

INFORME DE **Gestión** 2024



**Año Internacional
de las Cooperativas**

Las cooperativas construyen
un mundo mejor

Consejo de Administración

PRINCIPALES

Edixon Tenorio Q.
Gloria Patricia Caicedo B.
Hamer Antonio Zambrano S.
Holmes Mazuera G.
Piedad Escobar M.
Javier Uribe R.
Elcira Oliva Ibarra E.

SUPLENTE

Herney Díaz O.
John Jairo Valencia S.
Ana A. Cruz C.
Humberto Mafla C.
Myriam Eugenia Castaño R.
Nubia Nidia Chuquizán I.
José Duberney Laguna S.

Junta de Vigilancia

PRINCIPALES

Luz Alexandra Quimbayo V.
James Arroyo B.
Antonio Rivera

SUPLENTE

Carolina Saez B.
Alexis Arellano O.

Comité de Apelaciones

PRINCIPALES

César Augusto Medina R.
Betty Calderón S.
Gloria Amparo Perlaza C.

SUPLENTE

William Gutiérrez Varela

Comité de Educación y Solidaridad

Javier Uribe R.
German López G.
María Gloria Osorio S.
Claudia Jimena Rosero G.
Yamir Dario Sánchez O.
Daniel Jorge Navia A.

Comité Financiero

Holmes Mazuera G.
Edixon Tenorio Q.
. Herney Díaz O.
Edinson E. Cortés L.
Amparo Girón S.

Comité de Riesgos

Ana A. Cruz C.
Gloria Patricia Caicedo B.
Piedad Escobar M.
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	20
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Separado	22
Dictamen e Informe del Revisor Fiscal Consolidado	25
Estado de Situación Financiera	27
Estado de Resultado Integral	29
Estado de Flujo de Efectivo	31
Estado de Cambios en el Patrimonio	33
Notas a los Estados Financieros Separados	34
Estado de Situación Financiera Consolidado	49
Estado de Resultado Integral Consolidado	51
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado	52
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado	53
Notas a los Estados Financieros Consolidados	55
Certificación de los Estados Financieros	65
Certificación de los Estados Financieros Consolidados	66
Proyecto de Aplicación de Excedentes	67

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA

Santiago de Cali, 25 de febrero de 2025

Señores

Representantes Entidades Asociadas

XXXII Asamblea General Ordinaria

SERVIVIR Grupo Empresarial de la Economía Solidaria

Santiago de Cali



Año Internacional de las Cooperativas

Las cooperativas construyen un mundo mejor

El presente informe, consolida los datos más relevantes de la gestión de Servivir durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2024.

En Colombia, la economía creció moderadamente, 1,7 % en comparación con 2023, sin embargo, fue el quinto peor registro del siglo XXI. Este crecimiento estuvo impulsado por sectores como los servicios y el de la agricultura que subió 8,1 %, contribuyendo 0,8 puntos porcentuales al dato definitivo. A pesar de estos desafíos, hubo una ligera disminución en la tasa de desempleo gracias a la creación de nuevos puestos de trabajo en diversas industrias, la construcción presenta su segundo registro positivo de los dos últimos años, en tanto que el comercio registra un leve aumento, que deja atrás la senda de tasas negativas de 2023.

Para el 2025, la inflación seguirá siendo un tema de monitoreo, esperando que ceda hasta el rango objetivo del Banco de la República. En cuanto a empleo, se prevé una tendencia positiva con desafíos en formalización laboral. La cartera mostró señales positivas, impulsada por la recuperación económica y políticas de fomento al crédito.

Varios temas definirán la evolución futura de la economía: la reducción de la tasa de interés, conforme se reduce la inflación, deberá significar un impulso a la inversión, la cual se afecta no sólo por la tasa de interés, sino también por un clima de negocios adverso, generado por la aparente imposibilidad del Gobierno de convocar a un diálogo nacional efectivo e incluyente que permita la alineación de intereses entre el sector público y el sector privado, en el gran propósito nacional de mejorar las condiciones de vida de los colombianos, a partir de un proceso de crecimiento sólido y dinámico que posibilite esa mejora.

De esta manera, las expectativas empresariales permanecen bajas, afectadas por la incertidumbre económica y política que persiste en el país. Así, los signos de recuperación que se observan en algunos sectores, sólo se consolidarán si se despajan las dudas del sector privado acerca de las condiciones futuras en las que se dará su gestión.

En un momento crucial para la economía colombiana, la confianza se vuelve fundamental, siendo el primer paso hacia la reactivación. La política económica debe ser un esfuerzo conjunto que involucre a todos los actores: Gobierno, empresarios y las regiones. Aunar voluntades para estructurar políticas públicas inclusivas que cambien el futuro del país, es lo que queremos todos.



Con unas perspectivas definidas, soportadas en estrategias y acciones, el órgano de administración ha liderado el direccionamiento estratégico a tal punto que, si de unir voluntades para fortalecernos se trata, es gratificante dar la bienvenida a tres (3) organizaciones solidarias que decidieron vincularse en calidad de asociadas a Servir, alcanzando un total de 72 entidades. Ellas son:

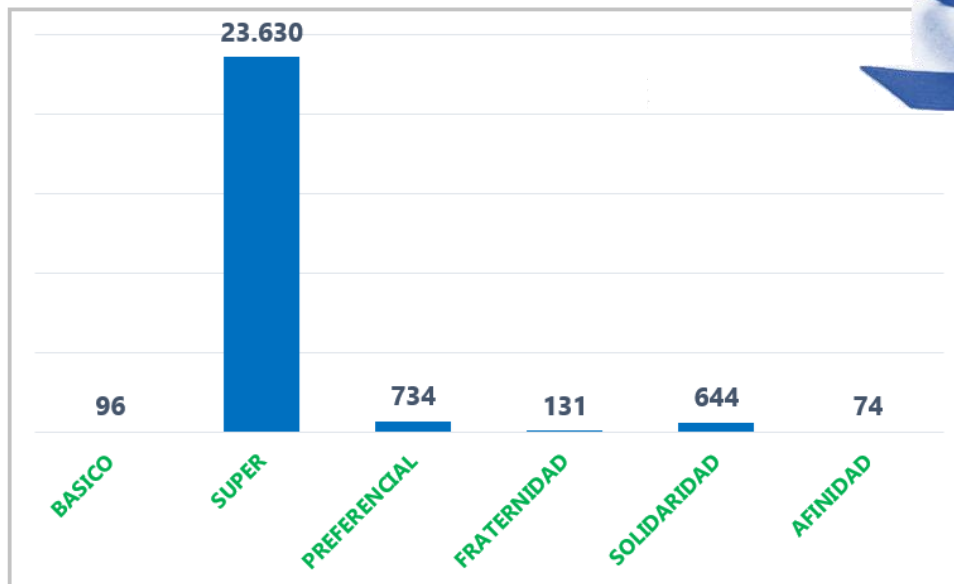


BIENVENIDOS

En este año conmemoramos tres (3) décadas de vida jurídica de Servivir lo que nos permitió enaltecer el liderazgo de las personas que mediante el trabajo conjunto han decidido aplicar el sexto principio y fortalecen el modelo solidario. Fue un espacio para honrar a los que ya no están, dar gracias por creer siempre en lo que se hace y reconocer que poco a poco se han superado desafíos, alcanzado metas y se ha creado una cultura de excelencia.



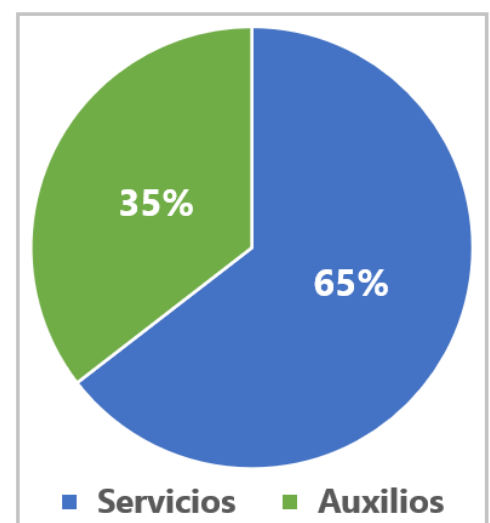
Siendo el plan exequial el principal core de negocio de Servir, los ingresos en 2024 por este concepto alcanzaron un cumplimiento del 98,0 % respecto a lo presupuestado. En diciembre se obtuvo una población total de 25.309 vinculados con un crecimiento neto de 496 respecto al cierre del ejercicio anterior. La distribución es la siguiente:



Con una siniestralidad promedio del 0.06 % similar a los porcentajes promedios históricos de la Organización, se evidencia un incremento porcentual respecto al 2023. Los servicios prestados en el año fueron 393, de los cuales 216 fueron atendidos en las instalaciones de Fraternidad Capilla de Velación lo que representa un 55 % del total de éstos y 177 que representan el 45 % fueron prestados en otras ciudades del país, pero bajo la coordinación de nuestro centro de servicios Fraternidad.

Servir atendió 609 casos de siniestro, distribuidos de la siguiente manera:

CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR
Servicio Funerario	393	\$1.182.233.287
Auxilio Funerario y Exequial	216	\$230.108.000



Las reclamaciones de Auxilio Funerario y Exequial conservan el mismo porcentaje de participación comparado con el 2023 y, por ende, la atención efectiva de la prestación del servicio con una participación del 65,0 % explica una dinámica orientada a ser la opción preferida de nuestros vinculados. Dicha elección se sustenta con una calificación promedio por encima de 4,5 (en una escala de 1 a 5) en cuanto a calidad se refiere.

El Auxilio Solidario que se otorga cuando se presenta el fallecimiento del Beneficiario Principal (Asociado) tuvo un incremento de 19 reconocimientos respecto al año inmediatamente anterior. En el 2024 fueron entregados 94 auxilios solidarios por un valor de \$132.756.000.

De acuerdo con el cálculo que se realizó siguiendo los lineamientos de la metodología diseñada por Servir y teniendo en cuenta lo establecido en el numeral 1.4. del Capítulo II, del Título II de la Circular



Básica Contable y Financiera, respecto al reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de provisión exequial e igualmente con base en la "NIIF 4 Contratos de seguro", Servir 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 eran suficientes para cubrir una eventual demanda de

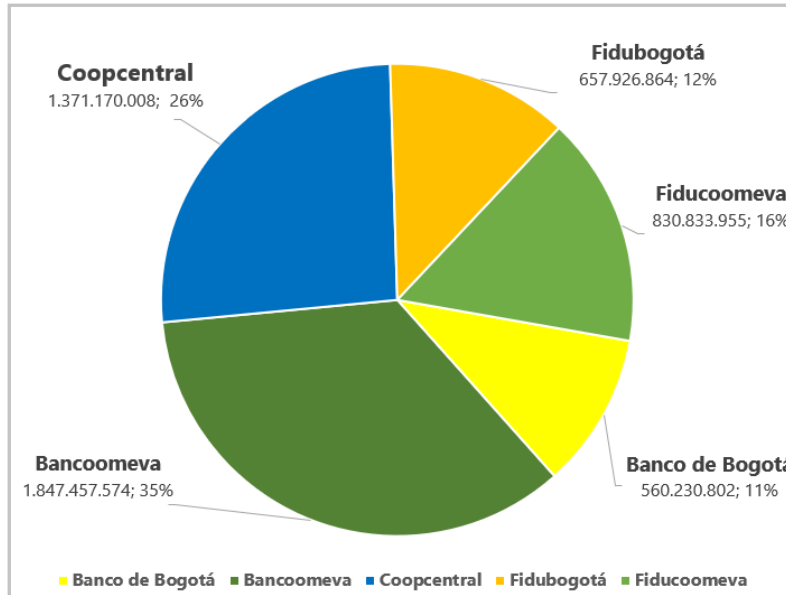
servicios; por tal motivo el Consejo de administración decidió no incrementar dicha provisión por lo cual el saldo al cierre del ejercicio 2024 continúa siendo de \$2.748.919.442.

La reducción en las tasas de interés durante el 2024 si bien es cierto se produjo de una manera más lenta a la prevista, ocasionó que algunas entidades asociadas realizaran prepago de sus obligaciones en el último trimestre del año; no obstante, la administración de la liquidez de Servir que combina la colocación de cartera de créditos y las inversiones en productos financieros de corto plazo, permitió alcanzar un cumplimiento en la rentabilidad del 33,2 % por encima del valor presupuestado.



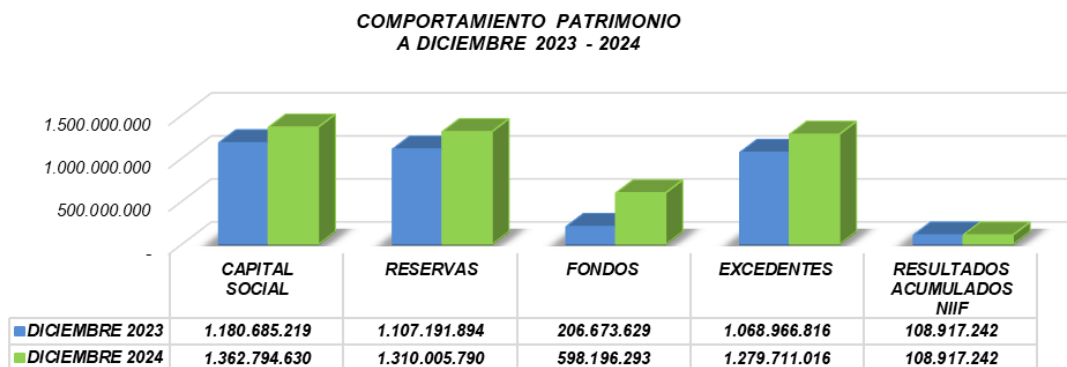
Los recursos de liquidez cumplieron con las políticas establecidas en la normatividad de Servir y estaban distribuidos de la siguiente manera al cierre del ejercicio 2024:

- ✓ Cartera de Crédito con entidades asociadas: \$1.696.354.139 a una tasa promedio ponderada del 15,33 %.
- ✓ Inversiones: \$5.267.619.204 a una tasa promedio ponderada del 8,19 %.



Nuestros excedentes alcanzaron los \$1.279.711.016, un aumento de 19,71 % frente al 2023 y se debe, entre otros, al incremento en los ingresos totales, que se explican por una mayor población vinculada, los intereses recibidos por créditos y los rendimientos de inversiones; igualmente a la contribución de una gestión controlada en el gasto.

Como se observa en la siguiente gráfica, al cierre de diciembre de 2024, todas las cuentas de Patrimonio presentan un comportamiento positivo frente al mismo periodo de 2023; lo anterior producto de los resultados en el desarrollo del objeto social y las decisiones que a bien tuvo la Asamblea tomar, que se traducen en un fortalecimiento patrimonial de la entidad, brindándole la capacidad para enfrentar financieramente situaciones adversas y asegurar su continuidad a largo plazo.



Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. obtuvo un resultado económico positivo durante el 2024 que le permite compensar las pérdidas de ejercicios anteriores al haber alcanzado una utilidad de \$61.584.393. Es importante resaltar que el Direccionamiento Estratégico 2024-2026 establece como estrategia lograr la independencia financiera de Fraternidad; así las cosas, se han ejecutado acciones de relacionamiento con clientes del sector funerario y particulares a fin de operar en Cali como su aliado estratégico, logrando hasta el momento 5 convenios para la prestación de servicios funerarios y alquiler de salas de velación. También se ha incorporado al portafolio otras categorías relacionadas con el servicio funerario, a saber: ofrenda floral, acompañamiento musical, entre otros.

EDUCACIÓN Y SOLIDARIDAD

Fundamentado en el Proyecto Educativo Socio Empresarial Solidario – PESEM ya articulado al Direccionamiento Estratégico de Servivir, el Comité de Educación y Solidaridad estructuró actividades que fueron recomendadas y finalmente aprobadas por el Consejo de Administración.



En materia de Educación se precisan las siguientes:

✓ *Experiencia Dinámica en Riesgos - Reportes*

- ✓ 37 entidades asociadas, esto es el 62,0 %
- ✓ 51 personas capacitadas bajo la modalidad presencial en los Municipios de Tuluá y Cali



✓ *Modelo de pérdida esperada*

- ✓ 36 entidades asociadas, esto es el 55,4 %
- ✓ 46 personas capacitadas bajo la modalidad presencial en Cali

✓ *SIAR – Actualización*

- ✓ 39 entidades asociadas, esto es el 60,0 %
- ✓ 47 personas capacitadas bajo la modalidad presencial en Cali



✓ *Encuentro Regional Confecoop Valle "Cooperativismo por un futuro verde y próspero"*

- ✓ 18 personas auspiciadas por Servivir.
- ✓ El encuentro permitió resaltar, entre otros, la responsabilidad social empresarial en el marco de la COP16. Servivir fue elegida como experiencia cooperativa ponencia realizada por la gerente en tan importante evento.



Las actividades fueron evaluadas y registran resultados con un alto nivel de satisfacción. Se evidencia un total reconocimiento al empeño que Servivir realiza, entregando a través de estas oportunidades de capacitación y formación contenidos académicos en temas totalmente aplicables en el desarrollo del objeto social de sus entidades asociadas.

En el 2024, fueron desarrolladas dos (2) hermosas actividades con los recursos disponibles en el fondo de solidaridad y que impactan la comunidad.

✓ *Fundación La Clave de mi Barrio*

En el 2024 elegimos la Fundación La Clave de mi Barrio, ubicada en el barrio Potrero Grande, considerado uno de los sectores con mayores condiciones de vulnerabilidad y necesidades básicas insatisfechas en Cali. Tuvimos la oportunidad de contribuir a este proyecto social en el Distrito de Aguablanca, que tiene como objetivo recuperar a los muchachos de las dinámicas de violencia que se generan en sus barrios, y hacer que el deporte logre un cambio de mentalidad y una visión de futuro. Servivir entregó una donación en especie consistente en kits de productos nutritivos y elementos deportivos como: uniformes, guayos, balones, guantes, canilleras, conos de entrenamiento.



Fue un regalo para nosotros sentir en las tímidas expresiones de los niños y jóvenes talentos del fútbol, un agradecimiento genuino desde lo más profundo de su ser. A su entrenador el profesor John Jaider Biojón toda nuestra admiración por su entrega incansable a esta bonita causa que construye ciudad y país.

✓ *Siembra de árboles*

En el 2023 Servir realizó la siembra de 70 árboles. En el 2024, bajo la orientación de la Fundación Ocupacional Comunitaria de Líderes – FUNDOCOL, dimos continuidad a lo que nos hemos propuesto; reparar en una mínima cuantía el daño ocasionado al medio ambiente. En esta oportunidad, además de los 150 árboles adquiridos, decidimos realizar una campaña con las entidades asociadas que denominamos “Hagámoslo Juntos” logrando la respuesta positiva de 17 de ellas mediante la compra de 315 plántulas más y el acompañamiento de 58 personas que las representaron y que le pusieron el corazón a la tarea de siembra del total de ellas que fueron 465.



Servir dispuso en un ciento por ciento la logística de transporte, refrigerio y asegurabilidad de los asistentes. Nuestro agradecimiento por haber hecho parte de esta importante actividad es para:

Caficentro, Coomemtulúa, Coofundadores, Coompartir, Cooperativa Nuestra Unión, Coopunidos, Cootraunión, Coprocenva, Credicafé, Feavanza, Febifam, Fedejohnson, Fem, Fetrabuv, Feusab, Multiacoop y Multifuturo. También expresamos el deseo de que a nuestras convocatorias se puedan sumar cada día más entidades asociadas.

Dentro de los términos contratados con Fundocol, estuvo la consecución y adecuación del predio La Olga que se encuentra aledaño a Cristo Rey en Santiago de Cali. Los árboles que dan vida a la biodiversidad nativa típica, tienen las respectivas actividades de mantenimiento durante 1 año, asegurando su conservación y un impacto ambiental positivo a la ciudad. Se implementó como estrategia una charla de educación técnico ambiental sostenible.

GESTIÓN DOCUMENTAL, SISTEMAS DE INFORMACIÓN Y TECNOLOGÍA

La inversión en tecnología se mantuvo cumpliendo con el objetivo de estar a la vanguardia en la evolución de la digitalización y la conectividad, así como generar una experiencia más segura en tiempos en los que el ciberataque toma mayor relevancia.



La empresa contratada THD Security Group, ha realizado dos (2) auditorías en las redes Internas (LAN), Externas (WAN) y Portales Web de Servir, siguiendo pautas definidas por metodologías y estándares internacionales como: Cobit, OSSTMM y CEH. El informe técnico revela las posibilidades de que la infraestructura tecnológica sea comprometida por atacantes internos o externos, las vulnerabilidades con el nivel de criticidad correspondiente y algunas sugerencias para la intervención de ellas.

Conscientes de la importancia de este asunto, el Consejo de Administración ha tomado decisiones con buen juicio y ha dispuesto recursos económicos para mejorar los niveles de seguridad, pero igualmente, tiene claridad de que nunca dejará de existir el riesgo en cuanto a proteger los activos de información.

Servir desde enero del 2024, estructuró la gestión documental, con el propósito de reducir a la mínima expresión el consumo del papel y por ende el impacto negativo al medio ambiente; de paso, maximizar el buen uso de la infraestructura tecnológica de la empresa, orientada a la digitalización y acceso en línea a los archivos e información de la empresa.



A través del acompañamiento de la empresa Cero Papel, La Organización ha emprendido un programa ambicioso para transformar los procesos que más consumen papel; dispusimos la logística necesaria para migrar hacia esta nueva experiencia, rompiendo esquemas tradicionales de trabajo que han ocasionado -inclusive-, una reingeniería a los mismos y que se encuentran estandarizados en el Sistema de Gestión de la Calidad. Los resultados son más que gratificantes y con orgullo les compartimos algunos de ellos:



- Reducción en por el orden de 28 resmas (14.000 hojas) en el año.
- Ahorro en el consumo de agua de 2.590 Litros 2.3 m3 por semestre.
- Ahorro de 115 kg de CO2 por semestre.

Esta dinámica permite eficiencias operativas, menos consumo de papel, menos espacio de almacenamiento físico, mayor rapidez de consulta, intercambio de información electrónica y a futuro, tener una información estructurada para la toma de decisiones

No menos significativos son los resultados alcanzados por el programa de gestión integral de residuos sólidos implementado en Fraternidad Capilla de Velación en cumplimiento a la normatividad.

SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS



En Servir el Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) continúa fortaleciendo sus procesos de identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos asociados al core del negocio, permitiéndonos el cumplimiento de las exigencias normativas del ente regulador. Así mismo, hemos

establecido límites y políticas que nos permiten mantener los niveles de exposición al riesgo de crédito y operativo acordes con el desarrollo del objeto social.

Desde un sistema transversal y voluntario como lo es la Gestión de la Calidad, se administran otros sistemas de índole normativo como los establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en sus Circulares Básica Jurídica y Contable y Financiera, ellos son: SARLAFT, SARC y SARO, garantizando mayor efectividad en su ejecución y obteniendo constantes oportunidades de mejoramiento a partir de sus resultados.

Durante el periodo 2024 contamos con la implementación de una nueva versión en el software DANGER donde se administran los sistemas de riesgos, permitiendo así obtener un mayor acercamiento al cumplimiento de todos los requerimientos legales descritos por nuestro ente supervisor. Esta herramienta tecnológica facilita gestionar los diferentes controles asignados y monitorear los perfiles de riesgos que permanecieron dentro de los límites aceptados por la Organización.



El Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, se gestionó en debida forma dando cumplimiento así a la presentación de los informes dirigidos al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración con sus respectivas periodicidades. Así mismo, se emitieron con oportunidad todos los reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF

Este año se actualizó el Manual SARO, afinando aspectos clave sobre los límites tolerados y aceptados en los riesgos. En este documento se incorporó otras políticas relacionadas con el cálculo de estimación del índice de siniestralidad y del plan de continuidad del negocio con todas las

contingencias sobre las incidencias posibles y hasta ahora identificadas que podrían poner en riesgo la operación.

En el marco del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC, donde se establecen las políticas de Servivir alineadas con las directrices de la SES, estas disposiciones son evaluadas por los Comités de Riesgo y Financiero, garantizando una revisión más rigurosa y un mejor aseguramiento de esta actividad complementaria.

Se analizó el impacto que tendría la aplicación de la pérdida esperada de acuerdo con el cronograma establecido por la SES, donde estableció mediante la Circular Externa 068 del 24 de julio de 2024 modificar el plazo de implementación, a SERVIVIR le corresponde iniciar con el reporte pedagógico desde enero de 2025 hasta junio de 2026, a partir de allí debe reconocer el efecto de la aplicación de estos modelos en sus estados financieros. Actualmente Servivir debe aplicar los modelos de referencia para su cartera de consumo con y sin libranza y para la cartera comercial persona jurídica que concentra los saldos de las obligaciones de sus entidades asociadas.

Es importante mencionar que el deterioro sugerido por estos modelos en el marco del reporte pedagógico no es significativo, ya que, al cierre del año 2024, dicho cálculo representó sólo el 0,3 % de la cartera comercial.

BALANCE SOCIAL

Nos sentimos satisfechos de entregarles a las entidades como justo reconocimiento a su calidad de asociadas, un balance social que retribuye a la confianza recibida de cada uno de ustedes como líderes y dignos representantes. Los hechos cumplidos durante el 2024 atienden las directrices emanadas por la Asamblea General.

CONCEPTO	VALOR
Fondo de Educación	\$61.391.052
Fondo de Solidaridad	\$16.667.354
Beneficio aprox. en tasas de Cupos de Crédito	\$28.247.092
Retorno Cooperativo	\$70.000.000
Revalorización de Aportes	\$100.409.411
TOTAL	\$276.714.909

Saldo aportes al inicio del periodo	\$1.027.565.219
--	------------------------

RETORNO SOBRE EL INGRESO 27,0 %

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

En este 2024 primer año del Direccionamiento Estratégico, bajo la orientación del Consejo de Administración, hemos avanzado prudentemente para crecer con un apetito de riesgo controlado, fortaleciendo la solidez institucional con base en el monitoreo permanente a los principales riesgos identificados por la empresa y el cumplimiento a la normatividad que emana nuestro Ente de vigilancia y control. Hemos avanzado en la implementación de algunas estrategias y acciones así:

Talento Humano

- ✓ Fortalecimos la motivación en los colaboradores, mediante la implementación anticipada de la reducción de la jornada laboral.

Procesos

- ✓ Establecimos una cultura de gestión documental mediante el ordenamiento del archivo que se produce, definiendo tablas de retención, implementando firma digital y electrónica para los documentos y/o procesos que así lo requieran, gestionando el cambio cultural de uso de papel a archivo digital.
- ✓ Fortalecimos la seguridad de los sistemas de información, renovando equipos de cómputo y cerrando brechas de vulnerabilidades que han sido identificadas en los hacking éticos que evalúan la seguridad de la información.

Comercial

- ✓ Incrementamos la población vinculada a los planes exequiales a través de:
 - La realización de campañas de marketing focalizadas y articuladas a la estrategia de comunicación de la entidad asociada con el fin de hacer efectiva la vinculación a los planes exequiales, proyectando un crecimiento neto de 496 vinculados a los planes exequiales.
 - Se mejoró la automatización del mercadeo, mecanismo de pago, del plan solidaridad, alcanzando al cierre del ejercicio 644 vinculados.
- ✓ Logramos mayor alcance en marketing:
 - Se actualizó el sitio web haciéndolo más atractivo, funcional y seguro.
 - Se renovó el registro de marca ante la SIC de Servir y Fraternidad.
- ✓ Fortalecimos el conocimiento y sensibilizar el modelo solidario de Servir
 - Se llevaron a cabo reuniones con Directivos y Colaboradores de las entidades asociadas y potenciales.

Crecimiento Económico

- ✓ Administramos la liquidez con la mejor relación entre rentabilidad y diversificación en escenarios conservadores para lo cual se modificó el reglamento para administración de inversiones.

- ✓ Ajustamos la metodología para el cálculo de estimación del índice de siniestralidad que fue realizado e incluido en el Manual SARO, para facilitar la toma de decisiones.
- ✓ Fortalecimos el mecanismo de deterioro a la cartera de créditos a través de un análisis técnico en el que se considera necesario como medida de mitigación del riesgo de concentración, implementar una política de deterioro adicional que permita proteger la cartera en caso de la materialización de un evento indeseado de no pago. Se implementó como política un deterioro general adicional del 9 %, para completar así un total del 10 %, mitigando en parte el riesgo que actualmente se evidencia de concentración de cartera. Se constituye en noviembre de 2024 un deterioro general adicional del 4 % y se proyecta el deterioro correspondiente a un 5 % para el 2025, alcanzando de esta manera un total del 10 %, tal y como está sustentado y teniendo en cuenta los resultados de Servivir.

Responsabilidad Social Empresarial

Las tres (3) estrategias definidas en el Direccionamiento Estratégico relacionadas con medio ambiente, poblaciones vulnerables y PESEM, fueron ejecutadas en el 2024 y expresadas en este informe de gestión.

PROYECCIONES

Continuaremos con la hoja de ruta que marca el Direccionamiento Estratégico. Analizaremos las dinámicas del entorno y alinearemos las prioridades de tal manera que podamos alcanzar las metas propuestas. Nuestro compromiso siempre es desempeñar nuestra labor desde una vocación de servicio solidario para cumplir la misión de brindar tranquilidad y confianza a todos nuestros grupos de interés.

CONSTANCIA DE LAS NORMATIVAS LEGALES

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 2025 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.

Expresamos nuestro agradecimiento a todos los que han trabajado con nosotros para alcanzar los objetivos; a ustedes, dignos representantes de las entidades asociadas por su confianza, lealtad, apoyo y reconocimiento a la labor que realizamos con profundo respeto.



EDIXON TENORIO QUINTERO
Presidente



LUZ BIBIANA RAMÍREZ OROZCO
Gerente

INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

GRUPO EMPRESARIAL DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA enero -diciembre 2024

A: Representantes de Entidades Asociadas
De: Junta de Vigilancia, Grupo Empresarial de la Economía Solidaria
Para: XXXII Asamblea General Ordinaria de Entidades Asociadas SERVIVIR

Saludos: Expresamos un saludo fraterno y solidario a cada una de las empresas asociadas y sus familias.

El año 2024 estuvo marcado por un entorno económico complejo y volátil tanto en Colombia como a nivel global. A pesar de estos desafíos, el desempeño de SERVIVIR en sus actividades sociales y legales ha sido conforme a los lineamientos establecidos. La información recibida indica que se han cumplido los objetivos del objeto social, lo que pone de manifiesto el compromiso de la organización en mantener sus operaciones alineadas con sus principios y metas.

El presente informe corresponde a la gestión de la Junta de Vigilancia como organismo de control social, en cumplimiento de sus deberes consagrados en la Ley 79 de 1988, Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria, Estatutos, reglamento de la Junta de Vigilancia y demás normatividad interna. Durante la vigencia 2024, se actuó solo con (3) integrantes principales y (2) integrantes suplentes, dado que en la asamblea del 2024, no se presentaron postulantes a este órgano dentro del periodo establecido en la convocatoria de asamblea. Las actuaciones de

la junta de vigilancia fueron realizadas de conformidad a las disposiciones legales y estatutarias, basados en el acuerdo cooperativo, dentro de las principales funciones realizadas por este organismo en la vigencia 2024 fueron:

La Junta de Vigilancia resalta las acciones en las siguientes actividades:

- 1. Revisión y Seguimiento:** Se revisaron mensualmente las actas del Consejo deL Consejo de Administración e informes de la Revisoría Fiscal, asegurando el cumplimiento de las normativas.
- 2. Quejas y Reclamos:** No se recibieron quejas a través del enlace web.
- 3. Verificación de Entidades Asociadas:** Se verificó la habilitación de las 72 entidades asociadas para la XXXII Asamblea General Ordinaria 2025.
- 4. Seguimiento a Recomendaciones:** Se constató el trabajo de la administración y el Consejo en relación con las recomendaciones de la XXXI Asamblea General Ordinaria 2024.
- 5. Seguimiento a Actividades Educativas y Solidaridad:** Se evaluó la gestión del Comité de Educación, Solidaridad y los programas de formación.
- 6. Seguimiento a Sistemas de Gestión:** Se verificó el cumplimiento de las normas legales en SARLAFT, Seguridad y Salud en el Trabajo, Protección de Datos, Planes Estratégicos y Pesem.

7. Convocatoria Asamblea General: Se verificó el procedimiento de convocatoria para la XXXII Asamblea General Ordinaria 2025.

Conclusiones y Agradecimientos

La Junta de Vigilancia agradece la confianza depositada y el apoyo del Consejo de Administración, la Gerencia y los empleados. Se reitera el compromiso de trabajar por la institución y sus miembros, promoviendo la transparencia y la eficiencia.

Se invita a los asociados aspirantes a pertenecer al consejo de administración y a la junta de vigilancia, para que se postulen aquellas personas que cumplan el perfil académico y la experiencia en especial relacionada con actividad financiera, cooperativismo, conozcan los deberes y responsabilidades de los administradores, verifiquen el cumplimiento de los requisitos estatutarios.

El presente informe de gestión fue aprobado de manera unánime por los asistentes a la reunión ordinaria de la junta de vigilancia, realizada en la ciudad de Santiago de Cali el 27 de febrero de 2025.

Santiago de Cali, 4 de abril de 2025

Firmado Original

JAMES ARROYO BOTERO
Presidente

LUZ ALEXANDRA QUIMBAYO VALLEJO
Secretaria

Este informe resume las actividades y hallazgos de la Junta de Vigilancia del Grupo Empresarial de la Economía Solidaria durante el año 2024. Se detalla el cumplimiento de nuestras funciones legales y estatutarias, así como el seguimiento a los planes y programas de la organización.

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Separados

Señores

Asamblea General de Asociados

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 2024, 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 2024 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 2023 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 27 de febrero de 2024 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 la contadora pública 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.

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 durante toda la auditoría.

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 2024, 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 diligenciaron y conservaron 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

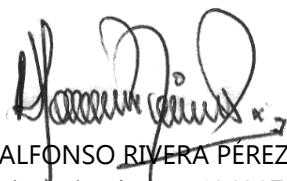
dirigidos a la administración para que se adoptaran los correctivos pertinentes.

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 tiene implementado un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT, el cual se ajusta y da cumplimiento a las instrucciones contenidas en las 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. Respecto a la implementación del reporte pedagógico del deterioro bajo el modelo de pérdida esperada, SERVIVIR al cierre de 2024 se encontraba afinando los cálculos automáticos efectuados por el proveedor del software LINUX, con el fin de con el fin poder iniciar oportunamente su reporte a partir del año 2025 conforme al plazo establecido.
- 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, tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo Operativo – 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 evidenció que este sistema es eficiente y permite garantizar la sostenibilidad a largo plazo de las operaciones de la entidad.
- 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 los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral de sus empleados.
- 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 2024..



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

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

14 de marzo de 2025
Carrera 4 N° 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

DICTAMEN E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Estados Financieros Consolidados

Señores

Asamblea General de Asociados

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 2024, 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 2024 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 2023 de SERVIVIR fueron auditados por mí, y el 27 de febrero de 2024 emití una Opinión favorable; los estados financieros individuales del año 2023 de la subordinada fueron auditados por otro contador público designado por CENCOA, quien emitió una Opinión favorable el día 26 de febrero de 2024.

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. Pese a que no hemos auditado los estados financieros individuales de la subordinada Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2024. En virtud de lo establecido en 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 emitió una Opinión favorable el día 19 de febrero de 2025 respecto de los estados financieros individuales de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S al 31 de diciembre de 2024.

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° 2 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

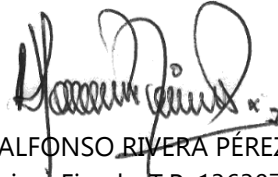
9. Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza 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.

modificatorios, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

- 10.** Como parte de una auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus

Atentamente,



ALFONSO RIVERA PÉREZ

Revisor Fiscal - T.P. 136307 –T

Delegado de Consultoría y Auditoría Socioempresarial TR - 964

14 de marzo de 2025

Carrera 4 N° 12 – 41 Oficina 601, Cali - Colombia

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2024	%	2023	%	VAR. \$	VAR. %
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.640.435.278	21,4%	844.440.254	12,7%	795.995.024	94,3%
Efectivo y equivalentes al efectivo		1.640.435.278	21,4%	844.440.254	12,7%	795.995.024	94,3%
Activos financieros	5	3.627.783.926	47,4%	2.510.719.577	37,8%	1.117.064.349	44,5%
Inversiones medidas al costo amortizado		3.627.783.926	47,4%	2.510.719.577	37,8%	1.117.064.349	44,5%
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	685.446.719	9,0%	903.417.831	13,6%	(217.971.111)	-24,1%
Cartera de crédito		673.115.879	8,8%	792.434.896	11,9%	(119.319.017)	-15,1%
Intereses cartera de crédito		8.092.725	0,1%	12.903.885	0,2%	(4.811.160)	-37,3%
Deterioro cartera de crédito		(32.717.490)	-0,4%	(9.658.157)	-0,1%	(23.059.333)	238,8%
Deudores por prestación de servicios		1.148.400	0,0%	1.156.202	0,0%	(7.802)	-0,7%
Otras cuentas por cobrar		323.100	0,0%	76.369.583	1,1%	(76.046.483)	-99,6%
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		35.484.105	0,5%	30.211.422	0,5%	5.272.683	17,5%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.953.665.923	77,8%	4.258.577.662	64,1%	1.695.088.262	39,8%
ACTIVO NO CORRIENTE							
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	6	1.179.971.036	15,4%	1.905.156.793	28,7%	(725.185.757)	-38,1%
Cartera de crédito - L.P.		1.235.641.929	16,1%	1.710.145.366	25,7%	(474.503.437)	-27,7%
Deterioro de cartera crédito - L.P.		(55.670.893)	-0,7%	(17.391.806)	-0,3%	(38.279.087)	220,1%
Otras cuentas por cobrar		-	0,0%	212.403.233	3,2%	(212.403.233)	-100,0%
Activos intangibles	7	104.666.546	1,4%	153.529.036	2,3%	(48.862.490)	-31,8%
Gastos pagados por anticipado		98.659.150	1,3%	141.383.600	2,1%	(42.724.450)	-30,2%
Cargos diferidos		6.007.396	0,1%	12.145.436	0,2%	(6.138.040)	-50,5%
Propiedad planta y equipo	8	86.150.183	1,1%	72.855.474	1,1%	13.294.709	18,2%
Muebles y equipo de cómputo		161.761.091	2,1%	134.806.603	2,0%	26.954.488	20,0%
Equipo de transporte		181.251.508	2,4%	181.251.508	2,7%	-	0,0%
Maquinaria y equipo		39.910.220	0,5%	39.910.220	0,6%	-	0,0%
Depreciación acumulada		(296.772.636)	-3,9%	(283.112.857)	-4,3%	(13.659.779)	4,8%
Activos financieros	9	84.020.755	1,1%	75.460.755	1,1%	8.560.000	11,3%
Aportes en entidades cooperativas		84.020.755	1,1%	75.460.755	1,1%	8.560.000	11,3%
Inversiones en entidades subsidiarias	10	243.512.654	3,2%	181.928.261	2,7%	61.584.393	33,9%
Inversiones medidas al método de participación		243.512.654	3,2%	181.928.261	2,7%	61.584.393	33,9%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.698.321.174	22,2%	2.388.930.319	35,9%	(690.609.145)	-28,9%
TOTAL ACTIVOS		7.651.987.097	100,0%	6.647.507.980	100,0%	1.004.479.117	15,1%

CONCEPTO	NOTA	2024	%	2023	%	VAR \$	VAR %
PASIVOS							
PASIVO CORRIENTE							
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	11	190.123.259	6,4%	174.306.970	5,9%	15.816.289	9,1%
Impuestos por pagar		55.903.993	1,9%	49.979.713	1,7%	5.924.280	11,9%
Cuentas por pagar		116.186.019	3,9%	117.968.724	4,0%	(1.782.705)	-1,5%
Fondos educación		2.457.394	0,1%	-	0,0%	2.457.394	0,0%
Fondos solidaridad		9.912.045	0,3%	4.173	0,0%	9.907.872	237455,4%
Otros pasivos		5.663.808	0,2%	6.354.360	0,2%	(690.552)	-10,9%
Provisión para imprevistos	12	2.748.919.442	91,9%	2.748.919.442	92,4%	-	0,0%
Provisión para imprevistos		2.748.919.442	91,9%	2.748.919.442	92,4%	-	0,0%
Beneficios a los empleados	13	53.319.424	1,8%	51.846.769	1,7%	1.472.655	2,8%
Beneficios a los empleados		53.319.424	1,8%	51.846.769	1,7%	1.472.655	2,8%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2.992.362.125	100,0%	2.975.073.181	100,0%	17.288.944	0,6%
TOTAL PASIVO		2.992.362.125	100,0%	2.975.073.181	100,0%	17.288.944	0,6%
PATRIMONIO							
Capital Social	14	1.362.794.630	29,2%	1.180.685.219	32,1%	182.109.411	15,4%
Aportes sociales		127.661.016	2,7%	134.441.016	3,7%	(6.780.000)	-5,0%
Revalorización de aportes		401.875.161	8,6%	301.465.750	8,2%	100.409.411	33,3%
Retorno cooperativo		661.658.453	14,2%	591.658.453	16,1%	70.000.000	11,8%
Capital mínimo irreducible		72.912.736	1,6%	54.432.736	1,5%	18.480.000	34,0%
Aportes amortizados		98.687.264	2,1%	98.687.264	2,7%	-	0,0%
Reservas	15	1.310.005.790	28,1%	1.107.191.894	30,1%	202.813.896	18,3%
Reserva protección aportes		1.010.005.790	21,7%	807.191.894	22,0%	202.813.896	25,1%
Reserva adquisición de sede		300.000.000	6,4%	300.000.000	8,2%	-	0,0%
Fondos	16	598.196.293	12,8%	206.673.629	5,6%	391.522.665	189,4%
Fondo para amortización de aportes		300.000.000	6,4%	100.000.000	2,7%	200.000.000	200,0%
Fondo para revalorización de aportes		186.156.050	4,0%	49.530.721	1,3%	136.625.329	275,8%
Otros fondos		112.040.244	2,4%	57.142.908	1,6%	54.897.336	96,1%
Resultados acumulados adopción por primera vez	17	108.917.242	2,3%	108.917.242	3,0%	-	0,0%
Excedente del presente ejercicio	18	1.279.711.016	27,5%	1.068.966.816	29,1%	210.744.200	19,7%
TOTAL PATRIMONIO		4.659.624.971	100,0%	3.672.434.800	100,0%	987.190.172	26,9%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		7.651.987.097	100,0%	6.647.507.980	100,0%	1.004.479.117	15,1%

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

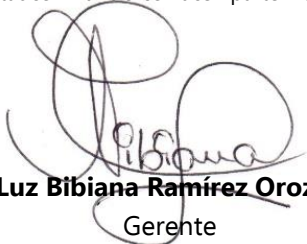
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2024	%	2023	%	VAR \$	VAR %
INGRESOS	19						
Ingresos de actividades ordinarias							
Plan Básico		9.433.500	0,2%	9.064.400	0,2%	369.100	4,1%
Plan Súper		1.828.476.000	45,3%	1.689.379.600	46,1%	139.096.400	8,2%
Plan Preferencial		143.515.700	3,6%	131.052.100	3,6%	12.463.600	9,5%
Plan Básico ASEIS		900.000	0,0%	816.000	0,0%	84.000	10,3%
Plan Súper ASEIS		637.398.000	15,8%	568.394.000	15,5%	69.004.000	12,1%
Plan Preferencial ASEIS		47.453.100	1,2%	42.685.200	1,2%	4.767.900	11,2%
Usuario Adicionales		174.768.200	4,3%	161.643.500	4,4%	13.124.700	8,1%
Asociado Sin Beneficiarios		241.808.000	6,0%	201.236.500	5,5%	40.571.500	20,2%
Plan Afinidad		5.142.900	0,1%	3.132.000	0,1%	2.010.900	64,2%
Plan Solidaridad		63.759.100	1,6%	42.774.700	1,2%	20.984.400	49,1%
Plan Solidaridad ASEIS		36.584.300	0,9%	27.625.800	0,8%	8.958.500	32,4%
Plan Solidaridad Mascota		158.000	0,0%	-	0,0%	158.000	0,0%
Plan Fraternidad		13.586.400	0,3%	1.322.800	0,0%	12.263.600	927,1%
Plan Fraternidad ASEIS		1.425.600	0,0%	-	0,0%	1.425.600	0,0%
Servicio de carrozas		45.595.600	1,1%	40.669.660	1,1%	4.925.940	12,1%
Cartera crédito entidades asociadas		350.882.340	8,7%	327.913.283	9,0%	22.969.057	7,0%
Cartera crédito empleados		2.443.547	0,1%	4.082.397	0,1%	(1.638.850)	-40,1%
Financieros		375.239.328	9,3%	352.958.314	9,6%	22.281.015	6,3%
Otros		58.579.979	1,5%	56.603.641	1,5%	1.976.338	3,5%
TOTAL INGRESOS		4.037.149.594	100,0%	3.661.353.895	100,0%	375.795.700	10,3%
GASTOS							
Gastos en operaciones ordinarias	20						
Servicio Funerario							
Plan Básico		7.372.000	0,2%	1.500.000	0,0%	5.872.000	391,5%
Plan Súper		557.134.404	13,8%	450.618.882	12,3%	106.515.522	23,6%
Plan Preferencial		26.740.000	0,7%	28.605.000	0,8%	(1.865.000)	-6,5%
Plan Súper ASEIS		179.646.580	4,4%	162.352.561	4,4%	17.294.019	10,7%
Plan Solidaridad		37.817.000	0,9%	23.232.000	0,6%	14.585.000	62,8%
Servicio Exequial							
Plan Súper		243.336.460	6,0%	207.065.594	5,7%	36.270.866	17,5%
Plan Preferencial		9.437.500	0,2%	9.312.600	0,3%	124.900	1,3%
Plan Súper ASEIS		71.209.793	1,8%	70.398.476	1,9%	811.317	1,2%
Plan Solidaridad		13.952.550	0,3%	11.991.000	0,3%	1.961.550	16,4%
Auxilio Funerario y Exequial							
Plan Básico		600.000	0,0%	420.000	0,0%	180.000	42,9%
Plan Súper		175.739.000	4,4%	145.093.500	4,0%	30.645.500	21,1%
Plan Preferencial		25.300.000	0,6%	15.400.000	0,4%	9.900.000	64,3%
Plan Súper ASEIS		27.429.000	0,7%	18.987.000	0,5%	8.442.000	44,5%
Plan Fraternidad		1.040.000	0,0%	-	0,0%	1.040.000	0,0%
Auxilio Solidario							
Plan Súper		119.436.000	3,0%	91.094.000	2,5%	28.342.000	31,1%
Plan Preferencial		7.400.000	0,2%	1.480.000	0,0%	5.920.000	400,0%
Plan Súper ASEIS		5.920.000	0,1%	9.127.000	0,2%	(3.207.000)	-35,1%
Auxilio Lote, Bóveda, Cremación							
Plan Súper		11.118.000	0,3%	1.840.000	0,1%	9.278.000	504,2%
Plan Preferencial		960.000	0,0%	644.000	0,0%	316.000	49,1%
Plan Solidaridad		-	0,0%	920.000	0,0%	(920.000)	-100,0%
Auxilio Exhumación CeniOsario							
Plan Súper		19.657.000	0,5%	24.292.000	0,7%	(4.635.000)	-19,1%
Plan Preferencial		3.272.000	0,1%	2.820.000	0,1%	452.000	16,0%
Plan Solidaridad		580.000	0,0%	580.000	0,0%	-	0,0%
Carrozas		72.888.270	1,8%	45.111.351	1,2%	27.776.919	61,6%
GASTOS EN OPERACIONES DEL SERVICIO FUNERARO		1.617.985.557	40,1%	1.322.884.964	36,1%	295.100.593	22,3%

CONCEPTO	NOTA	2024	%	2023	%	VAR \$	VAR %
Gastos por beneficios a los empleados		604.025.678	15,0%	519.819.993	14,2%	84.205.685	16,2%
Gastos generales		507.187.210	12,6%	408.198.914	11,1%	98.988.296	24,3%
Gastos por impuestos	21	94.136.833	2,3%	85.962.791	2,3%	8.174.042	9,5%
Provisión para imprevistos		-	0,0%	272.700.392	7,4%	(272.700.392)	-100,0%
TOTAL GASTOS EN OPERACIONES ORDINARIAS		2.823.335.278	69,9%	2.609.567.054	71,3%	213.768.224	8,2%
EXCEDENTE OPERACIONAL		1.213.814.316	30,1%	1.051.786.841	28,7%	162.027.475	15,4%
Ganancias	22	66.949.077	1,7%	17.288.709	0,5%	49.660.367	287,2%
Otros ingresos		66.949.077	1,7%	17.288.709	0,5%	49.660.367	287,2%
Pérdidas	23	1.052.377	0,0%	108.735	0,0%	943.642	867,8%
Otros gastos		1.052.377	0,0%	108.735	0,0%	943.642	867,8%
EXCEDENTE NETO		1.279.711.016	31,7%	1.068.966.816	29,2%	210.744.201	19,7%

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 FLUJO DE EFECTIVO

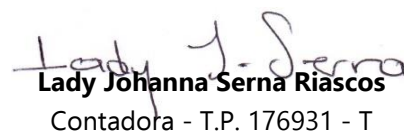
comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	2024		2023	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL PERIODO	+	1.279.711.016	+	1.068.966.816
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR				
Depreciación	+	22.486.451	+	17.074.443
Activos dados de baja	-	(8.826.672)	-	(19.243.750)
Provisión para imprevistos	+	-	+	272.700.392
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	-	(61.584.393)	+	20.074.871
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES		1.231.786.402		1.359.572.771
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES				
Variación en cartera de crédito	+	659.972.034	-	(717.284.348)
Variación en cuentas por cobrar	+	283.184.835	+	70.239.372
Variación de otros activos	+	40.302.490	+	22.843.570
Variación en cuentas por pagar	-	(1.782.705)	+	45.746.373
Variación en otros pasivos	-	(690.552)	+	4.232.236
Variación en impuestos por pagar	+	5.924.280	+	6.658.133
Variación en beneficios a los empleados	+	1.472.655	+	12.981.062
Variación fondos sociales	+	12.365.266	-	(10.277.708)
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES		1.000.748.302		(564.861.311)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		2.232.534.704		794.711.461
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Variación en inversiones al costo amortizado	-	(1.117.064.349)	-	(280.733.678)
Variación en propiedad, planta y equipo	-	(26.954.488)	-	(53.729.602)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(1.144.018.837)		(334.463.280)

CONCEPTO	2024	2023
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación aportes sociales	- (6.780.000)	- (21.120.000)
Variación de revalorización de aportes	+ 100.409.411	+ 39.311.648
Variación de retorno cooperativo	+ 70.000.000	+ 59.895.238
Variación en capital mínimo irreducible	+ 18.480.000	+ 21.120.000
Variación de reserva	+ 202.813.896	+ 79.958.096
Variación fondo para amortización de aportes	+ 200.000.000	+ 100.000.000
Variación fondo para revalorización de aportes	+ 136.625.329	+ 93.238
Variación de otros fondos	+ 54.897.336	+ 23.352.058
Distribución de excedentes	- (1.068.966.816)	- (423.142.536)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(292.520.844)	(120.532.258)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	795.995.023	339.715.923
SALDO EFECTIVO AL INICIO EJERCICIO	844.440.254	504.724.331
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	1.640.435.278	844.440.254

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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

comparado al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2023	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2024
Aportes sociales	134.441.016	-	6.780.000	127.661.016
Revalorización de aportes	301.465.750	100.409.411	-	401.875.161
Retorno cooperativo	591.658.453	70.000.000	-	661.658.453
Capital mínimo irreducible	54.432.736	18.480.000	-	72.912.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	807.191.894	202.813.896	-	1.010.005.790
Reserva adquisición de sede	300.000.000	-	-	300.000.000
Fondo para amortización de aportes	100.000.000	200.000.000	-	300.000.000
Fondo para revalorización de aportes	49.530.721	136.625.329	-	186.156.050
Otros fondos	57.142.908	54.897.336	-	112.040.244
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	-	-	108.917.242
Excedente del presente ejercicio	1.068.966.816	1.279.711.016	1.068.966.816	1.279.711.016
TOTAL PATRIMONIO	3.672.434.800	2.062.936.988	1.075.746.816	4.659.624.971

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 SEPARADOS

*por los años 2024 y 2023 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 se 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 del servicio 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 contingentes 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 Servir mensualmente. Todos los trabajadores tienen derecho a un descanso anual remunerado de 15 días hábiles denominado vacaciones. Servir 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, para aquellos empleados que lleven más de 2 años laborando y pueden acceder a una bonificación por mera liberalidad de fin de año máximo de 15 días de salario proporcional al periodo laborado, 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

Servir 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.

Servir 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 a 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 Servir 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

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

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

CONCEPTO	2024	2023
Caja menor	600.000	600.000
BANCOS		
Banco de Bogotá – Cuenta de Ahorros	54.024.138	23.264.683
Bancoomeva – Cuenta de Ahorros	90.372.941	238.601.624
Coopcentral – Cuenta de Ahorros	6.677.379	75.204.669
Subtotal	151.674.459	337.670.976

CONCEPTO	2024	2023
Fiducoomeva	657.926.864	506.769.278
Fidubogotá	830.833.955	0
Subtotal	1.488.760.819	506.769.278
TOTAL	1.640.435.278	844.440.254

El valor registrado en 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 2024. Vale la pena indicar que Servivir se beneficia con bajos costos financieros en la operación vía reciprocidad de saldos.

En 2024 se constituyó Fiducia con Fidubogotá para mantener la rentabilidad de los recursos en cuenta, en vista de la baja de la DTF.

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 2024 Servivir posee sus Inversiones en las siguientes entidades financieras.

ENTIDAD	2024	2023
Banco de Bogotá	500.000.000	459.278.667
Intereses por Cobrar Banco de Bogotá	6.206.664	17.235.142
Bancoomeva	1.742.047.555	777.243.502
Intereses por Cobrar Bancoomeva	15.037.078	18.882.293
Coopcentral	1.344.162.677	1.216.522.299
Intereses por Cobrar Coopcentral	20.329.952	21.557.674
TOTAL	3.627.783.926	2.510.719.577

Las inversiones se encuentran representadas en once (11) certificados de depósito a término fijo del Banco de Bogotá, Bancoomeva y Coopcentral, que van desde 90 a 120 días, con una tasa ponderada del 9,4 %, cercana a la tasa efectiva promedio del DTF registrada por el Banco de la República, que para el 2024 fue de 10,25 % 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 CARTERA DE CRÉDITO

6.1.1 COMERCIAL ENTIDADES ASOCIADAS

Los saldos de cartera con entidades asociadas, 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 reestructuraciones en el periodo. Los valores consolidados de la cartera de corto y largo plazo son los siguientes:

ENTIDAD	2024		2023		ZONA GEOGRÁFICA	SECTOR ECONÓMICO
	CAPITAL	INTERESES	CAPITAL	INTERESES		
Coodeco	149.176.066	1.449.260	212.557.560	1.989.051	Tuluá	Servicios
Coopunidos	0	0	81.039.750	768.189	Cali	Servicios
Coviemcali	498.142.030	1.424.686	355.247.444	2.634.681	Cali	Servicios
Credicafé	34.668.721	307.448	0	0	Cali	Servicios
Facehsa	0	0	4.702.285	0	Roldanillo	Servicios
Feavanza	0	0	358.952.086	0	Cali	Servicios
Fodebax	111.554.522	0	244.412.268	0	Cali	Servicios
Foncaficentro	0	0	420.270.981	794.347	Tuluá	Servicios
Fonenergy	0	0	54.030.159	390.984	Cali	Servicios
Fonsalud	369.691.257	2.542.741	478.884.940	3.304.150	Cali	Servicios
Multiacoop	307.496.487	0	0	0	Cali	Servicios
Solidarios	225.625.056	2.331.583	292.482.789	3.022.483	Cali	Servicios
TOTAL CATEGORÍA A	1.696.354.139	8.055.718	2.502.580.262	12.903.885		
	1.704.409.857		2.515.484.147			

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

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

Servir 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 12% 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.

Servir efectúa la evaluación del riesgo crediticio de su cartera de créditos a través del Comité de Riesgos; según SARC a Servir le corresponde realizar esta evaluación una vez cada periodo pues aún no se encuentra obligada a aplicar el modelo de pérdida esperada.

Para la preparación de los estados financieros separados, Servir 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.

6.1.2 COMERCIAL SUBSIDIARIA

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 a 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. En julio de 2024 la Supersolidaria ordenó a Servir trasladar este crédito de cuentas por cobrar a cartera de crédito, así fuera su subsidiaria y no una entidad asociada, por tal motivo se procedió a reclasificar esta partida.

TERCERO	2024	2023	ZONA GEOGRÁFICA	SECTOR ECONÓMICO
Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.	183.368.023	0	Cali	Servicios

6.1.3 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 y en 2024 se trasladó esta partida de cuentas por cobrar a cartera de crédito ya que corresponde a este rubro.

TERCERO	2024		2023	
	Capital	Intereses por Cobrar	Capital	Intereses por Cobrar
Cruz Gómez Carlos Andrés	12.496.063	0	0	0
Sandoval Piñeros Ruth Adriana	16.539.583	37.007	0	0
TOTAL	29.035.646	37.007	0	0
TOTAL	29.072.653		0	

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.

En 2024 el Consejo de Administración determinó como política ajustar al 5 % el deterioro general de cartera de las entidades asociadas porque los niveles de concentración son altos, tal como lo ofició el ente de vigilancia y control en el mes de julio de 2024 y al calcular el deterioro general del 1 % no se logra cubrir el menor de los saldos de los créditos vigentes.

Dado el cumplimiento en los instalamentos por parte de los deudores, Servivir efectuó provisión individual a los créditos de los empleados en 2023 la cual se mantuvo en 2024.

6.3 INTERESES CRÉDITOS

El valor registrado cuentas por cobrar de intereses de cartera de crédito corresponde a los causados en proporción de la cuota del mes de diciembre de 2024.

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 garantías adicionales.

6.5 DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Representa las cuentas por cobrar generadas por concepto Plan Exequial al cierre de diciembre 2024 y 2023.

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.

ENTIDAD	2024	2023
Codelcauca	0	1.142.000
Fondecocom	1.148.400	0
Cuantías menores	0	14.202
TOTAL	1.148.400	1.156.202

6.6 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Esta partida está representada principalmente por los siguientes rubros:

6.6.1 ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES

Al cierre de 2024 no se realizaron anticipos a proveedores.

TERCEROS	2024	2023
Gómez Giraldo Faber Andrés	0	1.300.000
Construcciones y Consultorías en Diseños Arquitectónicos SAS	0	12.737.049
TOTAL	0	14.037.049

6.6.2 CRÉDITO EMPLEADOS

Esta partida fue reclasificada a cartera de crédito.

TERCERO	2024		2023	
	Capital	Intereses por Cobrar	Capital	Intereses por Cobrar
Cruz Gómez Carlos Andrés	0	0	19.723.506	0
Daza Martínez Diana María	0	0	1.675.265	3.748
Rayo Pinto Sandra Patricia	0	0	910.574	7.080
Sandoval Piñeros Ruth Adriana	0	0	31.261.994	69.948
Serna Riascos Lady Johanna	0	0	4.180.705	0
TOTAL	0	0	57.752.044	80.776
TOTAL	0		57.832.820	

6.6.3 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Como se evidencia en la nota 6.1.2 el crédito de Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. fue reclasificado. Al cierre del año se compone de la siguiente manera:

TERCERO	2024	2023
Fraternidad Capilla de Velación S.A.S.	0	216.828.937
Varias cuantías menores	323.100	74.010
TOTAL	323.100	216.902.947

6.7 CUENTAS POR COBRAR ANTICIPO DE IMPUESTOS

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

CONCEPTO	2024	2023
Anticipo de Impuesto de Industria y Comercio	17.946.694	16.856.072
Anticipo de Impuesto de Renta y Complementarios	17.537.411	13.355.350
TOTAL	35.484.105	30.211.422

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 Servivir 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	2024	2023
Derechos en parques cementerios	98.659.150	141.383.600

7.2 CARGOS DIFERIDOS

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

CONCEPTO	2024	2023
Mantenimiento Licencia Oracle	0	5.253.148
Licenciamiento Otros	6.007.396	6.892.288
TOTAL	6.007.396	12.145.436

En 2024 no se renovó la licencia de Oracle en su versión Data base Standard Edición Two porque el proveedor del software nos brinda el servicio de CLOUD el cual tiene incluido dicho licenciamiento.

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	2024 COSTO	2023 COSTO
MUEBLES Y ENSERES		
Saldo inicial	34.412.962	36.499.112
Más:		
Compras	0	0
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	(2.086.150)
Costo Muebles y Enseres	34.412.962	34.412.962
Depreciación del periodo	(708.404)	699.505
Depreciación acumulada	(30.193.351)	(29.484.947)
Valor Neto Muebles y Enseres	4.219.611	4.928.015
EQUIPO DE CÓMPUTO		
Saldo inicial	100.393.641	84.488.109
Más:		
Compras	35.396.790	29.105.967
Adiciones	384.370	3.957.165
Menos:		
Activos dados de baja	(8.826.672)	(17.157.600)
Costo Equipos de Cómputo	127.348.129	100.393.641
Depreciación del periodo	(8.960.033)	2.279.158
Depreciación acumulada	(80.527.081)	(71.567.047)
Valor Neto Equipos de Cómputo	46.821.048	28.826.594
MAQUINARIA Y EQUIPO		
Saldo inicial	39.910.220	0
Más:		
Compras	0	39.910.220
Adiciones	0	0
Menos:		
Activos dados de baja	0	0
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	39.910.220
Depreciación del periodo	(3.991.341)	(809.355)
Depreciación acumulada	(4.800.697)	(809.355)
Valor Neto Maquinaria y Equipo	35.109.523	39.100.865
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	0
Depreciación acumulada	(181.251.508)	(181.251.508)
Valor Neto Vehículos	0	0
TOTAL COSTO	382.922.819	355.968.331
TOTAL DEPRECIACIÓN DEL PERIODO	(13.659.779)	2.169.308
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(296.772.634)	(283.112.858)
TOTAL NETO AÑO	86.150.183	72.855.474

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 Servir (gravámenes - pignoraciones).

NOTA 9

ACTIVOS FINANCIEROS

APORTES EN ENTIDADES COOPERATIVAS

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

ENTIDAD	2024	2023
Confecoop Valle	1.605.530	1.605.530
Equidad Seguros	51.215.225	46.015.225
Coopcentral	31.200.000	27.840.000
TOTAL	84.020.755	75.460.755

Los valores descritos son aportaciones que no representan ninguna influencia significativa para Servir 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

Servir 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, Servir contabiliza sus inversiones en subsidiarias al método de participación de acuerdo en 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 2024 se aplicó el método de participación patrimonial, producto de esto, el valor neto de la inversión fue de \$243.512.654.

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 de diciembre 2024; ambos se pagaron en el mes de enero de 2025. La causación del impuesto de industria y comercio será cancelada a más tardar en abril de 2025.

CONCEPTO	2024	2023
IVA por pagar	1.566.783	1.860.497
Retención en la Fuente	5.984.946	4.525.377
Industria y Comercio	48.352.264	43.593.839
TOTAL	55.903.993	49.979.713

11.2 CUENTAS POR PAGAR

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

CONCEPTO	2024	2023
Costos y gastos por pagar	3.100.000	6.556.000
Proveedores	103.341.319	102.708.224
Retenciones y aportes laborales	9.744.700	8.704.500
TOTAL	116.186.019	117.968.724

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 en diciembre, estas cuentas no superan 30 días. El valor al cierre de 2024 es de 3.100.000.

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	2024
Angarita Bocanegra Glorieth Patricia	2.659.200
Arquidiócesis de Cali	1.950.000
Banco Cooperativo Coopcentral	1.740.750
Camacho Segura Andrés Alfonso	49.000
Casa Funerales los Ángeles SAS	1.593.364
Centralco Ltda.	4.800.000
Collazos Caicedo Lizeth Carolina	536.500
Coordinadora de Servicios Funerarios de Parque Cementerio SAS	4.032.000
Fraternidad Capilla de Velación SAS	49.166.995
Funerales y Pro Exequiales San Martin de Buga SAS	2.450.000
Grupo Empresarial Funerales la Ermita SAS	1.670.000
Jardines del Renacer SAS	2.448.000
La Ofrenda SA	5.136.000
Mondragón Álvarez & CIA S en C	7.700.000
Plenitud Protección SA	2.915.550
Pre-exequiales y Funerales Santa Cruz SAS	1.920.000
Previsión Exequial Eternity SAS	5.256.000
Rivera Murillo Aldemar Alonso	765.000
Rodríguez Molina Carlos Alberto	1.500.000
Sistemas en Línea SAS	5.052.960
TOTAL	103.341.319

11.2.3 FONDOS SOCIALES

El saldo de los Fondos Sociales a diciembre 31 de 2024 y de 2023 está conformado así:

CONCEPTO	2024	2023
Fondo de Educación	2.457.394	0
Fondo de Solidaridad	9.912.045	4.173
TOTAL	12.369.439	4.173

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

CONCEPTO	SALDO AL INICIO 2024	INCREMENTOS	UTILIZACIÓN	SALDO AL FINAL 2024
Fondo de Educación	0	202.813.896	200.356.502	2.457.394
Fondo de Solidaridad	4.173	101.406.948	91.499.076	9.912.045
TOTAL	4.173	304.220.844	291.855.578	12.369.439

Los incrementos se dieron vía excedentes del ejercicio 2023; las actividades que demandaron mayores recursos fueron el pago del impuesto de renta del año 2023, seminarios sobre riesgos y pérdida esperada, asistencia a eventos nacionales y regionales de Analfe y Confecoop Valle respectivamente, renovación de licencia de la academia virtual Servivir. También se llevó a cabo la siembra de árboles y una donación de implementos deportivos a la Fundación La Clave de mi Barrio, que trabaja en la formación de fútbol para niños y jóvenes del barrio Potrero Grande. Los valores ejecutados afectaron el fondo de educación y el fondo de solidaridad.

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. Según el resultado de la metodología diseñada por la administración e informada a la Supersolidaria, al cierre de 2024 no fue necesario realizar ajuste al saldo.

CONCEPTO	2024	2023
Provisión para imprevistos	2.748.919.442	2.748.919.442

NOTA 13

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El saldo de esta cuenta corresponde a la consolidación de prestaciones sociales a diciembre 31 de 2024 y de 2023 que se realizó a la mejor estimación posible de acuerdo con las normas legales, el detalle de esta cuenta está desglosado así:

CONCEPTO	2024	2023
Cesantías	33.995.103	29.726.094
Intereses de cesantías	4.054.195	3.519.533
Vacaciones	13.513.083	14.328.091
Prima de vacaciones	1.757.043	4.273.051
TOTAL	53.319.424	51.846.769

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2025, 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 2024, 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 72 entidades asociadas y en los años 2024 y 2023 presentan los siguientes saldos:

CONCEPTO	2024	2023
Aportes sociales	127.661.016	134.441.016
Revalorización de aportes	401.875.161	301.465.750
Retorno cooperativo	661.658.453	591.658.453
Capital mínimo irreducible	72.912.736	54.432.736
Aportes amortizados	98.687.264	98.687.264
TOTAL	1.362.794.630	1.180.685.219

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 2024 y 2023 son los siguientes:

CONCEPTO	2024	2023
Reserva protección de aportes	1.010.005.790	807.191.894
Reserva adquisición de sede	300.000.000	300.000.000
TOTAL	1.310.005.790	1.107.191.894

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.

Otros fondos representan los excedentes generados por terceros diferentes a las entidades asociadas, los saldos de los ejercicios 2024 y 2023 son:

CONCEPTO	2024	2023
Fondo para amortizar aportes	300.000.000	100.000.000
Fondo para revalorizar aportes	186.156.050	49.530.721
Otros fondos	112.040.244	57.142.908
TOTAL	598.196.293	206.673.629

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 2024 y 2023, así:

CONCEPTO	2024	2023
Excedente del ejercicio	1.279.711.016	1.068.966.816

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	2024	2023
Ingresos de actividades ordinarias	4.037.149.594	3.661.353.895

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	2024	2023
Costos y gastos	2.729.198.445	2.523.604.263

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	2024	2023
Industria y comercio	48.352.264	43.593.839
IVA gastos comunes	42.290.261	40.580.095
Impuesto al consumo	2.745.150	1.028.457
Impuesto de vehículos	748.300	759.200
Impuesto a la bolsa plástica	858	1200
TOTAL	94.136.833	85.962.791

NOTA 22**GANANCIAS**

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

CONCEPTO	2024	2023
Dividendos	63.258.473	986.573
Indemnizaciones	3.240.959	15.964.064
Aprovechamientos	125.151	52.301
Ajuste de costos y gastos	319.926	164.025
Reintegro de costos y gastos	0	117.193
Ajuste al peso	4.568	4.553
TOTAL	66.949.077	17.288.709

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 2024, corresponde intereses y retenciones asumidas.

NOTA 24**PARTES RELACIONADAS**

Las partes relacionadas para Servivir son personas naturales o jurídicas que pueden tener influencia financiera y operativa sobre ella y 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 2024 Servivir y Fraternidad Capilla de Velación S.A.S. erogaron un total de \$395.441.595 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 CON ASOCIADOS ADMINISTRADORES

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:

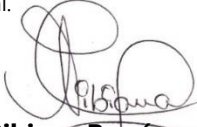
ENTIDAD	CRÉDITOS OTORGADOS EN EL PERIODO	SALDO AL CIERRE DEL PERIODO
Multiacoop	340.000.000	307.496.487
Solidarios	0	225.625.056
TOTAL	340.000.000	533.121.543

NOTA 25**ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

La Organización gestionó en debida forma los diferentes sistemas de riesgos tanto normativos como voluntarios para este periodo. Estos son: SARLAFT, SARC y SARO. Pese a que Servivir no tiene implementado formalmente un sistema para riesgo de mercado y teniendo en cuenta la participación de las inversiones, tiene un reglamento de administración de inversiones donde se define la política y monitoreo al riesgo de concentración.

Las políticas fueron revisadas con las periodicidades requeridas, las cuales se encuentran soportadas en documentos como manuales, procedimientos, instructivos y formatos. Se cuenta con Comités tanto de Riesgos como Financiero para garantizar el correcto funcionamiento de los sistemas y así lograr el apoyo que el Consejo de Administración necesita. Los tres sistemas funcionan desde un eje transversal que es el Sistema de Gestión de la Calidad obteniendo así un mayor compromiso en cuanto al monitoreo en el cumplimiento de los diversos requisitos.

En cuanto a los efectos económicos que se derivaron de la aplicación de las políticas de riesgos, indicamos que en el año 2024 por decisión del Consejo de administración se ajustó el deterioro general de la cartera de las entidades asociadas al 5 %, con el fin de reducir la brecha existente entre la cartera en riesgo por efecto de la concentración y el nivel de cobertura que se tiene con el deterioro. Este ajuste represento \$67.854.166 como un mayor gasto por deterioro general adicional.


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
Ver Opinión Adjunta

ESTADOS FINANCIEROS

consolidados

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023

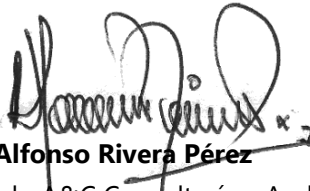
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2024	2023
ACTIVO			
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalentes al efectivo	8	1.698.531.429	889.185.194
Efectivo y equivalentes al efectivo		1.698.531.429	889.185.194
Activos financieros		3.711.032.556	2.510.719.577
Inversiones medidas al costo amortizado		3.711.032.556	2.510.719.577
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	745.108.165	970.494.139
Cartera de crédito		636.650.285	792.434.896
Intereses cartera de crédito		8.092.725	12.903.885
Deudores por prestación de servicios		19.746.400	57.866.279
Otras cuentas por cobrar		323.100	42.908.669
Cuentas por cobrar anticipo impuestos		80.295.655	64.380.410
Inventarios	10	11.344.460	15.462.137
Inventario elementos del servicio		11.344.460	15.462.137
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		6.166.016.610	4.385.861.047
ACTIVO NO CORRIENTE			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	9	1.090.574.594	1.741.518.266
Cartera de crédito - L.P.		1.088.739.500	1.710.145.366
Otras cuentas por cobrar		-	29.035.210
Impuesto diferido		1.835.094	2.337.690
Inventarios	10	915.000	915.000
Inventario para la venta		915.000	915.000
Activos intangibles	11	298.678.480	398.129.882
Gastos anticipados		106.819.150	157.243.600
Cargos diferidos		6.007.396	12.145.436
Mejoras a bienes ajenos		185.851.934	228.740.846
Propiedad planta y equipo	12	119.564.934	93.602.022
Muebles y equipo de cómputo		291.752.845	254.875.081
Equipo de transporte		181.251.508	181.251.508
Maquinaria y equipo		39.910.220	39.910.220
Depreciación acumulada		(393.349.639)	(382.434.787)
Activos financieros		84.020.755	75.460.755
Aportes en entidades cooperativas		84.020.755	75.460.755
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.593.753.763	2.309.625.925
TOTAL ACTIVOS		7.759.770.373	6.695.486.971

CONCEPTO	NOTA	2024	2023
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	13	1.380.444.483	1.204.491.170
Impuestos por pagar		73.988.266	61.185.791
Cuentas por pagar		93.567.754	106.308.675
Fondos educación		2.457.394	-
Fondos solidaridad		9.912.045	4.173
Aportes sociales		1.191.194.630	1.027.565.219
Otros pasivos		9.324.394	9.427.312
Provisión para imprevistos		2.748.919.442	2.748.919.442
Provisión para imprevistos		2.748.919.442	2.748.919.442
Beneficios a los empleados	14	73.587.723	70.156.815
Beneficios a los empleados		73.587.723	70.156.815
TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.202.951.648	4.023.567.427
TOTAL PASIVO		4.202.951.648	4.023.567.427
PATRIMONIO			
Capital		171.600.000	153.120.000
Capital mínimo irreducible		72.912.736	54.432.736
Aportes amortizados		98.687.264	98.687.264
Reservas		1.311.495.222	1.108.681.326
Reserva protección aportes		1.010.005.790	807.191.894
Reserva legal		1.489.432	1.489.432
Reserva adquisición de sede		300.000.000	300.000.000
Fondos		598.196.293	206.673.629
Fondo para amortización de aportes		300.000.000	100.000.000
Fondo para revalorización de aportes		186.156.050	49.530.721
Otros fondos		112.040.244	57.142.908
Resultados	15	1.475.527.207	1.203.444.588
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		(2.637.348)	10.542.856
Excedente del presente ejercicio		1.359.121.175	1.073.858.351
TOTAL PATRIMONIO		3.556.818.723	2.671.919.543
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		7.759.770.373	6.695.486.971

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


Luz Bibiana Ramirez 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

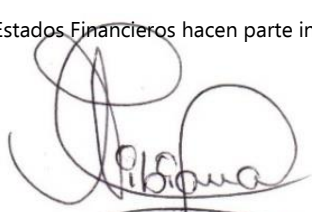
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

del 01 de enero al 31 de diciembre del año 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	NOTA	2024	2023
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	16	4.551.472.300	4.089.423.817
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS	17		
Gasto de los servicios		1.542.476.085	1.291.514.333
Beneficios a los empleados		873.701.022	760.388.415
Gastos generales		657.058.775	579.422.388
Gastos por impuestos	18	144.902.633	128.978.959
Provisión para imprevistos		-	272.700.392
TOTAL GASTOS ORDINARIOS		3.218.138.515	3.033.004.487
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL		1.333.333.786	1.056.419.330
Ganancias		26.918.766	17.547.756
Otros ingresos		26.918.766	17.547.756
Pérdidas		1.131.377	108.735
Otros gastos		1.131.377	108.735
EXCEDENTE (UTILIDAD)		1.359.121.175	1.073.858.351

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 CONSOLIDADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

comparado al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	PATRIMONIO 2023	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PATRIMONIO 2024
Capital mínimo irreducible	54.432.736	18.480.000	-	72.912.736
Aportes amortizados	98.687.264	-	-	98.687.264
Reserva protección aportes	807.191.894	202.813.896	-	1.010.005.790
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	200.000.000	-	300.000.000
Fondo para revalorización de aportes	49.530.718	136.625.329	-	186.156.047
Otros fondos	57.142.908	54.897.336	-	112.040.244
Resultado de ejercicios anteriores	10.542.856	-	13.180.204	(2.637.348)
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	1.073.858.351	1.359.121.175	1.073.858.351	1.359.121.175
TOTAL PATRIMONIO	2.671.919.544	1.971.937.735	1.087.038.555	3.556.818.723

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 CONSOLIDADOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

comparado método indirecto del 01 de enero al 31 de diciembre de los años 2024 y 2023
cifras en pesos colombianos

CONCEPTO	2024		2023	
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
EXCEDENTE DEL PERIODO	+	1.341.295.408	+	1.048.891.944
MAS PARTIDAS PARA CONVERTIR				
Depreciación	+	28.360.008	+	25.278.679
Activos dados de baja	-	(17.445.156)	-	(52.756.671)
Pérdida en venta de activos fijos	+	-	+	3.565.125
Provisión para imprevistos	+	-	+	272.700.392
Valoracion de inversiones metodo de participacion patrimonial	-	(61.584.393)	+	20.074.871
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIONES	1.290.625.866		1.317.754.340	
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES				
Variación en Cartera de crédito	+	659.972.034	-	(717.284.348)
Variación en Cuentas por cobrar	+	289.824.852	+	53.779.694
Variación en Inventario	+	4.117.677	-	(3.846.812)
Variación de Otros activos	+	90.891.402	+	75.797.558
Variación en Cuentas por pagar	+	8.591.173	+	36.932.102
Variación en Otros pasivos	-	(690.552)	+	4.232.236
Variación en Impuestos por pagar	+	13.390.109	+	6.715.135
Variación en Beneficios a los empleados	+	3.430.908	+	15.671.906
Variación Fondos sociales	+	12.365.266	-	(10.277.708)
VARIACIÓN EN PARTIDAS OPERACIONALES	1.081.892.868		(538.280.238)	
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2.372.518.735		779.474.102	
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN				
Variación en inversiones	-	(1.200.312.979)	-	(280.733.678)
Variación en Propiedad, planta y equipo	-	(36.877.764)	-	(15.216.681)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1.237.190.743)		(295.950.359)	

CONCEPTO	2024	2023
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Variación Obligaciones financieras	- (33.460.914)	- (30.703.812)
Variación Aportes Sociales	- (6.780.000)	- (21.120.000)
Variación de Revalorización de Aportes	+ 100.409.411	+ 39.311.648
Variación de Retorno Cooperativo	+ 70.000.000	+ 59.895.238
Variación en Capital Mínimo Irreducible	+ 18.480.000	+ 21.120.000
Variación de Reserva	+ 202.813.896	+ 79.958.096
Variación Fondo para Amortización de Aportes	+ 200.000.000	+ 100.000.000
Variación Fondo para Revalorización de Aportes	+ 136.625.329	+ 93.238
Variación de Otros Fondos	+ 54.897.336	+ 23.352.058
Distribución de Excedentes	- (1.068.966.816)	- (423.142.536)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(325.981.758)	(151.236.070)
TOTAL AUMENTO O DISMINUCIÓN	809.346.234	332.287.673
SALDO EFECTIVO COMIENZO EJERCICIO	889.185.194	556.897.519
SALDO EFECTIVO AL FINAL EJERCICIO	1.698.531.429	889.185.194

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 2024 y 2023 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 2024:

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO 2024
			DEBITO	CREDITO	
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.640.435.278	58.096.151			1.698.531.429
Efectivo y equivalentes al efectivo	1.640.435.278	58.096.151			1.698.531.429
Activos financieros	3.627.783.926	83.248.630			3.711.032.556
Inversiones medidas al costo amortizado	3.627.783.926	83.248.630			3.711.032.556
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	685.446.719	114.833.745			745.108.165
Cartera de crédito	673.115.879	0		36.465.594	636.650.285
Intereses cartera de crédito	8.092.725	0			8.092.725
Deterioro cartera de créditos	-32.717.490	0	32.717.490		0
Deudores por prestación de servicios	1.148.400	70.022.195		51.424.195	19.746.400
Otras cuentas por cobrar	323.100	0			323.100
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	35.484.105	44.811.550			80.295.655
Inventarios	0	11.344.460			11.344.460
Inventario elementos del servicio	0	11.344.460			11.344.460
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	5.953.665.923	267.522.986	32.717.490	87.889.789	6.166.016.610
ACTIVO NO CORRIENTE					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.179.971.036	1.835.094			1.090.574.594
Cartera de crédito - L.P	1.235.641.929	0		146.902.429	1.088.739.500
Deterioro cartera de créditos - L.P.	-55.670.893	0	55.670.893		0
Otras cuentas por cobrar	0	0			0
Impuesto diferido	0	1.835.094			1.835.094
Inventarios	0	915.000			915.000
Inventario para la venta		915.000			915.000
Activos intangibles	104.666.546	194.011.934			298.678.480
Gastos anticipados	98.659.150	8.160.000			106.819.150
Cargos diferidos	6.007.396	0			6.007.396
Mejoras a bienes ajenos	0	185.851.934			185.851.934
Propiedad Planta y equipo	86.150.183	33.414.751			119.564.934
Muebles y equipo de computo	161.761.091	129.991.754			291.752.845
Equipo de transporte	181.251.508	0			181.251.508
Maquinaria y equipo	39.910.220	0			39.910.220
Depreciacion acumulada	-296.772.636	-96.577.003			-393.349.639
Activos financieros	84.020.755	0			84.020.755
Aportes en entidades cooperativas	84.020.755	0			84.020.755
Inversiones en entidades subsidiarias	243.512.654	0			0
Inversiones medidas al metodo de participación	243.512.654	0		243.512.654	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.698.321.174	230.176.779	55.670.893	390.415.083	1.593.753.763
TOTAL ACTIVOS	7.651.987.097	497.699.765	88.388.383	478.304.872	7.759.770.373
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	4.130.237.331	87.016.383			4.129.363.925
Obligaciones financieras	0	36.465.594	36.465.594		0
Impuestos por pagar	55.903.993	18.084.273			73.988.266
Cuentas por pagar	116.186.019	28.805.930	51.424.195		93.567.754
Fondos educacion	2.457.394	0			2.457.394
Fondos solidaridad	9.912.045	0			9.912.045
Aportes sociales	1.191.194.630	0			1.191.194.630
Otros pasivos	5.663.808	3.660.586			9.324.394
Provision para imprevistos	2.748.919.442	0			2.748.919.442
Beneficios a empleados	53.319.424	20.268.299			73.587.723
Beneficios a empleados	53.319.424	20.268.299			73.587.723
TOTAL PASIVO CORRIENTE	4.183.556.755	107.284.682	87.889.789	0	4.202.951.648
PASIVO NO CORRIENTE					
Obligaciones financieras	0	146.902.429	146.902.429		0
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	0	146.902.429	146.902.429	0	0
TOTAL PASIVO	4.183.556.755	254.187.111	234.792.218	0	4.202.951.648
PATRIMONIO					
Capital	171.600.000	200.000.000			171.600.000
Capital social	0	200.000.000	200.000.000		0
Capital mínimo irreducible	72.912.736	0			72.912.736
Aportes amortizados	98.687.264	0			98.687.264
Reservas	1.310.005.790	1.489.432			1.311.495.222
Reserva proteccion aportes	1.010.005.790	0			1.010.005.790
Reserva legal	0	1.489.432			1.489.432
Reserva adquisición de sede	300.000.000	0			300.000.000
Fondos	598.196.293	0			598.196.293
Fondo para amortizar aportes	300.000.000				300.000.000
Fondo para revalorización de aportes	186.156.050	0			186.156.050
Otros fondos	112.040.244	0			112.040.244
Resultados	1.388.628.258	42.023.221			1.475.527.207
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044			116.597.285
Diferencia en exc / util 2015 entre PCGA y NIIF	0	2.446.095			2.446.095
Resultados años anteriores	0	-29.687.310		27.049.963	-2.637.348
Excedente del presente ejercicio	1.279.711.016	61.584.393	43.512.654	61.338.420	1.359.121.175
TOTAL PATRIMONIO	3.468.430.341	243.512.653	243.512.654	88.388.383	3.556.818.725
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7.651.987.097	497.699.765	478.304.872	88.388.383	7.759.770.373

ELIMINACIONES EN EL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION S.A.S	ELIMINACIONES		ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO 2024
			DEBITO	CREDITO	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4.037.149.594	1.093.335.285	579.012.579		4.551.472.300
GASTOS EN OPERACIONALES ORDINARIAS					
Gasto de los servicios	1.617.985.557	445.283.128	0	520.792.600	1.542.476.085
Beneficios a empleados	604.025.678	269.675.344	0	0	873.701.022
Gastos generales	507.187.210	269.429.964	0	119.558.399	657.058.775
Gastos por impuestos	94.136.833	50.765.800	0	0	144.902.633
Provision fondo de imprevistos	0	0	0	0	0
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	2.823.335.278	1.035.154.236	0	640.350.999	3.218.138.515
EXCEDENTE - UTILIDAD OPERACIONAL	1.213.814.316	58.181.049	579.012.579	-640.350.999	1.333.333.786
Ganancias	66.949.077	3.482.343	43.512.654	0	26.918.766
Otros Ingresos	66.949.077	3.482.343	43.512.654	0	26.918.766
Pérdidas	1.052.377	79.000	0	0	1.131.377
Otros Gastos	1.052.377	79.000	0	0	1.131.377
EXCEDENTE (UTILIDAD)	1.279.711.016	61.584.394	622.525.233	-640.350.999	1.359.121.175

3.2 PARTIDAS RECÍPROCAS ENTRE SERVIVIR Y FRATERNIDAD CAPILLA DE VELACION 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 \$183.368.023 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	2024
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	1.093.335.285
Menos: Ingresos obtenidos de Servivir	475.197.000
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	618.138.285

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

CONCEPTO	2024
Ingresos obtenidos de actividades ordinarias	4.037.149.594
Menos: Ingresos obtenidos de Fraternidad	
Intereses crédito Capilla Altair	17.409.366
Arrendamiento carrozas	45.595.600
Arrendamiento local	32.461.187
	95.466.153
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3.941.683.441

NOTA 4

TRANSACCIONES Y SALDOS INTRAGRUPPO

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 2024.

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
497.699.765	254.187.111	181.928.261	1.096.817.628	1.035.233.236	61.584.393

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 96 % 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 2024	CONSOLIDADO 2023
CAJA				
Caja general	0	555.000	555.000	0
Cajas menores oficina	600.000	1.400.000	2.000.000	2.000.000
Subtotal	600.000	1.955.000	2.555.000	2.000.000
BANCOS				
Banco de Bogotá Cuenta de Ahorros	54.024.138	10.016.518	64.040.656	31.689.234
Bancoomeva Cuenta de Ahorro	90.372.941	46.124.633	136.497.575	243.492.991
Coopcentral Cuenta de Ahorro	6.677.379	0	6.677.379	75.204.669
Subtotal	151.074.459	56.141.151	207.215.610	350.386.894
TOTAL	151.674.459	58.096.151	209.770.610	352.386.894
EQUILENTES AL EFECTIVO				
Fiducoomeva	657.926.864	0	657.926.864	506.769.278
Fidubogotá	830.833.955	0	830.833.955	30.029.022
Subtotal	1.488.760.819	0	1.488.760.819	536.798.300
TOTAL	1.640.435.278	58.096.151	1.698.531.429	889.185.194

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	2024	2023
ACTIVO CORRIENTE				
Cartera de Crédito	636.650.285	0	636.650.285	792.434.896
Intereses cartera de créditos	8.092.725	0	8.092.725	12.903.885
Deudores por prestación de servicios	1.148.400	18.598.000	19.746.400	57.866.279
Otras cuentas por cobrar	323.100	0	323.100	42.908.669
Cuentas por cobrar anticipo impuestos	35.484.105	44.811.550	80.295.655	64.380.410
TOTAL	681.698.615	63.409.550	745.108.165	970.494.139
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cartera de Crédito	1.088.739.500	0	1.088.739.500	1.710.145.366
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	29.035.210
Impuesto diferido	0	1.835.094	1.835.094	2.337.690
TOTAL	1.088.739.500	1.835.094	1.090.574.594	1.741.518.266

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

CONCEPTO	2024
Deudores por prestación de servicios	51.424.195
Obligaciones financieras	183.368.023
TOTAL	234.792.218

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	2024
Retención por industria y comercio Cali	17.946.694	38.418.367	56.365.061
Retención por renta	17.537.411	6.393.183	23.930.594
Impuesto diferido	0	1.835.094	1.835.094
TOTAL	35.484.105	46.646.644	82.130.749

El impuesto diferido en el año 2024 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 \$88.388.283 para el 2024 y de \$27.049.963 para el 2023, 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	2024	2023
Inventario elementos del servicio	11.344.460	15.462.137
Inventario disponible para la venta	915.000	915.000
TOTAL	12.259.460	16.377.137

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 2024 los inventarios no sufrieron pérdidas por deterioro y tampoco tienen ninguna limitación a la propiedad de los mismos.

NOTA 11

ACTIVOS INTANGIBLES

El valor consolidado y registrado para el cierre de 2024 por \$298.678.480 está compuesto de la siguiente manera:

CONCEPTO	2024	2023
Derechos en Camposanto Metropolitano	782.400	1.173.600
Derechos en Jardines del Palmar	81.070.000	94.870.000
Derechos en Siempre	24.966.750	61.200.000
Mantenimiento licencia de Oracle	0	5.253.148
Licencia Windows Server	6.007.396	6.892.288
Mejoras a bienes ajenos	185.851.934	228.740.846
TOTAL	298.678.480	398.129.882

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.

La 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
MUEBLES Y ENSERES			
Saldo inicial	34.412.962	92.953.361	127.366.323
Más:			
Compras	0	0	0
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	(20.000)	(20.000)
Costo Muebles y Enseres	34.412.962	92.933.361	127.346.323
Depreciación del periodo	(708.404)	(2.987.988)	(3.696.393)
Depreciación acumulada	(30.193.351)	(75.369.410)	(105.562.761)
Valor Neto Muebles y Enseres	4.219.611	17.563.951	21.783.562
EQUIPO DE CÓMPUTO			
Saldo inicial	100.393.641	14.320.156	114.713.797
Más:			
Compras	35.396.790	11.185.180	46.581.970
Adiciones	384.370	0	384.370
Menos:			
Activos dados de baja	(8.826.672)	(8.598.484)	(17.425.156)
Costo Equipos de Cómputo	127.348.129	16.906.852	144.254.981
Depreciación del periodo	(8.960.033)	6.664.921	(2.295.112)
Depreciación acumulada	(80.527.081)	(7.480.626)	(88.007.707)
Valor Neto Equipos de Cómputo	46.821.048	9.426.226	56.247.274
MAQUINARIA Y EQUIPO			
Saldo inicial	39.910.220	12.794.961	52.705.181
Más:			
Compras	0	7.356.580	7.356.580
Adiciones	0	0	0
Menos:			
Activos dados de baja	0	0	0
Costo Maquinaria y Equipo	39.910.220	20.151.541	60.061.761
Depreciación del periodo	(3.991.341)	(932.006)	(4.923.347)
Depreciación acumulada	(4.800.697)	(13.726.967)	(18.527.663)
Valor Neto Maquinaria y Equipo	35.109.523	6.424.574	41.534.098

CONCEPTO / MOVIMIENTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO
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
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	2024	2023
Aportes sociales	127.661.016	134.441.016
Revalorización de aportes	401.875.161	301.465.750
Retorno cooperativo	661.658.453	591.658.453
TOTAL	1.191.194.630	1.027.565.219

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	2024	2023
Cesantías	49.567.057	43.796.531
Intereses de cesantías	5.922.829	5.207.985
Vacaciones	16.340.794	16.879.248
Prima de vacaciones	1.757.043	4.273.051
TOTAL	73.587.723	70.156.815

Los intereses a las cesantías fueron pagados antes del 31 de enero de 2025, 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	2024	2023
Resultados acumulados adopción por primera vez	116.597.285	116.597.286
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	(2.637.348)	10.542.856
Excedente del presente ejercicio	1.359.121.175	1.073.858.351
TOTAL	1.475.527.207	1.203.444.588

El desglose del año 2024 se presenta a continuación:

CONCEPTO	SERVIVIR	FRATERNIDAD	CONSOLIDADO 2024
Resultados acumulados adopción por primera vez	108.917.242	7.680.044	116.597.285
Diferencia en exc / útil 2015 entre PCGA y NIIF	0	2.446.095	2.446.095
Resultados años anteriores	27.049.963	-29.687.310	-2.637.348
Excedente del presente ejercicio	1.341.049.436	18.071.739	1.359.121.175
TOTAL	1.477.016.640	-1.489.432	1.475.527.207

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 Direccinamiento 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	2024	2023
Ingresos de actividades ordinarias	4.551.472.300	4.089.423.817

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.

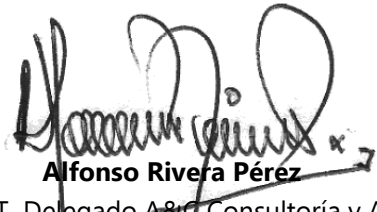
NOTA 18**GASTO POR IMPUESTOS**

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	2024	2023
Industria y comercio	60.965.564	53.818.592
IVA gastos comunes	75.268.383	72.272.143
Impuesto al consumo	2.757.148	1.039.246
Impuesto de vehículos	748.300	759.200
Impuesto a la bolsa plástica	858	1.320
Tasa de seguridad y convivencia	665.934	563.347
Impuesto de renta	3.993.850	0
Impuesto diferido	502.596	525.071
TOTAL	144.902.633	128.978.919


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

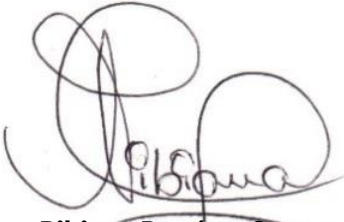
Nosotros, el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambio en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo a diciembre 31 de 2024 y 2023, de acuerdo con la ley 222 de 1995 y las 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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 03 días del mes de marzo de 2025.

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 2024 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 2024 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 2024 han sido reconocidos en los estados financieros.
- IV. Se han eliminado todas las partidas reciprocas 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 03 días del mes de marzo de 2025.

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 2024		\$ 1.279.711.016
Menos: excedentes obtenidos con terceros Art. 10 Ley 79/88		\$72.971.591
Excedente para Distribuir		\$ 1.206.739.425
Reserva Protección de Aportes	20 %	\$ 241.347.885
Fondo de Educación	20 %	\$ 241.347.885
Fondo de Solidaridad	10 %	\$ 120.673.943
Total de Ley	50 %	\$ 603.369.713
A disposición de la Asamblea	50 %	\$ 603.369.712
PROPUESTA DE LA ADMINISTRACIÓN		
Fondo para Revalorización de Aportes		\$ 253.369.712
Retorno Cooperativo		\$ 100.000.000
Fondo para Amortización de Aportes		\$ 250.000.000
Revalorización de Aportes (5,20 %) tomando los recursos del Fondo para Revalorización de Aportes (\$65.378.679)		