecido en el Manual SARC, corresponden a la modalidad de crédito comercial y se ubicaron en calificación A, razón por la que no se efectuó ningún deterioro individual, tampoco se realizaron modificaciones, ni reestructuración en el periodo. Los valores consolidados de la cartera de corto y largo plazo son los siguientes:

ENTIDAD	CAPITAL	INTERESES	ZONA GEOGRÁFICA	SECTOR ECONÓMICO
Coodeco	212.557.560	1.989.051	Tuluá	Servicios
Coopunidos	81.039.750	768.189	Cali	Servicios
Coviemcali	355.247.444	2.634.681	Cali	Servicios
Facehsa	4.702.285	0	Roldanillo	Servicios
Feavanza	358.952.086	0	Cali	Servicios
Fodebax	244.412.268	0	Cali	Servicios
Foncaficentro	420.270.981	794.347	Tuluá	Servicios
Fonenergy	54.030.159	390.984	Cali	Servicios
Fonsalud	478.884.940	3.304.150	Cali	Servicios
Solidarios	292.482.789	3.022.483	Cali	Servicios
TOTAL CATEGORÍA A	2.502.580.262	12.903.885		

La firma institucional de pagaré y carta de instrucciones, son la garantía idónea que respalda los créditos.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen en su totalidad de recursos propios de Servivir, por lo cual no incurre en costos de colocación.

Servivir cuenta con un Comité Financiero y manual SARC, el cual fija la metodología para definir el riesgo crediticio de las entidades demandantes de este servicio complementario.

El 14 % de las entidades asociadas han hecho uso de sus cupos de crédito en los últimos dos años, beneficiándose de las tasas de financiación y la agilidad en los trámites de colocación.

Servivir efectúa la evaluación del riesgo crediticio de su cartera de créditos a través del Comité de Riesgos; según SARC a Servivir le corresponde realizar esta evaluación una vez cada periodo pues aún no se encuentra obligada a aplicar el modelo de pérdida esperada. En 2023 como medida preventiva realizó la evaluación 2 veces.

Para la preparación de los estados financieros separados, Servivir aplica el marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo en el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la sección 11, tal como lo expresa el decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, por tanto y para estos efectos, continúa atendiendo lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable. Esta excepción no aplica a los estados financieros consolidados.

6.2 DETERIORO

Con base en las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, se constituye una provisión general del 1 %, sobre el total de la cartera de créditos bruta en las modalidades comercial y libre inversión con cargo al estado de resultados.

Dado el cumplimiento en los instalamentos por parte de los deudores, Servivir no efectuó provisión individual.

6.3 INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES

El valor registrado cuentas por cobrar de intereses de créditos comerciales corresponde a los causados en proporción de la cuota del mes de diciembre de 2023.

6.4 GARANTÍAS

Como garantía para todas las operaciones de crédito solicitadas, Servivir exige la firma de pagaré en blanco con carta de instrucciones para su diligenciamiento. A discreción del Consejo de Administración puede exigir las siguientes garantías adicionales:

- Endoso de Pagares en un 150 % del valor absoluto, saldos debidamente certificados por el Revisor Fiscal.
- Endoso o pignoración de descuentos de nómina en un 150 %.
- Endoso de títulos valores en un 150 %.
- Firma codeudora de Entidad Asociada a Servivir y/o de integrantes de los órganos de administración y control de la Entidad solicitante.

6.5 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Representa las cuentas por cobrar generadas por concepto Plan Exequial al cierre de diciembre 2023 y 2022.

No fue necesario efectuar cálculo por deterioro durante el periodo por cuanto el análisis a cada deudor indica que todos los saldos son recuperables y no superan los 30 días de antigüedad.

Estas cuentas por cobrar no tienen costo financiero para los deudores ni para Servivir.

No fue necesario efectuar cálculo por deterioro durante el periodo por cuanto el análisis a cada deudor nos arroja que todos los saldos son recuperables y no superan los 30 días de antigüedad.

Estas cuentas por cobrar no tienen costo financiero para los deudores ni para Servivir.

ENTIDAD	2023	2022
Fonsancarlos	0	250.985
Codelcauca	1.142.000	1.014.900
Cooptransflorida	0	436.986
Fodebax	0	3.902.700
Cooprasur	0	706.761
Coprocenva	0	25.436.961
Cuantías menores	14.202	10.395
TOTAL	1.156.202	31.759.688

6.6 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta partida está representada principalmente por los siguientes rubros:

6.6.1 ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES

Corresponde a los realizados para la pintura de las instalaciones, puesta a tierra y transferencia planta eléctrica.

TERCEROS	2023	2022
Gómez Giraldo Faber Andrés	1.300.000	0
Construcciones y Consultorías en Diseños Arquitectónicos SAS	12.737.049	0
TOTAL	14.037.049	0

6.6.2 CRÉDITO EMPLEADOS

En Servir como parte de la política de personal se facilitaron créditos a los empleados en condiciones favorables y debidamente reglamentado bajo la modalidad de libranza, algunos de los créditos se encuentran amparados con garantías reales de pignoración de bienes muebles. En el año 2022 el Consejo de Administración, previo análisis, decidió finalizar el servicio de crédito para empleados.

TERCERO	2023		2022	
	Capital	Intereses por Cobrar	Capital	Intereses por Cobrar
Cruz Gómez Carlos Andrés	19.723.506	0	26.573.892	0
Daza Martínez Diana María	1.675.265	3.748	4.020.946	8.997
Rayo Pinto Sandra Patricia	910.574	7.080	3.122.736	14668
Sandoval Piñeros Ruth Adriana	31.261.994	69.948	45.214.430	101.167
Serna Riascos Lady Johanna	4.180.705	0	8.513.285	0
TOTAL	57.752.044	80.776	87.445.289	124.832
TOTAL	57.832.820		87.570.121	

A los anteriores saldos se le aplica un deterioro general del 1 % y los intereses por cobrar registrados corresponden a la causación del mes de diciembre 2023. En 2023 se realizó deterioro adicional, como medida preventiva al riesgo que pudiera presentar esta línea de crédito.

6.6.3 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta partida registra principalmente el crédito que Servir otorgó a Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., para la construcción de la Capilla Altair, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 6 del Estatuto. La tasa de financiación establecida en 2019, fue de acuerdo al párrafo 11.13 y 11.14 de NIIF para PYMES, según tasa de mercado Superfinanciera con corte a abril 14 de 2019. Las cuotas de los créditos son fijas durante la permanencia de la obligación. El crédito no tiene ningún costo de transacción, por lo tanto, la tasa de interés pactada es igual a la tasa interna de retorno de la operación, la especificación de esta operación se encuentra detallada en la Nota 3.2.1.1 de los estados financieros consolidados.

Esta partida se compone de la siguiente manera:

TERCERO	2023	2022
Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.	216.828.937	247.532.749
Varias cuantías menores	74.010	0
TOTAL	216.902.947	247.532.749

6.7 CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO DE IMPUESTOS

Corresponde a las retenciones practicadas a Servir durante el periodo por concepto de Impuesto de Industria y Comercio e Impuesto sobre la Renta y Complementarios por rendimientos financieros, así:

CONCEPTO	2023	2022
Anticipo de Impuesto de Industria y Comercio	16.856.072	15.255.036
Anticipo de Impuesto de Renta y Complementarios	13.355.350	8.262.218
TOTAL	30.211.422	23.517.254

NOTA 7

INTANGIBLES

7.1 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Los gastos pagados por anticipado representan la compra de los destinos finales que en pre necesidad ha adquirido Servir en diferentes parques cementerios con el único propósito de atender los servicios de inhumación y cremación a demanda; la amortización de estas cifras se efectúa en la medida que se presentan los siniestros.

CONCEPTO	2023	2022
Derechos en parques cementerios	141.383.600	174.653.600

7.2 CARGOS DIFERIDOS

Esta partida representa el costo del soporte de mantenimiento y actualización anual de la licencia Oracle en su versión Data Base Standard Edición Two, que constituye el motor sobre el cual funciona la base de datos de nuestro actual aplicativo Linix y con el cual garantiza el funcionamiento del software de Servir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. Haber adquirido la licencia a perpetuidad evita a la Organización costos futuros por cambio de versión.

De igual forma, este rubro contiene la partida que representa la adquisición de la licencia del Windows Server. Servir como política amortiza este tipo de intangibles hasta por diez años. El valor pendiente por diferir al cierre del ejercicio es el siguiente:

CONCEPTO	2023	2022
Mantenimiento Licencia Oracle	5.253.148	4.645.908
Licenciamiento Otros	6.892.288	2.748.474
TOTAL	12.145.436	7.394.382

NOTA 8

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Servir ha adoptado como política reconocer al precio de adquisición todo elemento de propiedad planta y equipo que supere dos (2) SMMLV al momento de su adquisición. Se lleva el control de todas las existencias, inclusive de aquellos elementos que no cumplen con la política de reconocimiento en el software contable.

Las vidas útiles obedecen a una política de renovación de activos fijos, como lo indica la Nota 3.1.4 de este informe.

El método de depreciación es el asignado por línea recta, lo saldos al cierre del periodo son los siguientes:

CONCEPTO / MOVIMIENTO	2023 COSTO	2022 COSTO
MUEBLES Y ENSERES		
Saldo inicial	36.499.112	36.499.112
Más:		
Compras	0	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	(2.086.150)	0
Costo Muebles y Enseres	34.412.962	36.499.112
Depreciación del periodo	699.505	(824.755)
Depreciación acumulada	(29.484.947)	(30.184.452)
Valor Neto Muebles y Enseres	4.928.015	6.314.660
EQUIPO DE CÓMPUTO		
Saldo inicial	84.488.109	74.229.254
Más:		
Compras	29.105.967	7.822.500
Adiciones	3.957.165	2.436.355
Menos:		
Activos dados de baja	(17.157.600)	0
Costo Equipos de Cómputo	100.393.641	84.488.109
Depreciación del periodo	2.279.158	(5.338.103)
Depreciación acumulada	(71.567.047)	(73.846.205)
Valor Neto Equipos de Cómputo	28.826.594	10.641.904

CONCEPTO / MOVIMIENTO	2023 COSTO	2022 COSTO
MAQUINARIA Y EQUIPO		
Saldo inicial	0	0
Más:		
Compras	39.910.220	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	0
Depreciación del periodo	(809.355)	0
Depreciación acumulada	(809.355)	0
Valor Neto Maquinaria y Equipo	39.100.865	0
VEHÍCULOS		
Saldo inicial	181.251.508	181.251.508
Más:		
Compras	0	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Vehículos	181.251.508	181.251.508
Depreciación del periodo	0	(11.269.063)
Depreciación acumulada	(181.251.508)	(181.251.508)
Valor Neto Vehículos	0	0
TOTAL COSTO	355.968.331	302.238.729
TOTAL DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	2.169.308	(6.162.858)
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(283.112.858)	(285.282.165)
TOTAL NETO AÑO	72.855.474	16.956.565

La medición posterior de los elementos de propiedad planta y equipo se calcula con base al costo menos depreciación y su deterioro.

No existe ninguna restricción sobre los elementos de Propiedad Planta y Equipo de Servivir (gravámenes - pignoraciones).

NOTA 9

ACTIVOS FINANCIEROS

APORTES EN ENTIDADES COOPERATIVAS

El saldo de esta cuenta corresponde a aportes sociales que posee Servivir en las siguientes entidades del sector solidario.

ENTIDAD	2023	2022
Confecoop Valle	1.605.530	1.605.530
Equidad Seguros	46.015.225	41.375.225
Coopcentral	27.840.000	26.804.624
TOTAL	75.460.755	69.785.379

Los valores descritos son aportaciones que no representan ninguna influencia significativa para Servivir en estas entidades, por tanto, son contabilizadas al precio de la transacción y sobre las cuales no se espera percibir ningún rendimiento más allá de la revalorización al cierre de cada ejercicio.

NOTA 10

INVERSIÓN EN SUBSIDIARIA

Servivir posee una inversión de capital por valor de \$200.000.000 en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., por lo tanto tiene el control absoluto sobre:

- El 100 % de los derechos de voto.
- Dirigir las políticas financieras y de operación de Fraternidad.
- Nombrar o revocar a la mayoría de los miembros de la Junta Directiva.
- Poder para emitir la mayoría de los votos en las reuniones de la Junta Directiva.
- Dirigir sus políticas contables.
- Como política, Servivir contabiliza sus inversiones en subsidiarias al método de participación de acuerdo con el artículo 35 de la Ley 222 de 1995, por el Método de la Participación, tal como se describe en la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Al cierre de 2023 se aplicó el método de participación patrimonial, producto de esto, se redujo el valor de la inversión en \$20.074.874 finalizando con un saldo de \$181.928.261.

NOTA 11

ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

11.1 IMPUESTOS POR PAGAR

Las siguientes partidas corresponden al impuesto a las ventas causado en el tercer cuatrimestre del año y retención en la fuente por concepto de compras y servicios; ambos se pagaron en el mes de enero de 2024. La causación del impuesto de industria y comercio será cancelada a más tardar en abril de 2024.

CONCEPTO	2023	2022
IVA por pagar	1.860.497	2.209.548
Retención en la Fuente	4.525.377	7.374.536
Industria y Comercio	43.593.839	33.737.497
TOTAL	49.979.713	43.321.581

11.2 CUENTAS POR PAGAR

Este rubro presenta las obligaciones de Servivir con proveedores, contratistas y terceros, así:

CONCEPTO	2023	2022
Costos y gastos por pagar	6.556.000	1.500.000
Proveedores	102.708.224	61.732.437
Retenciones y aportes laborales	8.704.500	8.989.914
TOTAL	117.968.724	72.222.351

Es importante indicar que estas cuentas son instrumentos financieros básicos, no constituyen operaciones de financiación y por lo tanto se miden inicialmente al precio de transacción y posteriormente al costo amortizado. El detalle de algunas de las cuentas por pagar para el periodo que se informa son las siguientes:

11.2.1 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Costos y gastos corresponde al compromiso que Servivir tiene por cancelar con un contratista y los últimos auxilios funerarios recibidos en diciembre, estas cuentas no superan 30 días. El valor al cierre de 2023 es de 6.556.000.

11.2.2 PROVEEDORES

Representa las obligaciones de Servivir con los diferentes establecimientos funerarios a nivel nacional como prestadores de servicios, estas partidas no superan una antigüedad de 30 días.

TERCERO	2023
Afianzafondos	2.162.000
Arquidiócesis de Cali	643.500
Banco Cooperativo Coopcentral	1.372.603
Campo Velasco Elizabeth	2.188.800
Casa Funerales Los Ángeles SAS	1.338.964
Ceropapel Colombia SAS	7.471.061
Coesco Colombia SAS	137.760
Construcciones y Consultorías en Diseños Arquitectónicos SAS	4.245.683
Erazo Molano Angie Xiomara	212.800
Fraternidad Capilla de Velación SAS	56.710.077
Funeraria San Vicente SA	1.620.096
Grupo Empresarial Funerales la Ermita SAS	1.852.800
Grupo Inversor del Valle SAS	319.926
Inversiones los Olivos Ltda	2.478.824
Jardines de la Esperanza SA	2.400.000
La Ofrenda SA	2.688.000
León Pacheco Miriam	3.206.400
Mondragón Álvarez & CIA S en C	6.370.000

TERCERO	2023
Papelería Universal Distribuidora SAS	103.080
Parques y Funerarias SAS	1.978.850
Rivera Murillo Aldemar Alonso	615.000
Rodríguez John Freddy	2.592.000
TOTAL	102.708.224

11.2.3 FONDOS SOCIALES

El saldo de los Fondos Sociales a diciembre 31 de 2023 y de 2022 está conformado así:

CONCEPTO	2023	2022
Fondo de Educación	0	6.777.214
Fondo de Solidaridad	4.173	3.504.667
TOTAL	4.173	10.281.881

El movimiento que presentaron los fondos durante el periodo fue el siguiente:

CONCEPTO	SALDO AL INICIO 2023	INCREMENTOS	UTILIZACIÓN	SALDO AL FINAL 2023
Fondo de Educación	6.777.214	79.958.096	86.735.310	0
Fondo de Solidaridad	3.504.667	39.979.048	10.343.571	4.173
TOTAL	10.281.881	119.937.144	97.078.881	4.173

Los incrementos se dieron vía excedentes del ejercicio 2022; las actividades que demandaron mayores recursos fueron el pago del impuesto de renta del año 2022, los seminarios desarrollados bajo las diferentes modalidades (presencial, virtual y mixta), la implementación de la academia virtual Servivir, la siembra de árboles y la donación realizada a fundación para los ancianos abandonados la misericordia de Jesús. Estos valores fueron utilizados afectando los dos fondos.

NOTA 12

PROVISIÓN PARA IMPREVISTOS

Corresponde al reconocimiento del importe que se necesitaría para cancelar la obligación que se adquiere en los contratos de previsión exequial como lo que establece la CBCF en el numeral 1.4 del Capítulo II y la sección 21, párrafo 21.11 del anexo 2 del decreto único reglamentario de 2015.

CONCEPTO	2023	2022
Provisión para imprevistos	2.748.919.442	2.476.219.050

NOTA 13

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta corresponde a la consolidación de prestaciones sociales a diciembre 31 de 2023 y de 2022 que se realizó a la mejor estimación posible de acuerdo con las normas legales, el detalle de esta cuenta está desglosado así:

CONCEPTO	2023	2022
Cesantías	29.726.094	24.263.983
Intereses de cesantías	3.519.533	2.868.948
Vacaciones	14.328.091	9.975.729
Prima de vacaciones	4.273.051	1.757.047
TOTAL	51.846.769	38.865.707

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2024, de igual forma las cesantías se consignaron a los fondos correspondientes antes del 14 de febrero de este mismo año como lo indica la legislación laboral.

Todos los pagos a los empleados anteriormente descritos son atendidos en un término inferior a 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual han prestado sus servicios. A diciembre de 2023, Servivir terminó con 10 colaboradores.

NOTA 14**APORTES SOCIALES**

Para los estados financieros separados, Servivir aplica la excepción en el tratamiento de sus aportes sociales establecida en el Artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015. Continuará presentándolos en el grupo del patrimonio y de acuerdo a lo indicado por la legislación cooperativa y por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Estas cifras representan el capital aportado por las entidades asociadas, la revalorización de aportes anual y el retorno cooperativo. Al cierre del ejercicio sobre el que se informa, Servivir terminó con 69 entidades asociadas y en los años 2023 y 2022 presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	2023	2022
Aportes sociales	134.441.016	155.561.016
Revalorización de aportes	301.465.750	262.154.102
Retorno cooperativo	591.658.453	531.763.215
Capital mínimo irreducible	54.432.736	33.312.736
Aportes amortizados	98.687.264	98.687.264
TOTAL	1.180.685.219	1.081.478.333

El capital mínimo irreducible está definido en el estatuto de Servivir en 132 SMMLV capital que se encuentra cancelado en su totalidad.

El rubro correspondiente a aportes amortizados corresponde a la readquisición de aportes sociales de las entidades que se han retirado.

NOTA 15**RESERVAS**

Representa parte del capital institucional de Servivir, la reserva protección de aportes se efectúa de manera obligatoria conforme lo establece el Art. 54 de la Ley 79 de 1988 y la reserva para adquisición de sede se empezó a constituir desde el año 2016 con el único fin de adquirir una instalación propia. Los saldos al cierre de 2023 y 2022 son los siguientes:

CONCEPTO	2023	2022
Reserva protección de aportes	807.191.894	727.233.798
Reserva adquisición de sede	300.000.000	300.000.000
TOTAL	1.107.191.894	1.027.233.798

NOTA 16**FONDOS**

El Fondo para Amortización de Aportes se constituyó desde el año 2004; estos recursos provienen de los excedentes del ejercicio conforme lo facultado por la ley. La amortización se hará en igualdad de condiciones para las entidades asociadas y en Asamblea General realizada en 2021 se decidió que la amortización será total, readquiriendo los aportes sociales de las entidades que se retiren como asociadas. Los recursos de este fondo ya fueron ejecutados.

El fondo para revalorizar aportes se constituyó desde 1.995 como una alternativa para la revalorización.

Los Fondos Sociales Capitalizados representan los excedentes generados por terceros diferentes a las entidades asociadas, los saldos de los ejercicios 2023 y 2022 son:

CONCEPTO	2023	2022
Fondo para amortizar aportes	100.000.000	0
Fondo para revalorizar aportes	49.530.721	49.437.483
Fondos sociales capitalizados	57.142.908	33.790.850
TOTAL	206.673.629	83.228.333

NOTA 17**RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ**

Registra los efectos de la convergencia a normas internacionales desde el 1 de enero de 2015, producto de los ajustes a activos y pasivos durante el año de preparación 2014, a continuación, se presenta un resumen de estas cifras:

Resultados acumulados adopción por primera vez			
	Debitos	créditos	
Activos fijos dados de baja	12.274.073	33.883.714	Reversion depreciacion act. dados de baja
Diferido Direccionamiento estrat.	7.303.100	21.931.031	Reversion desvalorizacion
		72.679.670	Reversión provisiones
Saldo débito	19.577.173	128.494.415	Saldo crédito
		108.917.242	Efecto final

La Superintendencia de la Economía Solidaria impartió instrucciones en su Circular Externa No. 09 de junio 05 de 2017, respecto al tratamiento de los excedentes acumulados en la adopción por primera vez, estableciendo como una de las condiciones que este saldo sólo podrá ser afectado cuando los activos que se incluyeron en el resultado acumulado sean efectivamente realizados.

NOTA 18

EXCEDENTES DEL EJERCICIO

Representa el resultado final de las operaciones que generan los ingresos, disminuidos por los costos y gastos efectuados durante los ejercicios 2023 y 2022, así:

CONCEPTO	2023	2022
Excedente del ejercicio	1.068.966.816	423.142.536

NOTA 19

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Corresponde a valores recibidos y/o causados por Servir como resultado de las operaciones desarrolladas en el cumplimiento de su objeto social.

CONCEPTO	2023	2022
Ingresos de actividades ordinarias	3.661.353.895	2.972.714.193

Servir aplica los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de la sección 23 de las NIIF para las Pymes por separado a cada transacción.

NOTA 20

GASTOS EN OPERACIONES ORDINARIAS

Representa las erogaciones efectuadas para el normal desarrollo de actividades directamente relacionadas con los ingresos generados y permiten a Servir cumplir con labores administrativas y sociales en beneficio de sus entidades asociadas y de la comunidad en general.

CONCEPTO	2023	2022
Costos y gastos	2.523.604.263	2.488.732.150

NOTA 21

GASTOS POR IMPUESTOS

Representa los impuestos del orden municipal, departamental y nacional por los que Servir debe responder; todos ellos se encuentran al día con sus vigencias.

CONCEPTO	2023	2022
Industria y comercio	43.593.839	33.737.497
IVA gastos comunes	40.580.095	27.493.548
Impuesto al consumo	1.028.457	550.169
Impuesto de vehículos	759.200	763.300
Impuesto a la bolsa plástica	1200	315
TOTAL	85.962.791	62.544.829

NOTA 22**GANANCIAS**

Son otros conceptos relacionados con la definición de ingresos, pero no corresponden a las actividades ordinarias de Servivir. Se relacionan a continuación:

CONCEPTO	2023	2022
Dividendos	986.573	0
Indemnizaciones	15.964.064	1.563.569
Aprovechamientos	52.301	161.303
Ajuste de costos y gastos	164.025	0
Reintegro de costos y gastos	117.193	0
Ajuste al peso	4.553	4.965
TOTAL	17.288.709	1.729.837

NOTA 23**PÉRDIDAS**

Las pérdidas son partidas que cumplen con la definición de gastos y que surgen en el curso de las actividades económicas. Para el año 2023, corresponde principalmente a retenciones asumidas.

NOTA 24**PARTES RELACIONADAS**

Las partes relacionadas para Servivir son entidades o personas naturales con las cuales la organización ha hecho transacciones entre sí.

24.1 OPERACIONES ENTRE LA CONTROLADORA Y LA SUBSIDIARIA

La nota N° 3.2.3 de los estados financieros consolidados proporciona un detalle de las operaciones que conjuntamente llevaron a cabo Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

24.2 REMUNERACIONES DEL PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

Durante el año 2023 Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. erogaron un total de \$340.510.999 por los siguientes conceptos: sueldos, primas, vacaciones, cesantías, intereses de cesantías y bonificaciones.

Los cargos considerados como personal clave de la gerencia son:

Por Servivir

- Gerente
- Director de Sistemas de Gestión
- Contador
- Administrador de Informática

Por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

- Administrador

24.3 TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS

Las transacciones entre partes relacionadas comprenden los cupos de crédito otorgados a las entidades asociadas que tienen representación en el Consejo de Administración de Servivir, estos son:

ENTIDAD	CRÉDITOS OTORGADOS EN EL PERIODO	SALDO AL CIERRE DEL PERIODO
Coodeco	154.000.000	212.557.560
Solidarios	321.930.000	292.482.789
TOTAL	475.930.000	505.040.349


NOTA 25**ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

Durante el año 2023 Servivir dio cumplimiento al Manual SIAR de acuerdo con lo establecido la Circular Básica Contable y Financiera expedida en diciembre de 2020.

La Organización tiene establecidas un conjunto de políticas que se enmarcan en los manuales y procedimientos aprobados para cada sistema de riesgos que aplica, esto son; SIAR, SARLAFT, SARC y SARO, en ellos están descritas las metodologías sobre las cuales se da cumplimiento a cada una de las etapas y elementos que conforman los sistemas. Así mismo menciona los diferentes roles, responsabilidades, límites y reportes que de manera periódica se deben emitir tanto al Comité de Riesgos como al Consejo de Administración. En términos generales para el año 2023 se logró obtener un mayor grado de maduración de los controles establecidos a cada riesgo identificado, compromiso que llevó consigo la asignación de partidas presupuestales para fortalecer en forma particular la seguridad en los sistemas de información y comunicación.



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS
consolidados

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022

cifras en pesos colombianos


CONCEPTO	NOTA	2023	2022
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	889.185.194	556.897.519
Efectivo y equivalentes al efectivo		889.185.194	556.897.519
Activos financieros		2.510.719.577	2.229.985.899
Inversiones medidas al costo amortizado		2.510.719.577	2.229.985.899
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	970.494.139	1.107.149.162
Créditos comerciales		792.434.896	941.751.924
Intereses créditos comerciales		12.903.885	6.438.171
Deudores por prestación de servicios		57.866.279	71.934.940
Otras cuentas por cobrar		42.908.669	31.227.945
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		64.380.410	55.796.182
Inventarios	10	15.462.137	11.615.325
Inventario elementos del servicio		15.462.137	11.615.325
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		4.385.861.047	3.905.647.905
ACTIVO NO CORRIENTE			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	1.741.518.266	901.873.334
Créditos comerciales - L.P.		1.710.145.366	841.668.397
Otras cuentas por cobrar		29.035.210	57.342.176
Impuesto diferido		2.337.690	2.862.761
Inventarios	10	915.000	915.000
Inventario para la venta		915.000	915.000
Activos intangibles	11	398.129.882	479.602.816
Gastos anticipados		157.243.600	197.713.600
Cargos diferidos		12.145.436	10.259.458
Mejoras a bienes ajenos		228.740.846	271.629.758
Propiedad planta y equipo	12	93.602.022	54.472.473
Muebles y equipo de cómputo		254.875.081	279.568.620
Equipo de transporte		181.251.508	181.251.508
Maquinaria y equipo		39.910.220	-
Depreciación acumulada		(382.434.787)	(406.347.655)
Activos financieros		75.460.755	69.785.379
Aportes en entidades cooperativas		75.460.755	69.785.379
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.309.625.925	1.506.649.002
TOTAL ACTIVOS		6.695.486.971	5.412.296.908

CONCEPTO	NOTA	2023	2022
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	1.204.491.170	1.088.362.383
Impuestos por pagar		61.185.791	53.214.631
Cuentas por pagar		106.308.675	68.936.437
Fondos educación		-	6.777.214
Fondos solidaridad		4.173	3.504.667
Aportes sociales		1.027.565.219	949.478.333
Otros pasivos		9.427.312	6.451.102
Provision para imprevistos		2.748.919.442	2.476.219.050
Provision para imprevistos		2.748.919.442	2.476.219.050
Beneficios a los empleados	14	70.156.815	54.484.909
Beneficios a los empleados		70.156.815	54.484.909
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.023.567.427	3.619.066.342
TOTAL PASIVO		4.023.567.427	3.619.066.342
PATRIMONIO			
Capital		153.120.000	132.000.000
Capital mínimo irreducible		54.432.736	33.312.736
Aportes amortizados		98.687.264	98.687.264
Reservas		1.108.681.326	1.028.723.230
Reserva protección aportes		807.191.894	727.233.798
Reserva legal		1.489.432	1.489.432
Reserva adquisición de sede		300.000.000	300.000.000
Fondos		206.673.629	83.228.333
Fondo para amortización de aportes		100.000.000	-
Fondo para revalorización de aportes		49.530.721	49.437.483
Otros fondos		57.142.908	33.790.850
Resultados	15	1.203.444.588	549.279.001
Resultados acumulados adopción por primera vez		116.597.285	116.597.285
Diferencia en excedente 2015 entre PCGA y NIIF		2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores		10.542.856	32.537.774
Excedente del presente ejercicio		1.073.858.351	397.697.846
TOTAL PATRIMONIO		2.671.919.543	1.793.230.564
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		6.695.486.971	5.412.296.908

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente


Alfonso Rivera Pérez


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS


ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2023 y 2022
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2023	2022
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	16	4.089.423.817	3.302.960.434
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS	17		
Gasto de los servicios		1.291.514.333	1.530.589.963
Beneficios a los empleados		760.388.415	649.243.037
Gastos generales		579.422.388	518.457.105
Gastos por impuestos	18	128.978.959	104.743.926
Provision fondo de imprevistos		272.700.392	
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		3.033.004.487	2.803.034.031
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL		1.056.419.330	499.926.404
Ganancias		17.547.756	16.682.255
Otros ingresos		17.547.756	16.682.255
Pérdidas		108.735	118.910.813
Otros gastos		108.735	118.910.813
EXCEDENTE (UTILIDAD)		1.073.858.351	397.697.847

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
 Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
 Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

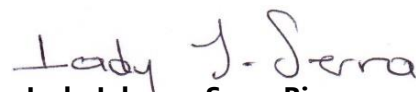
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

comparado al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2022	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2023
Capital mínimo irreducible	33.312.736	21.120.000	-	54.432.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	727.233.798	79.958.096	-	807.191.894
Reserva legal	1.489.432	-	-	1.489.432
Reserva adquisición de sede	300.000.000	-	-	300.000.000
Fondo para amortización de aportes	-	100.000.000	-	100.000.000
Fondo para revalorización de aportes	49.437.480	93.238	-	49.530.718
Otros fondos	33.790.850	23.352.058	-	57.142.908
Resultado de ejercicios anteriores	32.537.774	-	21.994.918	10.542.856
Resultados acumulados adopción por primera vez	116.597.288	-	-	116.597.288
Diferencia en excedente 2015 entre PCGA y NIIF	2.446.096	-	-	2.446.096
Excedente - utilidad del presente ejercicio	397.697.846	1.073.858.351	397.697.846	1.073.858.351
TOTAL PATRIMONIO	1.793.230.564	1.298.381.743	419.692.764	2.671.919.544

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramirez Orozco
Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Perez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

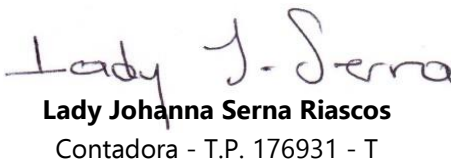
comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2023 y 2022
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO		2023		2022
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL PERIODO	+	1.048.891.944	+	386.017.729
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR				
Depreciación	+	25.278.679	+	16.533.334
Activos dados de baja	-	(52.756.671)	+	-
Perdida en venta de activos fijos	+	3.565.125	+	-
Provision fondo de imprevistos	+	272.700.392	+	118.843.166
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	+	20.074.871	+	37.124.806
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		1.317.754.340		558.519.035
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES				
Variación en Cartera de crédito	-	(717.284.348)	-	(1.220.262.981)
Variación en Cuentas por cobrar	+	53.779.694	+	70.908.615
Variación en Inventario	-	(3.846.812)	-	(3.809.015)
Variación de Otros activos	+	22.843.570	-	(88.538.177)
Variación en Cuentas por pagar	+	36.932.102	-	(55.866.527)
Variación en Otros pasivos	+	4.232.236	+	360.504
Variación en Impuestos por pagar	+	6.715.135	-	(1.662.740)
Variación en Beneficios a los empleados	+	15.671.906	+	3.445.745
Variación Fondos sociales	-	(10.277.708)	+	10.099.470
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES		(591.234.226)		(1.285.325.106)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		726.520.114		(726.806.071)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Variación en inversiones	-	(280.733.678)	-	(1.829.925.256)
Variación en intangibles	+	52.953.988	+	41.932.444
Variación en Propiedad, planta y equipo	-	(15.216.681)	-	(12.004.785)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(242.996.371)		(1.799.997.597)

CONCEPTO	2023	2022
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación Obligaciones financieras	- (30.703.812)	- (28.173.891)
Variación Aportes Sociales	- (21.120.000)	+ 82.712.696
Variación de Revalorización de Aportes	+ 39.311.648	+ 2.997.965
Variación de Retorno Cooperativo	+ 59.895.238	- (1.684.287)
Variación en Capital Mínimo Irreducible	+ 21.120.000	- (86.612.696)
Variación de Reserva	+ 79.958.096	+ 27.331.654
Variación Fondo para Amortización de Aportes	+ 100.000.000	+ -
Variación Fondo para Revalorización de Aportes	+ 93.238	+ -
Variación de Otros Fondos	+ 23.352.058	+ 8.658.681
Distribución de Excedentes	- (423.142.536)	- (145.316.950)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(151.236.070)	(140.086.828)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	332.287.673	(2.666.890.496)
SALDO EFECTIVO COMIENZO EJERCICIO	556.897.519	3.223.788.011
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	889.185.193	556.897.519

Nota: Las notas a los Estados Financieros hacen parte integral de los mismos.


Luz Bibiana Ramírez-Orozco
Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T


Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P. 136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

Ver Opinión Adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

*por los años 2023 y 2022 terminados al 31 de diciembre
cifras expresadas en pesos colombianos*

NOTA 1

ENTIDAD SUBSIDIARIA

Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. (antes Funerales San Francisco Ltda.) se constituyó mediante escritura pública N°1022 el 10 de marzo de 1997 y adquirida en un 99 % por Servivir el 19 de diciembre de 2001. Posteriormente, el 23 diciembre de 2009 adquirió la totalidad de sus acciones. El domicilio principal se encuentra en la Avenida Roosevelt 34 – 86 del Municipio de Santiago de Cali Colombia.

Su objeto social consiste en la prestación de servicios funerarios y afines a la comunidad en general.

La duración de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. es indefinida, por tanto, la información aquí mostrada fue preparada teniendo en cuenta que no existen incertidumbres significativas detectadas que puedan afectar su normal funcionamiento y que le impidan continuar como negocio en marcha.

De acuerdo con lo establecido en la sección 9 de las NIIF para las Pymes, Servivir como entidad controladora está obligada a presentar estados financieros consolidados con su subsidiaria Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

Se establece la obligación de consolidar los estados financieros de las dos (2) entidades porque Servivir tiene el control sobre Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., al poseer el 100 % de participación en la inversión.

La inversión se contabiliza al costo y en la consolidación se hace por el método de participación.

NOTA 2

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros consolidados de la Organización han sido preparados conforme a las NIIF para las Pymes, las cuales están contenidas en el Anexo 2 del Decreto 2420 de diciembre de 2015.

NOTA 3

3.1 PROCEDIMIENTO DE CONSOLIDACIÓN

Los estados financieros consolidados presentan la información financiera de Servivir y su subsidiaria Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. quienes en adelante en el presente documento se denominarán "La Organización", por tratarse financieramente de una sola entidad económica. Al preparar los estados financieros consolidados de la Organización se:

- a) Combinaron línea por línea los estados financieros de la Organización, consolidando las partidas comunes que representen activos, pasivos, patrimonio, ingresos costos y gastos de contenido similar, y se
- b) Eliminó el importe en libros de la inversión que posee Servivir en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., así como el capital social que presenta Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. en su patrimonio, al igual que los activos y pasivos recíprocos.

A continuación, se detalla el proceso de consolidación del año 2023:

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO 2023
			DEBITO	CREDITO	
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	844.440.254	44.744.940			889.185.194
Efectivo y equivalentes al efectivo	844.440.254	44.744.940			889.185.194
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	903.417.831	120.971.166			970.494.139
Créditos comerciales	792.434.896	0			792.434.896
Intereses créditos comerciales	12.903.885	0			12.903.885
Deterioro créditos comerciales	-9.658.157	0	9.658.157		0
Deudores por prestación de servicios	1.156.202	86.802.178		30.092.101	57.866.279
Otras cuentas por cobrar	76.369.583	0		33.460.914	42.908.669
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	30.211.422	34.168.988			64.380.410
Inventarios	0	15.462.137			15.462.137
Inventario elementos del servicio	0	15.462.137			15.462.137
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4.258.577.662	181.178.243	9.658.157	63.553.015	4.385.861.047
ACTIVO NO CORRIENTE					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.905.156.793	2.337.690			1.741.518.266
Creditos comerciales - L.P	1.710.145.366	0			1.710.145.366
Deterioro créditos comerciales L.P	-17.391.806	0	17.391.806		0
Otras cuentas por cobrar	212.403.233	0		183.368.023	29.035.210
Impuesto diferido	0	2.337.690			2.337.690
Inventarios	0	915.000			915.000
Inventario para la venta		915.000			915.000
Activos intangibles	153.529.036	244.600.846			398.129.882
Gastos anticipados	141.383.600	15.860.000			157.243.600
Cargos diferidos	12.145.436	0			12.145.436
Mejoras a bienes ajenos	0	228.740.846			228.740.846
Propiedad Planta y equipo	72.855.474	20.746.548			93.602.022
Muebles y equipo de computo	134.806.603	120.068.478			254.875.081
Equipo de transporte	181.251.508	0			181.251.508
Maquinaria y equipo	39.910.220	0			39.910.220
Depreciacion acumulada	-283.112.857	-99.321.930			-382.434.787
Activos financieros	75.460.755	0			75.460.755
Aportes en entidades cooperativas	75.460.755	0			75.460.755
Inversiones en entidades subsidiarias	181.928.261	0			0
Inversiones medidas al metodo de participación	181.928.261	0		181.928.261	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2.388.930.319	268.600.084	17.391.806	365.296.284	2.309.625.925
TOTAL ACTIVOS	6.647.507.980	449.778.327	27.049.963	428.849.299	6.695.486.971
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	3.950.791.631	66.171.996			3.953.410.612
Obligaciones financieras	0	33.460.914	33.460.914		0
Impuestos por pagar	49.979.713	11.206.078			61.185.791
Cuentas por pagar	117.968.724	18.432.052	30.092.101		106.308.675
Fondos educacion	0	0			0
Fondos solidaridad	4.173	0			4.173
Aportes sociales	1.027.565.219	0			1.027.565.219
Otros pasivos	6.354.360	3.072.952			9.427.312
Provision para imprevistos	2.748.919.442	0			2.748.919.442
Beneficios a empleados	51.846.769	18.310.046			70.156.815
Beneficios a empleados	51.846.769	18.310.046			70.156.815
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.002.638.400	84.482.042	63.553.015	0	4.023.567.427
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones financieras	0	183.368.023	183.368.023		0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	183.368.023	183.368.023	0	0
TOTAL PASIVO	4.002.638.400	267.850.065	246.921.038	0	4.023.567.427
PATRIMONIO					
Capital	153.120.000	200.000.000			153.120.000
Capital social	0	200.000.000	200.000.000		0
Capital mínimo irreducible	54.432.736	0			54.432.736
Aportes amortizados	98.687.264	0			98.687.264
Reservas	1.107.191.894	1.489.432			1.108.681.326
Reserva proteccion aportes	807.191.894	0			807.191.894
Reserva legal	0	1.489.432			1.489.432
Reserva adquisición de sede	300.000.000	0			300.000.000
Fondos	206.673.629	0			206.673.629
Fondo para amortizar aportes	100.000.000	0			100.000.000
Fondo para revalorización de aportes	49.530.721	0			49.530.721
Fondos sociales capitalizados	57.142.908	0			57.142.908
Resultados	1.177.884.058	-19.561.171			1.203.444.588
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044			116.597.285
Diferencia en exc / util 2015 entre PCGA y NIF	0	2.446.095			2.446.095
Resultados años anteriores	0	-9.612.440		20.155.296	10.542.856
Excedente del presente ejercicio	1.068.966.816	-20.074.871	-18.071.739	6.894.667	1.073.858.351
TOTAL PATRIMONIO	2.644.869.581	181.928.261	181.928.261	27.049.963	2.671.919.544
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6.647.507.980	449.778.327	428.849.299	27.049.963	6.695.486.971

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO 2023
			DEBITO	CREDITO	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.661.353.895	888.925.223	460.855.301		4.089.423.817
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS					
Gasto de los servicios	1.322.884.964	376.011.029	0	407.381.660	1.291.514.333
Beneficios a empleados	519.819.993	240.568.422	0	0	760.388.415
Gastos generales	408.198.914	249.663.521	0	78.440.047	579.422.388
Gastos por impuestos	85.962.791	43.016.168	0	0	128.978.959
Provision fondo de imprevistos	272.700.392	0	0	0	272.700.392
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	2.609.567.054	909.259.140	0	485.821.707	3.033.004.487
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL	1.051.786.841	-20.333.917	460.855.301	-485.821.707	1.056.419.330
Ganancias	17.288.709	259.046	0	0	17.547.756
Otros Ingresos	17.288.709	259.046	0	0	17.547.756
Pérdidas	108.735	0	0	0	108.735
Otros Gastos	108.735	0	0	0	108.735
EXCEDENTE (UTILIDAD)	1.068.966.816	-20.074.870	460.855.301	-485.821.707	1.073.858.351

3.2 PARTIDAS RECÍPROCAS ENTRE SERVIVIR Y FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACIÓN S.A.S. QUE SE ELIMINAN

3.2.1 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Para la presentación de los estados financieros consolidados se elimina el valor de \$216.828.937 que corresponde a la obligación financiera que tiene Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. con Servivir, correspondientes a la construcción de la Capilla Altair. Las características de esta operación son las siguientes:

CONSTRUCCIÓN CAPILLA ALTAIR	
Valor del crédito	340.000.000
Interés	0,00 %
Puntos adicionales	0,00 %
Tasa de financiación	8,98 %
Tasa nominal anual	8,63 %
Tasa nominal mensual	0,72 %
Plazo en meses	120
Cuota	4.239.245
Fecha inicial	30-abr-2019

Finalidad: Proveer de recursos a Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. para llevar a cabo la construcción de una capilla de velación y tener una nueva opción de servicio para atender las necesidades inmediatas.

3.2.2 INVERSIÓN EN SUBSIDIARIA

\$200.000.000 que representa el capital suscrito y pagado por Servivir en Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

3.2.3 INGRESOS Y GASTOS RECÍPROCOS

Registra los ingresos y gastos obtenidos por Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., producto de los servicios que se prestan mutuamente.

Ingresos Obtenidos por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. de Servivir:

CONCEPTO	2023
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	888.925.223
Menos: Ingresos obtenidos de Servivir	362.988.000
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	525.937.223

Ingresos obtenidos por Servir de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.

CONCEPTO	2023
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	3.661.353.895
Menos: Ingresos obtenidos de Fraternidad	
Intereses crédito Capilla Altair	20.156.388
Arrendamiento carrozas	44.393.660
Arrendamiento local	32.192.916
	96.742.964
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.564.610.931

NOTA 4

TRANSACCIONES Y SALDOS INTRAGRUPO

Como se pudo evidenciar en la nota anterior, las transacciones y los saldos intragrupo, incluyendo ingresos y gastos, se eliminan en su totalidad. Las cuentas por cobrar y por pagar de manera recíproca también fueron eliminadas.

NOTA 5

FECHA UNIFORME PARA LA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN

Los estados financieros consolidados fueron preparados con los estados financieros de la Organización y tienen la misma frecuencia de presentación, es decir anual del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 6

RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES Y BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros consolidados se prepararon utilizando las mismas políticas contables y las bases de preparación detalladas en la Nota N°3 de los estados financieros separados, para transacciones similares y para otros sucesos y condiciones que se hayan producido en circunstancias parecidas.

Adicional a las políticas detalladas en la Nota N°3 de los estados financieros separados, para los estados financieros consolidados también se tuvo en cuenta lo siguiente:

6.1 INVENTARIO

La Organización mide los inventarios al importe que sea menor entre el costo y el precio de venta menos los costos de terminación y venta. No se determinó la existencia de deterioro en los mismos, basado en la valoración de cada uno de los elementos de inventario al final del periodo.

6.2 IMPUESTO A LAS GANANCIAS

La Organización reconoce el gasto por los impuestos en sus estados financieros, cumpliendo con el deber formal y sustancial que establecen las normas fiscales en Colombia.

6.3 ADQUISICIÓN Y DISPOSICIÓN DE SUBSIDIARIAS

Los ingresos y los gastos de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. se incluyen en los estados financieros consolidados desde la fecha de adquisición hasta la fecha en que Servir deje de controlar a la subsidiaria.

NOTA 7

CIFRAS DE LA SUBSIDIARIA FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACIÓN S.A.S.

A continuación, se presentan las principales cifras de los Estados Financieros de la subsidiaria:

ACTIVOS	PASIVOS	PATRIMONIO	INGRESOS	COSTOS / GASTOS	RESULTADO NETO
449.778.327	267.850.065	202.003.931	889.184.269	909.259.140	(20.074.871)

NOTA 8

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Los recursos disponibles en cuentas de ahorro se encuentran distribuidos en entidades del sector solidario y financiero. El 97 % de los recursos cuentan con un tratamiento especial donde generaron rentabilidades cercanas a la DTF promedio registrada en el año. La organización se beneficia con bajos costos financieros en la operación vía reciprocidad.

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2023	CONSOLIDADO 2022
CAJA				
Caja general	0	0	0	4.330.000
Caja menor	600.000	1.400.000	2.000.000	2.000.000
Subtotal	600.000	1.400.000	2.000.000	6.330.000
BANCOS				
Banco de Bogotá Cuenta de Ahorros	23.264.683	8.424.551	31.689.234	33.039.238
Coopcentral Cuenta Corriente	0	0	0	963.100
Coopcentral Cuenta de Ahorro	75.204.669	0	75.204.669	389.659.095
Bancoomeva Cuenta de Ahorro	238.601.624	4.891.367	243.492.991	126.906.086
Subtotal	337.070.976	13.315.918	350.386.894	550.567.519
TOTAL	337.670.976	14.715.918	352.386.894	556.897.519
EQUIVALENTES AL EFECTIVO				
Fiducomeva	506.769.278	0	506.769.278	0
Banco de Bogotá - CDT	0	30.029.022	30.029.022	0
Subtotal	506.769.278	30.029.022	536.798.300	0
TOTAL	844.440.254	44.744.940	889.185.194	556.897.519

NOTA 9

ACTIVOS FINANCIEROS

9.1 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos que conforman este grupo son los siguientes:

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	2023	2022
ACTIVO CORRIENTE				
Créditos comerciales	792.434.896	0	792.434.896	1.783.420.321
Intereses créditos comerciales	12.903.885	0	12.903.885	6.438.171
Deudores por prestación de servicios	1.156.202	56.710.077	57.866.279	71.934.940
Otras cuentas por cobrar	42.908.669	0	42.908.669	88.570.121
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	30.211.422	34.168.988	64.380.410	58.658.943
TOTAL	879.615.074	90.879.065	970.494.139	2.009.022.496
ACTIVO NO CORRIENTE				
Créditos comerciales	1.710.145.366	0	1.710.145.366	87.570.121
Otras cuentas por cobrar	29.035.210	0	29.035.210	0
Impuesto diferido	0	2.337.690	2.337.690	2.862.761
TOTAL	1.739.180.576	2.337.690	1.741.518.266	90.432.882

Se eliminaron los siguientes rubros que corresponden a cuentas por cobrar entre sí:

CONCEPTO	2023
Deudores por prestación de servicios	30.092.101
Obligaciones financieras	216.828.937
TOTAL	246.921.038

9.2 CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO DE IMPUESTOS

Representa los saldos por concepto de impuesto diferido; retenciones en la fuente impuesto de renta e industria y comercio, que hacen las entidades asociadas y los clientes producto de la facturación por ventas del plan exequial y servicio funerario.

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	2023
Retención por industria y comercio Cali	16.856.072	4.956.100	21.812.172
Retención por renta	13.355.350	29.212.888	42.568.238
Impuesto diferido	0	2.337.690	2.337.690
TOTAL	30.211.422	36.506.678	66.718.100

El impuesto diferido en el año 2023 fue originado en la causación del impuesto de renta, como resultado de las diferencias temporarias en la depreciación de activos.

9.3 EXCEPCIONES QUE NO APLICAN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Entendemos que el Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 no contempló la excepción en el tratamiento de cartera de crédito y su deterioro en los estados financieros consolidados, por tanto, la Organización mide y presenta de manera diferente estas partidas.

Significa lo anterior, que para los estados financieros consolidados no se incluyó el deterioro descrito en los estados financieros separados por valor de \$27.049.963 para el 2023 y de \$18.708.656 para el 2022, debido a que no fue necesario incluir un deterioro basado en un sistema de administración de riesgo crediticio que le permita estimar la pérdida incurrida dada la probabilidad de incumplimiento de cada una de las operaciones individuales de crédito, puesto que valoradas cada una de ellas, la Organización concluye que todos los saldos son recuperables y no hay evidencia ni muestra señales de deterioro.

NOTA 10

INVENTARIOS

CONCEPTO	2023	2022
Inventario elementos del servicio	15.462.137	11.615.325
Inventario disponible para la venta	915.000	915.000
TOTAL	16.377.137	12.530.325

Los valores registrados en el concepto inventario elementos del servicio comprenden todos los componentes que se tienen en existencia para abastecer los servicios funerarios.

El inventario disponible para la venta corresponde a un lote en propiedad de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. en uno de los parques cementerios de la ciudad.

Fraternidad mide los inventarios al costo utilizando el método de promedio ponderado.

Durante el 2023 los inventarios no sufrieron pérdidas por deterioro y tampoco tienen ninguna limitación a la propiedad de estos.

NOTA 11

ACTIVOS INTANGIBLES

El valor consolidado y registrado para el cierre de 2023 por \$398.129.882 está compuesto de la siguiente manera:

CONCEPTO	2023	2022
Derechos en Camposanto Metropolitano	1.173.600	1.173.600
Derechos en Jardines del Palmar	94.870.000	105.090.000
Derechos en Siempre	61.200.000	91.450.000
Mantenimiento licencia de Oracle	5.253.148	4.645.908
Licencia Windows server	6.892.288	5.613.550
Mejoras a bienes ajenos	228.740.846	271.629.758
TOTAL	398.129.882	479.602.816

Los derechos adquiridos en los diferentes camposantos están destinados a satisfacer la demanda de los servicios de inhumación o cremación como destino final en la prestación del servicio funerario.

El mantenimiento y la actualización de la licencia de Oracle y licencia de Windows server para Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., son adquisiciones debidamente autorizadas por el Consejo de Administración y Junta Directiva respectivamente, para mejorar la infraestructura tecnológica.

Las mejoras a bienes ajenos corresponden a remodelaciones que Fraternidad ha realizado a la infraestructura, para la prestación del servicio funerario.

NOTA 12

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Registra el valor de los elementos de propiedad planta y equipo que posee la organización.

La Organización determinó en su política reconocer al momento de su adquisición el costo de todo elemento de propiedad, planta y equipo que supere un (1) SMMLV para Fraternidad Capilla de Velación SAS y dos (2) SMMLV para Servivir. Se lleva el control de todas las existencias, inclusive de aquellos elementos que no cumplen con la política de reconocimiento.

Las vidas útiles obedecen a una política de renovación de activos fijos que al momento de su valoración y de acuerdo a la actividad que desarrolla, se establecieron como lo dice la Nota 3.1.4 de este informe.

El método de depreciación es el asignado por línea recta y los saldos consolidados son los siguientes:

CONCEPTO / MOVIMIENTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2023
MUEBLES Y ENSERES			
Saldo inicial	36.499.112	92.953.361	129.452.473
Más:			
Compras	0	0	0
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	(2.086.150)	0	(2.086.150)
Costo Muebles y Enseres	34.412.962	92.953.361	127.366.323
Depreciación del periodo	699.505	(4.626.368)	(3.926.863)
Depreciación acumulada	(29.484.947)	(72.381.422)	(101.866.368)
Valor Neto Muebles y Enseres	4.928.015	20.571.939	25.499.954
EQUIPO DE CÓMPUTO			
Saldo inicial	84.488.109	17.440.056	101.928.165
Más:			
Compras	29.105.967	0	29.105.967
Adiciones	3.957.165	0	3.957.165
Menos:			
Activos dados de baja	(17.157.600)	(3.119.900)	(20.277.500)
Costo Equipos de Cómputo	100.393.641	14.320.156	114.713.797
Depreciación del periodo	2.279.158	1.268.790	3.547.948
Depreciación acumulada	(71.567.047)	(14.145.547)	(85.712.595)
Valor Neto Equipos de Cómputo	28.826.594	174.609	29.001.202
MAQUINARIA Y EQUIPO			
Saldo inicial	0	48.187.982	48.187.982
Más:			
Compras	39.910.220	0	39.910.220
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	(35.393.021)	(35.393.021)
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	12.794.961	52.705.181
Depreciación del periodo	(809.355)	25.101.138	24.291.783
Depreciación acumulada	(809.355)	(12.794.961)	(13.604.316)
Valor Neto Maquinaria y Equipo	39.100.865	0	39.100.865
VEHÍCULOS			
Saldo inicial	181.251.508	0	181.251.508
Más:			
Compras	0	0	0
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	0	0
Costo Vehículos	181.251.508	0	181.251.508
Depreciación del periodo	0	0	0
Depreciación acumulada	(181.251.508)	0	(181.251.508)
Valor Neto Vehículos	0	0	0

CONCEPTO / MOVIMIENTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2023
TOTAL COSTO	355.968.331	120.068.478	476.036.809
TOTAL DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	2.169.308	21.743.560	23.912.868
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(283.112.858)	(99.321.930)	(382.434.788)
TOTAL NETO AÑO	72.855.474	20.746.548	93.602.022

La medición posterior de los elementos de propiedad, planta y equipo se calcula por el costo menos depreciación y deterioro.

Las bajas son aprobadas por el Consejo de Administración y Junta Directiva respectivamente tal como lo ordena el estatuto de la Organización.

No existe ninguna restricción sobre los elementos de propiedad, planta y equipo de la Organización (gravámenes - pignoraciones).

NOTA 13

ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

13.1 APORTES SOCIALES

El Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 no permitió la excepción en el tratamiento de aportes sociales en los estados financieros consolidados, por tanto, la Organización presenta de manera diferente esta partida.

Los aportes sociales de Servivir se presentan en el pasivo, excepto la parte que corresponde al capital mínimo irreducible.

CONCEPTO	2023	2022
Aportes sociales	134.441.016	155.561.016
Revalorización de aportes	301.465.750	262.154.102
Retorno cooperativo	591.658.453	531.763.215
TOTAL	1.027.565.219	949.478.333

Servivir no establece ningún derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de las entidades asociadas, por tanto, estas son devueltas en su totalidad al momento de su desvinculación.

NOTA 14

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

CONCEPTO	2023	2022
Cesantías	43.796.531	36.228.459
Intereses de cesantías	5.207.985	4.304.685
Vacaciones	16.879.248	12.194.718
Prima de vacaciones	4.273.051	1.757.047
TOTAL	70.156.815	54.484.909

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2024, de igual forma las cesantías se consignaron en los diferentes fondos antes del 14 de febrero de este mismo año como lo indica la legislación laboral.

Los pagos a los empleados anteriormente descritos son atendidos en un término inferior a 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual han prestado sus servicios.

NOTA 15

RESULTADOS

En este grupo se registran los resultados obtenidos por el desarrollo del objeto social de la Organización; incluye también los resultados producto de adoptar las normas internacionales por primera vez, así:

CONCEPTO	2023	2022
Resultados acumulados adopción por primera vez	116.597.286	116.597.286
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	10.542.856	32.537.774
Excedente del presente ejercicio	1.073.858.351	397.697.846
TOTAL	1.203.444.588	549.279.001

El desglose del año 2023 se presenta a continuación:

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2023
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044	116.597.286
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	0	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	20.155.296	-9.612.440	10.542.856
Excedente del presente ejercicio	1.075.861.483	-2.003.132	1.073.858.351
TOTAL	1.204.934.021	-1.489.433	1.203.444.588

15.1 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

El impacto final en la adopción del nuevo marco normativo para la Organización fue positivo, adicionando el patrimonio en \$116.597.288, a continuación, se presenta un detalle por cada entidad:

Por Servivir:

PATRIMONIO			
	Debitos	créditos	
Activos fijos dados de baja	12.274.073	33.883.714	Reversion depreciacion act. dados de baja
Diferido Direccionamiento estrat.	7.303.100	21.931.031	Reversion desvalorizacion
		72.679.670	Reversión provisiones
Saldo débito	19.577.173	128.494.415	
		108.917.242	

Por Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.:

PATRIMONIO			
	Debitos	Créditos	
Activos dados de baja	19.370.230	201.489.432	Saldo Inicial
Reversión de Ajustes por Inf	26.637.430	43.627.631	Reversion depreciacion act dados de baja y por ampliación de su vida util
		10.060.072	Reversión Ajustes por Inf a la depreciación
	46.007.660	255.177.134	
		46.007.660	
		209.169.474	
		7.680.043	Impacto final

NOTA 16

INGRESOS ORDINARIOS

Corresponde a valores recibidos y/o causados por la Organización como resultado de las operaciones desarrolladas en el cumplimiento de su objeto social.

La Organización aplica los criterios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias de la sección 23 de las NIIF para las Pymes por separado a cada transacción.

CONCEPTO	2023	2022
Ingresos de actividades ordinarias	4.089.423.817	3.302.960.434

NOTA 17**GASTO POR OPERACIONES ORDINARIAS**

Representa las erogaciones efectuadas para el normal desarrollo de actividades directamente relacionadas con sus ingresos generados, y permiten a la Organización cumplir con labores administrativas y sociales en beneficio de sus entidades asociadas, clientes y de la comunidad en general.

NOTA 18**GASTO POR IMPUESTOS**

Representa los impuestos del orden municipal, departamental y nacional que paga la Organización durante el periodo, todos ellos se encuentran al día en sus vigencias.

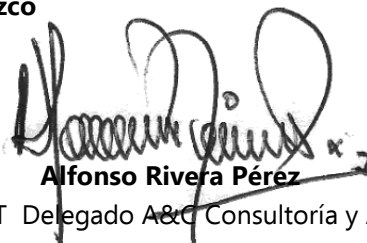
CONCEPTO	2023	2022
Industria y comercio	53.818.592	43.397.036
IVA gastos comunes	72.272.143	60.245.154
Impuesto al consumo	1.039.246	570.998
Impuesto de vehículos	759.200	763.300
Impuesto a la bolsa plástica	1.320	315
Tasa de seguridad y convivencia	563.347	517.643
Impuesto diferido	525.071	-750.520
TOTAL	128.978.919	104.743.926



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T



Alfonso Rivera Pérez

Revisor Fiscal - T.P.136307 – T Delegado A&C Consultoría y Auditoría Socioempresarial
Ver Opinión Adjunta

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores
REPRESENTANTES ENTIDADES ASOCIADAS
SERVIVIR GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
Santiago de Cali

Nosotros, el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2023 y 2022, de acuerdo con la ley 222 de 1995 y las disposiciones del Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorporó las Normas de Contabilidad e Información Financiera, los parámetros definidos en la Circular Básica Contable Financiera y el Plan de Cuentas para el Sector Solidario. Esta certificación incluye las notas sobre las principales políticas contables y cifras de los Estados Financieros que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos para la medición inicial, posterior y revelaciones han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior, por lo tanto, reflejan razonablemente la Situación Financiera de la empresa a 31 de diciembre de 2023 y 2022, además:


- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los Libros Oficiales y Auxiliares respectivos.
- b. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
- c. Garantizamos la existencia de los Activos y Pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2023 y 2022, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos con ellos.
- e. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los Activos, Pasivos y Contingencias, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

Dado en Santiago de Cali, a los 22 días del mes de febrero de 2024.

Cordialmente,



Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente



Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Señores
REPRESENTANTES ENTIDADES ASOCIADAS
SERVIVIR GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMIA SOLIDARIA
Santiago de Cali


Nosotros, el Representante Legal y Contador de Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S., certificamos que hemos verificado las afirmaciones aquí contenidas, conforme a lo establecido en la ley 222 de 1995, las disposiciones del Anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorporó las Normas de Contabilidad e Información Financiera y los parámetros definidos en el capítulo XI de la Circular Básica Contable Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, que hemos tomado de los libros de la subsidiaria al 31 de diciembre de 2022 y que antes de haber sido puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- I. Los estados financieros consolidados, que se presentarán a la Asamblea General Ordinaria no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación de las operaciones de Servivir Consolidada.
- II. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de Servivir Consolidada al 31 de diciembre de 2023 existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha.
- III. Todos los hechos económicos realizados por Servivir Consolidada durante el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023 han sido reconocidos en los estados financieros.
- IV. Se han eliminado todas las partidas recíprocas entre Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.
- V. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- VI. Todos los hechos económicos que afectan a Servivir Consolidada han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Dado en Santiago de Cali, a los 22 días del mes de febrero de 2024.

Cordialmente,


Luz Bibiana Ramírez Orozco
Gerente


Lady Johanna Serna Riascos
Contadora - T.P. 176931 - T

PROYECTO DE APLICACIÓN DE EXCEDENTES

expresado en pesos

Excedente a diciembre 31 de 2023		\$ 1.068.966.816
Menos: excedentes obtenidos con terceros Art. 10 Ley 79/88		\$54.897.336
Excedente a Distribuir		\$ 1.014.069.480
Reserva Protección de Aportes	20 %	\$ 202.813.896
Fondo de Educación	20 %	\$ 202.813.896
Fondo de Solidaridad	10 %	\$ 101.406.948
Total de Ley	50 %	\$ 507.034.740
A disposición de la Asamblea	50 %	\$ 507.034.740
PROPUESTA DE LA ADMINISTRACIÓN		
Fondo para Revalorización de Aportes		\$ 237.034.740
Retorno Cooperativo		\$ 70.000.000
Fondo para Amortización de Aportes		\$ 200.000.000
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> Revalorización de Aportes (9,28 %) tomando los recursos del Fondo para Revalorización de Aportes (\$100.409.411) </div>		

La Asamblea debe ratificar la utilización en el año 2024 del saldo en el Fondo de Solidaridad por valor de \$4.173