



Fiduciaria Coomeva S. A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021



Informe del Revisor Fiscal sobre los estados financieros

A los señores miembros de la Asamblea de
Accionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

Opinión

He auditado los estados financieros adjuntos de Fiduciaria Coomeva S. A., los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de Fiduciaria Coomeva S. A. al 31 de diciembre de 2022 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 y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras. Dichos estados financieros a su vez reflejan adecuadamente el impacto de los diferentes riesgos a que se ve expuesta la Entidad en desarrollo de su actividad, medidos de acuerdo con los sistemas de administración implementados.

También he auditado, según corresponde de acuerdo con los parámetros de selección de las normas definidas por la Superintendencia Financiera, la información financiera de los fondos de inversión colectiva, de pensiones voluntarias, y de los negocios fiduciarios que se relacionan a continuación, y que son administrados por la Sociedad Fiduciaria y forman parte de sus libros auxiliares, al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, cuyos dictámenes se emiten por separado.

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar 90 Días
Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar 365 Días
Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar Soporte al Desempleo
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista
Fondo Voluntario de Pensiones Platino
Fideicomiso Calima Pereira
Patrimonio Autónomo Fondos Mutuales de Solidaridad y Auxilios Funerarios
Patrimonio Autónomo FECOOMEVA F. P. C.
Patrimonio Autónomo Tils Finsocial
Patrimonio Autónomo Titularización Finsocial I
Patrimonio Autónomo Titularización Finsocial II
Patrimonio Autónomo Derechos Económicos Finsocial
Patrimonio Autónomo Fondo de Garantías
Patrimonio Autónomo Inmuebles Fonmutuales
Patrimonio Autónomo Negozia CF
Fideicomiso Siemens FP
Fideicomiso Siemens FP VIVA 1A
Patrimonio Autónomo Avista
Patrimonio Autónomo Accial Avista

PwC Contadores y Auditores S.A.S., Centro Empresarial Carvajal, Calle 35 Norte. No. 6A Bis – 100, Piso 2, Cali, Colombia. Tel: (60-2) 4859111, www.pwc.com/co.



A los señores Inversionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

Patrimonio Autónomo Avilsilver
Patrimonio Autónomo Kredit TRG
Patrimonio Autónomo CFG de la Transacción Ares
Patrimonio Autónomo Bonos Kredit
Patrimonio Autónomo Libranzas Kredit

Los siguientes fueron los tipos de dictámenes emitidos en relación con los fondos y negocios indicados:

a) (22) informes sin salvedad

Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar 90 Días
Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar 365 Días
Fondo de Inversión Colectiva Abierto con Pacto de Permanencia Avanzar Soporte al Desempleo
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista
Fondo Voluntario de Pensiones Platino
Patrimonio Autónomo Fondos Mutuales de Solidaridad y Auxilios Funerarios
Patrimonio Autónomo FECOOMEVA F. P. C.
Patrimonio Autónomo Tils Finsocial
Patrimonio Autónomo Titularización Finsocial I
Patrimonio Autónomo Titularización Finsocial II
Patrimonio Autónomo Derechos Económicos Finsocial
Patrimonio Autónomo Fondo de Garantías
Patrimonio Autónomo Inmuebles Fonmutuales
Fideicomiso Siemens FP
Fideicomiso Siemens FP VIVA 1A
Patrimonio Autónomo Avista
Patrimonio Autónomo Accial Avista
Patrimonio Autónomo Avilsilver
Patrimonio Autónomo Kredit TRG
Patrimonio Autónomo CFG de la Transacción Ares
Patrimonio Autónomo Bonos Kredit
Patrimonio Autónomo Libranzas Kredit

b) (2) informes con párrafos de énfasis

Fideicomiso Calima Pereira
Patrimonio Autónomo Negozia CF

Bases para la opinión

Efectué mi auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros de este informe.



A los señores Inversionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

Soy independiente de Fiduciaria Coomeva S. A., de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contaduría del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA - por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a mi auditoría de los estados financieros en Colombia y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría de Fiduciaria Coomeva S. A., de los fondos de inversión colectiva, de pensiones voluntarias, y de los negocios fiduciarios que son administrados por la Sociedad Fiduciaria y forman parte de sus libros auxiliares, y que se han relacionado en la sección de opinión de este informe

Asuntos clave de la auditoría

He determinado que no hay asuntos claves de auditoría para comunicar en mi informe.

Otra información

La administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la Perspectiva Comercial y Perspectiva Financiera que obtuvimos antes de la fecha de este informe de auditoría, pero no incluye los estados financieros, ni mis informes como Revisor Fiscal, ni el informe de gestión sobre el cual me pronuncié más adelante en la sección de “Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios” de acuerdo con los requerimientos definidos en el Artículo 38 de la Ley 222 de 1995. Mi opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expreso ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta. En relación con mi auditoría de los estados financieros, mi responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una inconsistencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento que he obtenido en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándome en el trabajo que he realizado, concluyó que existe una incorrección material en esta otra información, estoy obligado a informar de ello. No tengo nada que informar a este respecto.

Responsabilidades de la administración y de los encargados de la dirección de la Sociedad Fiduciaria sobre los estados financieros

La administración de la Sociedad Fiduciaria es responsable por la adecuada preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia Financiera para la preparación de los estados financieros de las entidades financieras, y por las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración consideró necesarias para que la preparación de estos estados financieros esté libre de error material debido a fraude o error.



A los señores Inversionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Entidad de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el principio de negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien que no exista otra alternativa más realista que hacerlo. Respecto de los negocios fiduciarios y fondos administrados por la Sociedad Fiduciaria, dicha responsabilidad recae sobre los fideicomitentes, adherentes, partícipes o inversionistas según corresponda.

Los encargados de la dirección de la Entidad son responsables por la supervisión del proceso de reporte de información financiera de la Entidad y de los negocios fiduciarios bajo su administración.

Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de error material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia siempre detecte un error material cuando éste exista. Los errores 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 las Normas de Auditoría de Información Financiera Aceptadas en Colombia, aplico mi juicio profesional y mantengo una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifico y valoro los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error; diseño y aplico procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtengo evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtengo un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias.
- Evalúo lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las correspondientes revelaciones efectuadas por la administración.
- Concluyo sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluyo sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como negocio en marcha. Si concluyera que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas



A los señores Inversionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden causar que la Entidad deje de ser un negocio en marcha.

- Evalúo la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunico a los encargados de la dirección de la Entidad, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La administración también es responsable por el cumplimiento de aspectos regulatorios en Colombia relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral. Mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre su adecuado cumplimiento.

De acuerdo con lo anterior, concluyo que:

- a) La contabilidad de la Entidad durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable y las operaciones registradas se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas y de la Junta Directiva.
- b) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de accionistas se llevan y se conservan debidamente.
- c) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores. Los administradores dejaron constancia en dicho informe de gestión, que no entorpecieron la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores.
- d) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.



A los señores Inversionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

En cumplimiento de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los Numerales 1 y 3 del Artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de Fiduciaria Coomeva S. A. se ajustan a los estatutos, a las órdenes y a las instrucciones de la Asamblea de Accionistas y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 22 de febrero de 2023.

A handwritten signature in dark ink, reading "Luisa Fernanda Junca Ramirez".

Luisa Fernanda Junca Ramirez

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 193338-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

22 de febrero de 2023

CERTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA FIDUCIARIA COOMEVA S.A.

A los señores Accionistas de Fiduciaria Coomeva S. A.

22 de febrero de 2023

Los suscritos Representante Legal y Contador de la **Fiduciaria Coomeva S.A.**, certificamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a. Los activos y pasivos incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 existen y las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b. Los hechos económicos ocurridos durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2022 han sido reconocidos en los estados financieros.
- c. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables salidas de recursos a futuro (obligaciones), a cargo de la Sociedad Fiduciaria al 31 de diciembre de 2022.
- d. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera adaptadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para instituciones financieras, según Decretos 2784 de 2012, 3023 de 2013 y otros decretos reglamentarios.
- e. Todos los hechos económicos que afectan a la Fiduciaria han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- f. Dando cumplimiento a la Ley 964 de 2005 en su Artículo 46 certificamos que los estados financieros y otros informes relevantes para el público no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de la Sociedad Fiduciaria.

Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal



Claudia Patricia González Zambrano
Contadora
Tarjeta Profesional No. 80.736-T

Datos del Defensor del Consumidor Financiero: César Alejandro Pérez Hamilton (defensor principal) - Carlos Alfonso Cifuentes Neira (defensor suplente) - Dirección: Avenida 19 #114-09, Oficina 502. Edificio Glas Haus Bogotá D.C. - teléfono: Bogotá (1) 213 1322 – 213 1370 - celular: 321 924 0479 - 323 232 2934 - 323 232 2911 correo electrónico: defensorfiducoomeva@pgabogados.com - sitio web: <http://pgabogados.com/> - horarios: lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 5:30 p.m. (Jornada continua)

Sede Nacional: Av. Pasoancho N° 57-50 • Tel: (2) 333 0000
Línea Nacional Gratuita: 01 8000 110 123 • **Desde Cali:** 318 1300
Cali • Colombia • Suramérica

www.fiducoomeva.com.co

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

		31 de diciembre	
	Notas	2022	2021
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	8	\$ 6,211,310	6,417,323
Inversiones	9	13,069,670	8,394,774
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	10	1,694,176	1,660,545
Impuestos corrientes	11	315,461	910,399
Activos materiales	12.1	459,632	249,483
Activos por derechos de uso	12.2	801,019	1,306,566
Activos Intangibles	13.1	342,587	776,893
Otros activos	13.2	-	167,835
Activos por Impuesto diferido neto	14 - 27	1,095,603	775,626
Total activo		\$ 23,989,458	20,659,444
PASIVO			
Pasivos por arrendamientos	15	\$ 911,867	1,332,311
Pasivos por impuestos corrientes	16	1,400,451	821,546
Proveedores y servicios por pagar	17	700,465	595,453
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	18	67,924	82,995
Beneficios a empleados	19	1,929,749	1,471,018
Provisiones	20	276,484	286,585
Total pasivos		\$ 5,286,940	4,589,908
PATRIMONIO			
Capital	21	10,228,750	10,228,750
Reservas	21	1,166,585	647,230
Resultado del periodo		7,307,183	5,193,556
Total patrimonio		18,702,518	16,069,536
Total pasivo y patrimonio		\$ 23,989,458	20,659,444

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)

Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Notas	Año terminado el 31 de diciembre	
		2022	2021
Ingresos por actividades ordinarias			
Ingresos por comisiones	22	\$ 30,281,450	25,398,894
Total de Ingresos por actividades ordinarias		30,281,450	25,398,894
Otros ingresos	23	1,879,090	1,110,674
Gastos de personal	25	(12,570,437)	(10,701,270)
Gastos de honorarios	25	(1,058,737)	(868,460)
Otros gastos de administración	25	(5,046,932)	(4,521,618)
Impuestos y tasas	25	(290,816)	(321,800)
Gasto depreciación activos materiales	25	(133,295)	(130,296)
Gasto depreciación activos por derechos de uso	25	(547,713)	(510,807)
Gasto amortización	25	(639,278)	(721,162)
Utilidad por actividades de operación		11,873,332	8,734,155
Costos financieros	24	(947,862)	(987,036)
Costos financieros		(947,862)	(987,036)
Utilidad antes de impuestos		10,925,470	7,747,119
Gasto por impuesto de renta y complementarios	27	(3,618,287)	(2,553,563)
Utilidad neta del ejercicio		\$ 7,307,183	5,193,556
Utilidad neta por acción			
Número de acciones en circulación	21	1,022,875	1,022,875
Utilidad neta por acción en pesos colombianos		7,143.77	5,077.41

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)


Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

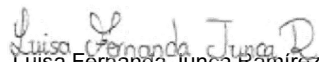
FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	<u>Nota</u>	<u>Capital suscrito y pagado</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultado del periodo</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldo final al 31 de Diciembre de 2020		\$ <u>10,228,750</u>	<u>247,939</u>	<u>3,992,909</u>	<u>14,469,598</u>
Cambio en el patrimonio					
Dividendos decretados en dinero		-	-	(3,593,618)	(3,593,618)
Apropiación de reserva legal		-	399,291	(399,291)	-
Utilidad neta del ejercicio		-	-	5,193,556	5,193,556
Saldo final al 31 de Diciembre de 2021		\$ <u>10,228,750</u>	<u>647,230</u>	<u>5,193,556</u>	<u>16,069,536</u>
Cambio en el patrimonio					
Dividendos decretados en dinero		-	-	(4,674,201)	(4,674,201)
Apropiación de reserva legal		-	519,355	(519,355)	-
Utilidad neta del ejercicio		-	-	7,307,183	7,307,183
Saldo final al 31 de Diciembre de 2022	21	\$ <u>10,228,750</u>	<u>1,166,585</u>	<u>7,307,183</u>	<u>18,702,518</u>

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)


Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Nota	Año terminado el 31 de diciembre	
		2022	2021
Flujo de efectivo de actividades de operación			
Utilidad neta del ejercicio		\$ 7,307,183	5,193,556
Ajustadas por:			
Amortización de intangibles	13.1	639,278	721,162
Depreciación activos materiales	12	133,295	130,296
Depreciación activos por derechos de uso	12	547,713	510,807
Intereses sobre pasivos por arrendamientos	24	145,348	189,253
Revalorización de aportes cooperativos	23	-	(22)
Valoración de inversiones neto	23	(661,124)	(213,530)
Utilidad en venta de activos fijos	12	(180)	(722)
Pérdida por baja de activos materiales	12	1,240	-
Ajuste por recálculo en arrendamientos, neto	12	(11,740)	-
Provisión impuestos corrientes sobre la renta	27	3,938,264	2,431,997
Recuperaciones deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	23	(28,869)	(62,015)
Deterioro deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	25	31,602	50,066
		12,042,010	8,950,848
Cambios en el capital de trabajo:			
Aumento de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	10	(36,364)	(94,998)
Aumento impuestos corrientes	11	(3,343,326)	(2,266,480)
Disminución (Aumento) en otros activos	13.2	167,835	(138,157)
Aumento de pasivos por impuestos corrientes	16	578,905	103,283
Aumento en proveedores y servicios por pagar	17	105,012	132,958
Disminución (Aumento) de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	18	(15,071)	10,915
Aumento en beneficios a empleados	19	458,731	175,418
Disminución en provisiones	20	(10,101)	(1,424)
Efectivo neto generado por las operaciones		9,947,631	6,872,363
Pago de impuestos		-	-
Movimiento neto de Impuesto diferido	14-27	(319,977)	121,566
Efectivo neto generado por las actividades de operación		9,627,654	6,993,929
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento en inversiones medidas al valor razonable	9	(4,013,772)	(2,607,312)
Adquisición de activos materiales	12	(344,683)	-
Producto de la venta de activos materiales	12	180	23,516
Aumento de activos intangibles	13.1	(204,972)	(251,370)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(4,563,247)	(2,835,166)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Pago de dividendos	21	(4,674,201)	(3,593,618)
Pagos de pasivos por arrendamientos	15	(596,219)	(566,596)
Efectivo neto usado en las actividades de financiación		(5,270,420)	(4,160,214)
Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(206,013)	(1,451)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del año		6,417,323	6,418,774
Efectivo y equivalentes al final del año	8	\$ 6,211,310	6,417,323

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Leonardo Fabio Ramírez Morales
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

Claudia Patricia González Zambrano
Contador Público
Tarjeta Profesional No. 80736-T
(Ver certificación adjunta)

Luisa Fernanda Junca Ramírez
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 193338-T
Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.
(Ver mi informe de fecha 22 de febrero de 2023)



FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 1 - INFORMACION GENERAL

Entidad Reportante

Fiduciaria Coomeva S. A., en adelante la Fiduciaria, es una sociedad comercial constituida mediante escritura pública número 1671 del 25 de mayo de 2016 de la Notaria Dieciocho de Cali, previa autorización proferida por la Superintendencia Financiera de Colombia: Resolución 0488 del 26 de abril de 2016, con un término de duración que expira en 2066. La Fiduciaria tiene su domicilio principal en el municipio de Santiago de Cali en la Calle 13 No. 57 - 50 y se encuentra sometida a inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia.

La Superintendencia Financiera de Colombia mediante resolución No. 1576, fechada el 19 de diciembre de 2016, autorizó su funcionamiento. La Administración de la Fiduciaria definió el inicio de operaciones a partir del año 2017.

La Fiduciaria tiene como objeto social desarrollar las actividades propias de las sociedades de servicios financieros organizadas como sociedades fiduciarias de que trata el Artículo 29 del estatuto orgánico del sistema financiero, actuando en calidad de fiduciario. Entre otras las actividades son las siguientes: tener la calidad de fiduciario, según lo dispuesto en el Artículo 1226 del código de comercio, celebrar encargos fiduciarios que tengan por objeto la realización de inversiones, la administración de bienes o la ejecución de actividades relacionadas con el otorgamiento de garantías por terceros para asegurar el cumplimiento de obligaciones, la administración o vigilancia de los bienes sobre los que recaigan las garantías y la realización de las mismas, obrar como agente de transferencia y registro de valores entre otras actividades.

La Fiduciaria forma parte del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, siendo controlada de Bancoomeva S. A. quien es su accionista mayoritario y posee el 94.86% de participación en su patrimonio. La controladora última del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva es Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia.

La Fiduciaria cuenta con 157 colaboradores a diciembre 31 de 2022 y con 134 colaboradores a diciembre 31 de 2021

Activos administrados

El valor de los activos de los negocios que administra la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2022 y al 31 diciembre de 2021 comprende:

Tipo de Negocio

	Al 31 de diciembre	
	2022	2021
Fideicomisos de administración y pagos	5,069,623,370	3,859,377,245
Fondos de inversión colectiva y capital privado	272,393,763	336,161,724
Fiducia de garantía y fuente de pagos	878,990,601	476,472,952
Fideicomisos de inversión	8,040,395	8,474,466
Fondo de pensiones voluntarias	33,527,880	23,332,809
Fiducia Inmobiliaria	2,857,966	-
	\$ 6,265,433,975	\$ 4,703,819,196

Al 31 de diciembre 2022, la Fiduciaria administra 67 Fideicomisos de administración y pagos, 4 Fondos de inversión colectiva y capital privado (Fondo de Inversión Colectiva Avanzar Vista, Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 365 días, Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 90 días y Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar soporte al desempleo), un Fondo Voluntario de Pensiones, 2 Fideicomisos de Inversión, 19 Fiducias de garantía y fuente de pagos y 8 Fideicomisos inmobiliarios.

Al 31 de diciembre 2021, la Fiduciaria administra 63 Fideicomisos de administración y pagos, 4 Fondos de inversión colectiva y capital privado (Fondo de Inversión Colectiva Avanzar Vista, Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 180 días, Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 365 días y Fondo de Inversión Colectiva con Pacto de Permanencia Avanzar 90 días), un Fondo de Pensiones Voluntarias, 2 Fideicomisos de Inversión y 13 Fiducias de garantía y fuente de pagos.



FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

IMPACTOS COVID-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud OMS declaró al COVID-19 como una pandemia y el Gobierno de Colombia ha decretado el estado de emergencia, económica, social y ecológica en el territorio nacional, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras medidas.

El gobierno de Colombia estuvo en estado de emergencia sanitaria hasta el 30 de junio de 2022, por lo que el país se encuentra en una nueva etapa de la pandemia en la que se flexibilizan las medidas de contención del contagio y se regula la fase de aislamiento selectivo, distanciamiento individual responsable y reactivación económica. Las situaciones que se van generando por el COVID-19 están siendo evaluadas diariamente por la Administración de la Sociedad Fiduciaria.

Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 con base en la mejor información disponible y estimaciones.

A continuación, se describen algunos impactos observados en la situación financiera y operaciones de la Fiduciaria:

Instrumentos Financieros - Inversiones

El portafolio de inversiones de la Fiduciaria al 31 de diciembre 2022 se encuentra representado por inversiones en Fondos de Inversión Colectiva según se muestra a continuación:

Tipo de Inversión	Saldo al 31 de diciembre de 2022	Saldo al 31 de diciembre de 2021
Inversiones en Fondos de Inversión Colectiva	13,069,670	8,394,774
Total Inversiones (ver Nota 8)	\$ 13,069,670	\$ 8,394,774

Valores razonables inversiones en FIC's:

Los fondos de inversión colectiva son activos valorados a valor razonable, por lo que la volatilidad de los precios en el mercado debido al COVID-19 también afecta su valoración.

Durante los años 2022 y 2021 se reconocieron en el estado de resultados el efecto neto de la valoración de los activos financieros medidos a valor razonable (inversiones en FIC's) por \$661,124 y \$213,530 respectivamente. Al cierre de diciembre del 2022 las inversiones ascienden a los \$13,069,670 cifra superior en contraste con el saldo de las inversiones a diciembre del 2021 por \$8,394,774.

Deterioro de cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar

Los instrumentos financieros que están dentro del alcance del modelo de pérdida crediticia esperada (PCE) de la NIIF 9 préstamos, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar, instrumentos de deuda no medidos a valor razonable con cambios en resultados, activos contractuales, cuentas por cobrar por arrendamiento, garantías financieras y compromisos de préstamos, han sido evaluados considerando impactos de COVID-19 en la PCE.

Se han generado impactos fundamentalmente por los dos siguientes aspectos:

- La PCE se mide a 12 meses. Dado que el riesgo de crédito (riesgo de incumplimiento) ha aumentado para las cuentas por cobrar por valor de \$2.648 por los efectos disminución de los casos positivos de COVID-19 a diciembre del 2022.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- La estimación propia de la PCE que considera:
 - El riesgo de crédito (riesgo de incumplimiento), ha aumentado en relación con los negocios de los deudores que han visto la mejoría levemente por la disminución de los casos positivos de COVID-19, además de la reactivación económica propuesta por los entes gubernamentales, debido a la disminución en restricciones sanitarias. Pero, la situación inflacionaria del país y el aumento en las tasas de interés y de más políticas monetarias implementadas por el banco de la república han hecho que el riesgo de crédito aumente. Por ende, se han aumentado los porcentajes de la PCE sobre el saldo de diciembre del 2021 a diciembre del 2022 de 3,45% a 3,59%.

Adicionalmente, al considerar la información prospectiva (incluida la información macroeconómica) se ha observado un aumento en el riesgo crediticio considerado para medir las pérdidas crediticias esperadas.

De acuerdo con lo anterior, al 31 de diciembre del 2022 se reconocieron provisiones por deterioro de las cuentas por cobrar que se miden al costo amortizado por \$61,209 y al 31 de diciembre de 2021 por \$58,476, lo cual generó un aumento por valor de \$2,733.

Otros asuntos

A la fecha, la Sociedad Fiduciaria cumple con el pago de las obligaciones correspondientes a cuentas por pagar por concepto de honorarios, comisiones, impuestos, retiros y otras obligaciones de manera oportuna.

Negocio en Marcha

La Gerencia de la Fiduciaria Coomeva, prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio la Gerencia considera la posición financiera, sus intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos financieros en el mercado financiero y analiza el impacto de tales factores en las operaciones futuras de la Fiduciaria.

Estos estados financieros han sido preparados sobre una base de negocio en marcha y no incluyen ningún ajuste a los valores en libros y clasificación de activos, pasivos y gastos reportados que de otra manera podrían ser requeridos si la base de negocio en marcha no fuera apropiada.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros de la Fiduciaria se han preparado de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera Aceptadas en Colombia, fundamentadas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, marco de referencia conceptual, los fundamentos de conclusión y las guías de aplicación autorizadas y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) publicadas en español hasta el año 2018), sin incluir la NIIF 17 de Contratos de Seguros; y otras disposiciones legales definidas por las entidades de vigilancia que pueden diferir en algunos aspectos de los establecidos por otros organismos de control del Estado. Los mismos han sido preparados sobre la base del costo histórico.

La Fiduciaria aplica a los estados financieros las siguientes excepciones contempladas en Título 4 Regímenes especiales del Capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

- La NIIF 9 respecto del tratamiento de la clasificación y la valoración de las inversiones, para estos casos continúan aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).



FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los estados financieros fueron autorizados para su emisión por la Junta Directiva el 22 de febrero de 2023. Los mismos pueden ser modificados y deben ser aprobados por los Accionistas.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación.

2.1. Bases de presentación

2.1.1. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Fiduciaria se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se presentan en el peso colombiano, que es la moneda funcional y de presentación de la Fiduciaria.

Los estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos, que es la moneda de presentación y funcional de la Fiduciaria, excepto donde se indique lo contrario, y ha sido redondeada a la unidad de miles más cercana, excepto cuando se indique de otra manera.

2.2. Criterio de materialidad

La Fiduciaria considera como material un hecho económico, con base en la naturaleza o cuantía de este y que en su conocimiento o desconocimiento puede alterar significativamente las decisiones económicas tomadas a partir de la información de los estados financieros, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean.

De conformidad con lo anterior, en las revelaciones a los estados financieros, la Fiduciaria considera materiales aquellas partidas que superen el 5% de los activos totales para el mismo período de corte, en las cuentas de balance, y del 0,5% de los ingresos brutos acumulados al cierre del año de corte en las cuentas de resultados; sin perjuicio que en algunas oportunidades para aportar mayores elementos de juicio al analizar las cifras, la administración revela partidas cuyas cuantías resultan inferiores o representan eventos con efectos menores a los topes enunciados anteriormente.

NOTA 3 - POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se muestran en la cuenta de otros pasivos financieros corrientes en el estado de situación financiera.

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto y se prepara siguiendo en términos generales las Normas Internacionales de Información Financiera, dado que la Superintendencia Financiera de Colombia dejó a potestad de cada entidad manejar el método directo o indirecto de acuerdo con la Circular Externa 011 de 2015. El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el efectivo en caja y los depósitos en bancos.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

3.2. Instrumentos financieros - Activos financieros**3.2.1. Activos y pasivos financieros****3.2.1.1. Métodos de medición**Costo amortizado y tasa de interés efectiva

El costo amortizado es el importe al que fue medido inicialmente el activo o el pasivo financiero menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y, para los activos financieros, el ajuste por provisión por deterioro.

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los pagos o recaudos futuros estimados en efectivo a lo largo de la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero con el importe en libros bruto de un activo financiero (es decir, su costo amortizado antes de cualquier provisión por deterioro) o al costo amortizado de un pasivo financiero. El cálculo no tiene en cuenta pérdidas crediticias esperadas e incluye costos de transacción, primas o descuentos y honorarios y comisiones pagadas o recibidas que son parte integral de la tasa de interés efectiva, tales como costos de originación. En el caso de activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados (POCI, por su acrónimo en inglés) - activos con deterioro crediticio en el momento del reconocimiento inicial, la Fiduciaria calcula la tasa de interés efectiva crediticia ajustada, que se calcula con base en el costo amortizado del activo financiero en lugar de su importe en libros bruto e incorpora el impacto de las pérdidas crediticias esperadas en los flujos de efectivo futuros estimados.

Cuando la Fiduciaria revisa los estimados de flujos de efectivo futuros, el importe en libros de los respectivos activos o pasivos financieros se ajusta para reflejar el nuevo estimado descontado usando la tasa de interés efectiva original. Cualquier cambio se reconoce en el estado de resultados.

Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva al importe en libros bruto de los activos financieros, excepto:

- (a) Activos financieros con deterioro crediticio adquiridos u originados, para los cuales la tasa original de interés efectiva crediticia ajustada se aplica al costo amortizado del activo financiero.
- (b) Los activos financieros que no son adquiridos u originados con deterioro crediticio (POCI, por su acrónimo en inglés) pero posteriormente han obtenido deterioro crediticio (o "etapa 3"), para los cuales los ingresos por intereses se calculan aplicando la tasa de interés efectiva a su costo amortizado (es decir, neto de la provisión para pérdidas crediticias esperadas).

Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros se reconocen cuando la entidad se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Las compras y ventas periódicas de activos financieros se reconocen en la fecha de negociación, fecha en la que la Fiduciaria se compromete a comprar o vender el activo.

En el reconocimiento inicial, la Fiduciaria mide un activo o pasivo financiero a su valor razonable más o menos, en el caso de un activo o pasivo financiero que no se continuara midiendo a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son incrementales y directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero, como honorarios y comisiones. Los costos de transacción de los activos y pasivos financieros contabilizados a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el estado de resultados. Inmediatamente después del reconocimiento inicial, se reconoce una provisión por pérdida crediticia esperada para los activos financieros medidos al costo amortizado y las inversiones en instrumentos de deuda medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, lo que resulta en una pérdida contable que se reconoce en el resultado cuando se origina un nuevo activo.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Cuando el valor razonable de los activos y pasivos financieros difiere del precio de la transacción en el reconocimiento inicial, la entidad reconoce la diferencia de la siguiente manera:

- (a) Cuando el valor razonable se evidencia por un precio cotizado en un mercado activo para un activo o pasivo idéntico (es decir, una medición de Nivel 1) o con base en una técnica de valoración que utiliza solo datos de mercados observables, la diferencia se reconoce como ganancia o pérdida.
- (b) En todos los demás casos, la diferencia se difiere y el momento del reconocimiento de la ganancia o pérdida diferida del primer día se determina individualmente. Se amortiza a lo largo de la vida del instrumento, se difiere hasta que el valor razonable del instrumento se pueda determinar utilizando insumos observables del mercado, o se realiza a través de la liquidación.

3.2.2. Activos financieros**a. Clasificación y medición posterior**

La Fiduciaria aplica la NIIF 9 excepto para las inversiones las cuales se clasifican, miden y valoran de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia Financiera y clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías de medición:

- Costo amortizado.

Los requerimientos de clasificación para deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se describen a continuación:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La clasificación y medición posterior de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar dependen de:

- (i) el modelo de negocio de la Fiduciaria para administrar el activo; y
- (ii) las características de flujo de efectivo del activo.

Con base en estos factores, la Fiduciaria clasifica sus deudores comerciales y otras cuentas por cobrar dentro de una de las siguientes categorías de medición:

- Costo amortizado: los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales donde dichos flujos de efectivo representan solo pagos de principal e intereses, y que no están designados al valor razonable con cambios en resultados, se miden al costo amortizado. El importe en libros de estos activos se ajusta por cualquier estimación de pérdida crediticia esperada reconocida. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en "intereses e ingresos similares" utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Modelo de negocios: el modelo de negocios refleja cómo la Fiduciaria administra los activos para generar flujos de efectivo. Es decir, si el objetivo de la Fiduciaria es únicamente recaudar los flujos de efectivo contractuales de los activos o si el objetivo es recaudar tanto los flujos de efectivo contractuales como los flujos de efectivo que surgen de la venta de los activos. Los factores considerados por la Fiduciaria para determinar el modelo de negocio de un grupo de activos incluyen experiencias pasadas sobre cómo se cobraron los flujos de efectivo para estos activos, cómo se evalúa e informa el desempeño del activo al personal clave de administración, cómo se evalúan y gestionan los riesgos y cómo los gerentes son remunerados.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

b. Deterioro

La Fiduciaria evalúa, de manera prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar contabilizados al costo amortizado. La Fiduciaria reconoce una reserva para pérdidas para dichas pérdidas en cada fecha de presentación. La medición de las pérdidas crediticias esperadas refleja:

- Una cantidad imparcial y ponderada de probabilidad que se determina mediante la evaluación de un rango de posibles resultados;
- El valor del dinero en el tiempo; e
- Información razonable y respaldada disponible sin incurrir en costos o esfuerzos indebidos en la fecha de presentación acerca de hechos pasados, condiciones actuales y previsiones de condiciones económicas futuras.

c. Baja en cuentas que no sea una modificación

Los activos financieros, o una parte de estos, se dan de baja cuando los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de los activos han expirado, o cuando se han transferido y (i) la Fiduciaria transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad, o (ii) la Fiduciaria no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas de la propiedad y no ha conservado el control.

La Fiduciaria realiza transacciones en las que conserva los derechos contractuales para recibir flujos de efectivo de los activos, pero asume la obligación contractual de pagar esos flujos de efectivo a otras entidades y transfiere sustancialmente todos los riesgos y recompensas. Estas transacciones se contabilizan como transferencias que dan como resultado la baja en cuentas si la Fiduciaria:

- No tiene obligación de realizar pagos a menos que cobre montos equivalentes de los activos;
- Se le prohíbe vender o comprometer los activos; y
- Tiene la obligación de remitir cualquier efectivo que reciba de los activos sin un retraso significativo.

3.2.2.1. Inversiones

Por medio del Decreto 2267 de 2014 “el Gobierno Nacional exceptuó la aplicación de la NIC 39 y NIIF 9 para el tratamiento, clasificación y valoración de las inversiones para los preparadores de información financiera que hacen parte del Grupo 1, por tal razón el 9 de diciembre de 2014 la Superintendencia Financiera de Colombia expidió la Circular Externa 034 que adicionó el Capítulo I-1 “Clasificación, valoración y contabilización de inversiones para estados financieros individuales o separados.

En marzo de 2021 se publica la Circular Externa 006 de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual deroga la Circular Externa 004 de 2020 y hace referencia a los procesos de emisión y valoración de títulos de participación emitidos por fondos de inversión colectiva cerrados, fondos de capital privado, patrimonios autónomos, o en procesos de titularización, inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores. De acuerdo con esta circular, las entidades a las cuales les apliquen los criterios establecidos y sean vigiladas por la Superintendencia, deberán valorar los títulos participativos inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores de acuerdo con el precio informado por los proveedores de precios autorizados para su valoración, a partir del 1 de junio del año 2021.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Para el período terminado al 31 de diciembre de 2022, de conformidad con los criterios establecidos en las metodologías de valoración por parte del proveedor, no se presentaron impactos en la aplicación de esta circular.

La valoración de las inversiones tiene como objetivo fundamental el registro contable y la revelación a valor razonable de los instrumentos financieros.

El proveedor de precios suministra la información para la valoración de las inversiones que se encuentren en cada segmento de mercado (tasas, curvas, márgenes, etc.) de acuerdo con lo previsto en el Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen o adicionen y suministra las metodologías de valoración de inversiones necesarias para el desarrollo de su objeto social, observando los parámetros establecidos en el Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia.

En el portafolio de inversiones, la Fiduciaria cuenta con inversiones negociables en títulos participativos en función de su estrategia de tesorería, requerimientos de ley o necesidades comerciales. Dentro de estas inversiones, se cuenta específicamente con inversión en Fondos de Inversión Colectiva.

Igualmente, la Fiduciaria podrá realizar inversiones negociables en títulos de deuda, en títulos participativos o en inversiones para mantener hasta el vencimiento.

a. Clasificación

Las inversiones son clasificadas de acuerdo con el modelo de negocio definido por Fiduciaria y el modelo de negocio corresponde a la decisión estratégica adoptada por la Junta Directiva, sobre la forma y actividades a través de las cuales desarrollará su objeto social, de acuerdo con lo establecido el numeral 3 del Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia, las inversiones de la Fiduciaria se clasifican en:

- I. **Mantener hasta el vencimiento:** inversiones en títulos de deuda y de inversión de los que se espera recibir flujos de efectivo sobre el tiempo que constituyan un pago de intereses o capital, según las condiciones contractuales y que se espera mantener hasta su maduración o vencimiento.

La clasificación se rige en los preceptos de la SFC, según los cuales este tipo de inversiones son aquellos respectos de las cuales sociedad Fiduciaria tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.

- II. **Negociables:** inversiones en títulos de deuda e inversión de las que se obtienen flujos sobre el tiempo correspondientes a pagos sobre intereses y capital, pero que la Fiduciaria está en disposición y capacidad legal de realizar en el mercado a futuro, para obtener recursos y generar resultados económicos como producto de su venta.

De acuerdo con la SFC (CE 100 de 1995: Capítulo 1-I), se clasifican como inversiones negociables todo valor o título y, en general, cualquier tipo de inversión que ha sido adquirida con el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

A continuación, se indica la forma en que se clasifican, valoran y contabilizan los diferentes tipos de inversión, según la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia Capítulo 1 Título 1.

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Negociables - En títulos de Deuda	Corto plazo	Títulos adquiridos con el propósito de obtener utilidades por las fluctuaciones del precio.	Se determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deudas negociables, partiendo de la información provista por los proveedores de precios. El proveedor es PIP - Proveedor Integral de Precios Colombia para Valoración S. A., quien determina los precios empleando aquellas metodologías que cumplan con los requisitos contenidos en el Capítulo XVI del Título I de la Circular Básica Jurídica.	Inicialmente las inversiones se registran por el costo de adquisición de las inversiones o el valor del derecho en la fecha de cumplimiento del compromiso de compra. La diferencia que se presente entre el valor actual de mercado y el inmediatamente anterior se registra como mayor o menor valor de la inversión y su contrapartida afecta los resultados del período.
			Para los casos en que no exista, para el día de valoración, precios justos de intercambio, se deberá efectuar la valoración en forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno.	Este procedimiento se realiza diariamente. Mientras los rendimientos vencidos no sean recaudados, su monto se adicionará al resultado de la valoración del respectivo título como un mayor valor de éste.
			El valor o precio justo de intercambio de mercado del respectivo valor se debe calcular mediante la sumatoria del valor presente de los flujos futuros por concepto de rendimientos y capital. Este procedimiento se realiza diariamente.	Cuando el valor de la venta sea mayor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se abonará en resultados como una utilidad en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda. Si, por el contrario, el valor de la venta es menor que el valor registrado de la inversión, la diferencia se cargará en resultados como una Pérdida en Venta de Inversiones, Negociables en Títulos de Deuda.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Clasificación	Plazo	Características	Valoración	Contabilización
Para mantener hasta el vencimiento	Hasta su vencimiento	<p>Títulos respecto de los cuales se tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención.</p> <p>Con los valores o títulos clasificados como inversiones hasta el vencimiento no se pueden realizar operaciones de liquidez, como tampoco operaciones de repo, simultáneas o de transferencia temporal de valores TTV, salvo que se trate de las inversiones forzosas u obligatorias suscritos en el mercado primario y siempre que la contraparte sea el Banco de la República, Dirección General de Crédito Público y del Tesoro Nacional o las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.</p> <p>De igual manera, podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte, con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación.</p>	<p>En forma exponencial a partir de la tasa interna de retorno calculada en el momento de la compra.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>	<p>La actualización del valor presente se contabiliza como un mayor valor de la inversión y su contrapartida se registra en el estado de resultado del período; el recaudo de los rendimientos se contabiliza como un menor valor de la inversión con cargo a cuentas por cobrar.</p> <p>Este procedimiento se realiza diariamente.</p>

b. Reclasificación de las inversiones

Para que una inversión pueda ser mantenida dentro de cualquiera de las categorías de clasificación, el respectivo valor o título debe cumplir con las características o condiciones propias de la clase de inversiones de la que forme parte.

En cualquier tiempo la Superintendencia Financiera de Colombia puede ordenar la reclasificación de un valor o título, cuando quiera que éste no cumpla con las características propias de la clase en la que pretenda ser clasificado o dicha reclasificación sea requerida para lograr una mejor revelación de la situación financiera.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Las inversiones se pueden reclasificar de conformidad con las siguientes disposiciones:

De inversiones para mantener hasta el vencimiento a inversiones negociables, hay lugar a su reclasificación cuando ocurra una cualquiera de las siguientes circunstancias:

- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.

De inversiones disponibles para la venta a inversiones negociables o a inversiones para mantener hasta el vencimiento, hay lugar a su reclasificación cuando se cumpla el plazo de seis meses en esta clasificación.

- El inversionista pierda su calidad de matriz o controlante, si este evento involucra la decisión de enajenación de la inversión o el propósito principal de obtener utilidades por las fluctuaciones a corto plazo del precio, a partir de esa fecha.
- Deterioro significativo en las condiciones del emisor, de su matriz, de sus subordinadas o de sus vinculadas.
- Cambios en la regulación que impidan el mantenimiento de la inversión.
- Procesos de fusión que conlleven la reclasificación o la realización de la inversión, con el propósito de mantener la posición previa de riesgo de tasas de interés o de ajustarse a la política de riesgo crediticio previamente establecida por la entidad resultante.
- Otros acontecimientos no previstos, previa autorización de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- La inversión pase de baja o mínima bursatilidad o sin ninguna cotización, a alta o media bursatilidad.

Cuando las inversiones para mantener hasta el vencimiento o inversiones disponibles para la venta se reclasifiquen a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas; en consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

En los eventos en los que se reclasifique una inversión, se informará a la Superintendencia Financiera de Colombia la reclasificación efectuada, a más tardar dentro de los diez (10) días comunes siguientes a la fecha de la misma, indicando las razones que justifican tal decisión y precisando sus efectos en el estado de resultados.

Los valores o títulos que se reclasifiquen con el propósito de formar parte de las inversiones negociables no pueden volver a ser reclasificados.

Cuando las inversiones disponibles para la venta se reclasifican a inversiones negociables, se observan las normas sobre valoración y contabilización de estas últimas. En consecuencia, las ganancias o pérdidas no realizadas se deben reconocer como ingresos o egresos el día de la reclasificación.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

c. Deterioro (provisiones) o pérdidas por calificación de riesgo de emisor

El precio de los títulos y/o valores de deuda, así como también los títulos participativos que se valoran a variación patrimonial debe ser ajustado en cada fecha de valoración con fundamento en:

- La calificación del emisor y/o del título de que se trate cuando quiera que ésta exista.
- La evidencia objetiva de que se ha incurrido o se podría incurrir en una pérdida por deterioro del valor en estos activos. Este criterio es aplicable incluso para registrar un deterioro mayor del que resulta tomando simplemente la calificación del emisor y/o del título, si así se requiere con base en la evidencia.

El importe de la pérdida por deterioro deberá reconocerse siempre en el resultado del período, con independencia de que la respectiva inversión tenga registrado algún monto en Otros Resultados Integrales ORI.

No estarán sujetos a las disposiciones de este numeral los títulos y/o valores de deuda pública interna o externa emitidos o avalados por la Nación, los emitidos por el Banco de la República y los emitidos o garantizados por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - FOGAFÍN.

Títulos y/o valores de emisiones o emisores que cuenten con calificaciones externas a la entidad

Los títulos y/o valores que cuenten con una o varias calificaciones otorgadas por calificadoras externas reconocidas por la SFC, o los títulos y/o valores de deuda emitidos por entidades que se encuentren calificadas por éstas, no pueden estar contabilizados por un monto que exceda los siguientes porcentajes de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración:

Calificación Largo Plazo	Valor Máximo %
BB+, BB, BB-	Noventa (90)
B+, B, B-	Setenta (70)
CCC	Cincuenta (50)
DD, EE	Cero (0)

Calificación Corto Plazo	Valor Máximo %
3	Noventa (90)
4	Cincuenta (50)
5 y 6	Cero (0)

En todo caso, si las provisiones sobre las inversiones clasificadas como para mantener hasta el vencimiento y respecto de las cuales se pueda establecer un valor razonable, de conformidad con lo previsto en la Nota 6, resultan mayores a las estimadas con la regla señalada anteriormente, deberán aplicarse las últimas. Tal provisión corresponde a la diferencia entre el valor registrado de la inversión y el valor razonable, cuando éste es inferior.

Parágrafo 1. Para efecto de la estimación de las provisiones sobre depósitos a término que se deriven de lo previsto en el presente numeral, se debe tomar la calificación del respectivo emisor.

Parágrafo 2. Las calificaciones externas a las que hace referencia el presente numeral deben ser efectuadas por una sociedad calificadora de valores autorizada por la SFC, o por una sociedad calificadora de valores internacionalmente reconocida, tratándose de títulos emitidos por entidades del exterior y colocados en el exterior.

En el evento en que la inversión o el emisor cuente con calificaciones de más de una sociedad calificadora, se debe tener en cuenta la calificación más baja, si fueron expedidas dentro de los últimos tres (3) meses, o la más reciente cuando exista un lapso superior a dicho período entre una y otra calificación.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Títulos y/o valores de emisiones o emisores no calificados

Las entidades deben sujetarse a lo siguiente para determinar las provisiones a que hace referencia el presente numeral:

- a. **Categoría "A" - Inversión con riesgo normal.** Corresponde a emisiones que se encuentran cumpliendo con los términos pactados en el valor y cuentan con una adecuada capacidad de pago de capital e intereses, así como aquellas inversiones de emisores que, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, reflejan una adecuada situación financiera.

Para los títulos y/o valores que se encuentren en esta categoría no procede el registro de provisiones.

- b. **Categoría "B" - Inversión con riesgo aceptable, superior al normal.** Corresponde a emisiones que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con el servicio de la deuda. Así mismo, comprende aquellas inversiones de emisores que, de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al ochenta por ciento (80%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

- c. **Categoría "C"- Inversión con riesgo apreciable.** Corresponde a emisiones que presentan alta o media probabilidad de incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses. De igual forma, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al sesenta por ciento (60%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

- d. **Categoría "D"- Inversión con riesgo significativo.** Corresponde a aquellas emisiones que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como las inversiones en emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es alta.

Tratándose de títulos y/o valores de deuda, el valor por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) de su valor nominal neto de las amortizaciones efectuadas hasta la fecha de valoración.

En el caso de títulos y/o valores participativos, el valor neto de provisiones por riesgo crediticio (valor en libros menos provisión) por el cual se encuentran contabilizados no puede ser superior al cuarenta por ciento (40%) del valor de la inversión por el método de variación patrimonial en la fecha de la valoración.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- e. **Categoría "E"- Inversión incobrable.** Corresponde a aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que es incobrable.

El valor de estas inversiones debe estar totalmente provisionado.

Cuando una entidad vigilada califique en esta categoría cualquiera de las inversiones, debe llevar a la misma categoría todas sus inversiones del mismo emisor, salvo que demuestre a la SFC la existencia de razones valederas para su calificación en una categoría distinta.

3.2.3. Pasivos financieros

a. Clasificación y medición posterior

Los pasivos financieros se clasifican como medidos posteriormente al costo amortizado.

b. Baja en cuentas

Los pasivos financieros se dan de baja en cuentas cuando están cancelados (es decir, cuando la obligación especificada en el contrato se cumpla, cancele o expire).

El intercambio entre la Fiduciaria y sus acreedores originales de instrumentos de deuda con términos sustancialmente diferentes, así como modificaciones sustanciales de los términos de pasivos financieros existentes, se contabilizan como una extinción del pasivo financiero original y el reconocimiento de un nuevo pasivo financiero. Los términos son sustancialmente diferentes si el valor actual descontado de los flujos de efectivo bajo los nuevos términos, incluyendo los honorarios pagados netos de los honorarios recibidos y descontados utilizando la tasa de interés efectiva original, es al menos un 10% diferente del valor presente descontado de los flujos de efectivo restantes del pasivo financiero original. Además, también se tienen en cuenta otros factores cualitativos como la moneda en la cual está denominado el instrumento, cambios en el tipo de tasa de interés, nuevas características de conversión adjuntas al instrumento y cambios en acuerdos. Si un intercambio de instrumentos de deuda o una modificación de términos se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos se reconocen como parte de las pérdidas o ganancias en la extinción. Si el intercambio o la modificación no se contabiliza como extinción, todos los costos u honorarios incurridos ajustan el importe en libros del pasivo y se amortizan sobre el plazo restante del pasivo modificado.

3.2.3.1. Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de un año o menos (o en el ciclo normal de explotación de la empresa si es más largo). Si el pago debe ser efectuado en un período superior a un año se presentan como pasivos no corrientes.

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

3.2.3.2. Deudas (Obligaciones Financieras)

Las deudas se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Las deudas se registran posteriormente a su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención se reconoce en el estado de resultados durante el período del préstamo usando el método de interés efectivo.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los honorarios incurridos para obtener las deudas se reconocen como costos de la transacción en la medida que sea probable que una parte o toda la deuda se recibirá. En este caso los honorarios se diferirán hasta que el préstamo se reciba. En la medida que no haya evidencia de que sea probable que una parte o toda la deuda se reciba, los honorarios se capitalizan como gastos pagados por anticipado por servicios para obtener liquidez y se amortizan en el período del préstamo con el que se relacionan.

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

Los costos de deudas generales y específicas directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos cualificados, que son aquellos que requieren de un período de tiempo sustancial para estar preparados para su uso o venta previstos, se añaden al costo de dichos activos, hasta el momento en que los activos estén sustancialmente preparados para su uso o venta. Los ingresos por inversiones obtenidos en la inversión temporal de recursos obtenidos de deudas específicas que aún no se han invertido en activos cualificados se deducen de los costos por intereses susceptibles de capitalización. Todos los demás costos de deudas son reconocidos en el estado de resultados en el período en el cual se incurren.

3.3. Activos materiales

Los activos materiales comprenden el equipo de computación, los equipos de comunicación y las mejoras a propiedades ajenas. Los activos materiales se expresan a su costo histórico menos la depreciación. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos. El costo también incluye los costos de intereses de deudas generales y específicas directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos cualificados.

Los costos posteriores se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la Fiduciaria y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. Cuando corresponda se da de baja el importe en libros de la parte sustituida. El resto de las reparaciones y mantenimiento se cargan al estado de resultados durante el ejercicio en que se incurren.

La depreciación de los activos se calcula utilizando el método de línea recta durante sus vidas útiles estimadas.

Clase / Categoría	Subcategoría	Vida Útil (Meses) (*)
Equipo Técnico	Equipo de cómputo, comunicación y otros	48
Muebles y Enseres	Equipo de oficina y muebles y enseres	96

(*) Cuando la Fiduciaria cuente con información técnica (soporte) que indique que la vida útil del activo adquirido sea diferente a la definida, tendrá en cuenta dicha vida útil y realizará las revelaciones pertinentes en los Estados Financieros.

El importe en libros de un activo se reduce inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

Las ganancias y pérdidas por enajenaciones se determinan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se reconocen dentro de "otras ganancias / (pérdidas) - neto" en el estado de resultados.

3.4. Activos Intangibles

3.4.1. Licencias de software

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos incurridos para adquirir y poner en uso el software específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas de 3 a 5 años.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

3.4.2. Software

Los costos asociados con el mantenimiento de programas de cómputo se reconocen como gasto cuando se incurren. Los costos de desarrollo que son directamente atribuibles al diseño y prueba de programas de cómputo identificables y únicos que controla la Fiduciaria se reconocen como activos intangibles cuando cumplen con los siguientes criterios:

- técnicamente es posible completar el programa de cómputo de modo que podrá ser usado;
- la gerencia tiene la intención de terminar el programa de cómputo y de usarlo o venderlo;
- se tiene la capacidad para usar o vender el programa de cómputo;
- se puede demostrar que es probable que el programa de cómputo generará beneficios económicos futuros;
- se tiene los recursos técnicos, financieros y otros recursos necesarios para completar el desarrollo del programa de cómputo que permita su uso o venta; y
- el gasto atribuible al programa de cómputo durante su desarrollo se puede medir de manera confiable.

Los costos directos que se capitalizan como parte del costo de los programas de cómputo incluyen costos de los empleados que desarrollan los programas de cómputo y la porción apropiada de otros costos directos.

Otros costos de desarrollo que no cumplan con los criterios de capitalización se reconocen en los resultados conforme se incurren. Los costos de desarrollo que previamente fueron reconocidos en los resultados no se reconocen como un activo en períodos subsiguientes.

Los costos incurridos en el desarrollo de programas de cómputo reconocidos como activos son amortizados en el plazo de sus vidas útiles estimadas las que no exceden de 5 años.

3.5. Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida y que no están en condiciones de poderse utilizar no están sujetos a depreciación o amortización y se someten anualmente a pruebas para pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a revisiones para pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro del valor por el importe por el que el importe en libros del activo excede su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor en uso. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). La posible reversión de pérdidas por deterioro de valor de activos no financieros distintos a la Plusvalía que sufren una pérdida por deterioro se revisa en todas las fechas a las que se presenta información financiera.

3.6. Beneficios a los empleados

De acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad NIC 19 “Beneficios a los Empleados” para su reconocimiento contable todas las formas de contraprestación concedidas por la Fiduciaria a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados.

- **Beneficios a empleados corto plazo**

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

El valor que se espera pagar, como resultado del derecho no usado que se ha acumulado a la fecha del estado de situación financiera, se reconoce una obligación que se mide el costo esperado de ausencias acumulativas compensadas. Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita. El costo de los planes de participación en los beneficios y de bonos, se reconoce como un gasto y no como una distribución de utilidades netas.

3.7. Provisiones

Las provisiones por demandas legales se reconocen cuando la Fiduciaria tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de hechos pasados, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable.

Cuando existen varias obligaciones similares, la probabilidad de que una salida de efectivo sea requerida se determina considerando el tipo de obligaciones como un todo. Se reconoce una provisión incluso si la probabilidad de la salida de un flujo de efectivo con respecto a cualquier partida incluida en la misma clase de obligaciones pueda ser pequeña.

Las provisiones se valoran por el valor presente de los desembolsos que se espera sean necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

La mejor estimación del gasto requerido para liquidar la obligación presente es el monto que la Fiduciaria racionalmente pagaría para liquidar la obligación a la fecha del balance general o para transferirlo a un tercero en ese momento.

Medición y/o Resultado	Tratamiento Contable
Prácticamente seguro: mayor a 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Probable: entre 51% y 90%	Provisión: Reconocimiento y Revelación
Posible pero no probable: entre el 10% y el 50%	Pasivo Contingente: Revelación
Remoto: menor del 10%	Remota: no revelación

3.8. Impuesto de renta e impuesto diferido

El gasto por impuesto sobre la renta del período comprende al impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en los otros resultados integrales o directamente en el patrimonio, respectivamente.

El cargo por impuesto sobre la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha del balance general. La gerencia evalúa periódicamente las posiciones asumidas en las declaraciones de impuestos presentadas respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación. La Fiduciaria, cuando corresponde, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los impuestos sobre la renta diferidos son reconocidos, aplicando el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores registrados en los estados financieros. Sin embargo, no se reconocen impuestos sobre la renta diferidos pasivos, si estos surgen del reconocimiento inicial de plusvalía mercantil o por el reconocimiento inicial de un activo o de un pasivo en una transacción que no corresponda a una combinación de negocios y que al momento de la transacción no afecta ni la utilidad ni la pérdida contable o gravable. Los impuestos sobre la renta diferidos activos sólo se reconocen en la medida que sea probable que se produzcan beneficios tributarios futuros contra los que se puedan usar las diferencias temporales. Los impuestos sobre la renta diferidos se determinan usando las tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del balance general y que se espera serán aplicables cuando los impuestos sobre la renta diferidos activos se realicen o los impuestos sobre la renta pasivos se paguen.

Se reconocen impuestos sobre la renta diferidos por las diferencias temporarias que surgen de las inversiones en subsidiarias y en asociadas, excepto cuando la oportunidad en que se revertirán las diferencias temporarias es controlada por la Fiduciaria y es probable que las diferencias temporarias no se revertirán en un momento previsible en el futuro.

Los impuestos diferidos activos y pasivos se compensan cuando existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes y cuando los impuestos diferidos activos y pasivos de ingresos se refieren a los impuestos sobre la renta correspondientes a la misma autoridad fiscal.

En diciembre del año 2022, El Gobierno Nacional sancionó la Ley 2277 (Ley para la Igualdad y Justicia Social) que mediante el artículo 10, modificó el artículo 240 del E.T, indicando que la tarifa general del impuesto sobre la renta aplicable a las sociedades nacionales y sus asimiladas, los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país, obligadas a presentar la declaración anual del impuesto sobre la renta y complementarios, será del treinta y cinco por ciento (35%).

Para el caso de las instituciones financieras, según el párrafo 2 del mismo artículo, deberán liquidar cinco (5) puntos adicionales a la tarifa del impuesto sobre la renta y complementarios durante los periodos gravables 2023, 2024, 2025, 2026 y 2027, siendo en total la tarifa del cuarenta por ciento (40%)

Los puntos adicionales de los que trata el párrafo solo son aplicables a las personas jurídicas que, en el año gravable correspondiente, tengan una renta gravable igual o superior a ciento veinte mil (120.000) UVT. Esta sobretasa está sujeta a un anticipo del ciento por ciento (100%) del valor de la misma, calculado sobre la base gravable del impuesto sobre la renta y complementarios sobre la cual el contribuyente liquidó el mencionado impuesto para el año gravable inmediatamente anterior. El anticipo de la sobretasa del impuesto sobre la renta y complementarios deberá pagarse en dos cuotas iguales anuales en los plazos que fije el reglamento.

El 29 de diciembre de 2022, el Gobierno Nacional profirió el Decreto 2617, en el cual reglamentó el artículo 50 de la ley 410 de 1971 y estableció una alternativa contable para mitigar los efectos del cambio de la tarifa del impuesto sobre la renta y del cambio en la tarifa del impuesto a las ganancias ocasionales en el periodo gravable 2022. La alternativa consiste en reconocer y registrar dentro del patrimonio de la entidad, en la cuenta "resultados acumulados de ejercicios anteriores", el impacto de este cambio.

Además, indico que quienes opten por esta alternativa deberán revelarlo en las notas de los estados financieros indicando su efecto sobre la información financiera.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

3.9. IngresosIngresos provenientes de contratos con clientes

La Fiduciaria reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en un modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que la Fiduciaria espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Fiduciaria distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Fiduciaria espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Fiduciaria cumple una obligación de desempeño.

La Fiduciaria cumple una obligación de desempeño y reconoce los ingresos a través del tiempo, si se cumple alguno de los siguientes criterios:

- a) El desempeño de la Fiduciaria no crea un activo con un uso alternativo para la Fiduciaria, y la Fiduciaria tiene un derecho exigible al pago por el desempeño completado a la fecha.
- b) El desempeño de la Fiduciaria crea o mejora un activo que el cliente controla a medida que el mismo se crea o mejora.
- c) El cliente al mismo tiempo recibe y consume los beneficios que resultan del desempeño de la Fiduciaria a medida que este trabaja.

Para obligaciones de desempeño donde no se cumple ninguna de las condiciones indicadas, se reconoce el ingreso en el momento en que se cumple la obligación de desempeño.

Cuando la Fiduciaria cumple una obligación de desempeño mediante la entrega de los bienes o servicios prometidos, crea un activo de contrato por el monto de la consideración obtenida con el desempeño. Cuando el monto de la consideración recibida por parte de un cliente supera el monto del ingreso reconocido, esto genera un pasivo de contrato.

El ingreso se mide con base en la consideración especificada en el contrato con el cliente, y excluye los montos recibidos en representación de terceros. La Fiduciaria reconoce ingresos cuando transfiere el control sobre un bien o servicio a un cliente. El ingreso se presenta neto del impuesto al valor agregado (IVA), reembolsos y descuentos y tras eliminar las ventas al interior de la Fiduciaria.

La Fiduciaria evalúa sus planes de ingreso con base en criterios específicos para determinar si actúa como principal o como agente.

El ingreso se reconoce en la medida que es probable que los beneficios económicos fluyan hacia la Fiduciaria y si es posible medir de forma confiable los ingresos y costos, en caso de que los haya.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

- Comisiones

La actividad principal a través de la cual la Fiduciaria genera ingresos provenientes de contratos con clientes son las comisiones fiduciarias las cuales son cobradas en forma mensual a los negocios fiduciarios, por la administración y gestión de activos.

3.10. Arrendamientos

Un contrato de arrendamiento es un acuerdo por el cual un arrendador cede a un arrendatario, a cambio de un pago o una serie de pagos, el derecho a utilizar un activo durante un período de tiempo determinado.

La Fiduciaria es arrendatario de diversas oficinas. Los contratos de arriendo generalmente se realizan por períodos fijos de 1 a 5 años, pero pueden tener opciones de extensión. Los términos de arrendamiento se negocian de forma individual y contienen una amplia gama de términos y condiciones diferentes.

Las opciones de extensión y terminación incluidas en los arrendamientos de la Fiduciaria se utilizan para maximizar la flexibilidad operativa en términos de gestión de contratos. La mayoría de las opciones de extensión y terminación mantenidas son ejercitables de manera simultánea por la Fiduciaria y por la contraparte respectiva.

3.10.1. Contabilidad del arrendatario

Los arrendamientos se reconocen como un activo por derecho de uso y un pasivo correspondiente en la fecha en que el activo arrendado está disponible para su uso por la Fiduciaria. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a los resultados durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo por derecho de uso se deprecia durante la vida útil más corta del activo y el plazo de arrendamiento en línea recta.

Los activos y pasivos que surgen de un arrendamiento son medidos inicialmente sobre una base de valor presente. Los pasivos por arrendamientos incluyen el valor presente neto de los siguientes pagos de arrendamiento:

- Pagos fijos (incluyendo pagos fijos sustanciales), menos cualquier incentivo de arrendamiento por cobrar
- Pago de arrendamiento variable basado en un índice o tasa
- Montos que se espera que pague el arrendatario bajo garantías de valor residual
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción, y
- Pagos de multas por finalizar el arrendamiento, si la condición del arrendamiento refleja que el arrendatario ejerció esa opción.

Los pagos por arrendamientos se descuentan usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si se puede determinar dicha tasa, o la tasa incremental de endeudamiento.

Los activos de derechos de uso se miden al costo y comprenden lo siguiente:

- El monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento
- Todo pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio
- Todo costo inicial directo, y
- Costos de desmantelamiento y restauración.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Los pagos asociados con arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen bajo el método lineal como un gasto en el estado de resultados. Los arrendamientos a corto plazo tienen un plazo de 12 meses o menos. Los activos de bajo valor comprenden los equipos de cómputo y artículos pequeños del mobiliario de oficina.

3.11. Capital y Reserva legal**Capital Social**

El capital social se reconocerá cuando sean emitidas las acciones y otra parte este obligado a proporcionar efectivo u otros recursos a la entidad a cambio de estas, por el valor de la contraprestación recibida, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

La Fiduciaria reducirá del patrimonio el importe de las distribuciones a los propietarios, neto de cualquier beneficio fiscal relacionado.

El capital de la Fiduciaria está compuesto por el capital autorizado, el capital suscrito y pagado.

Reserva legal

De acuerdo con las disposiciones legales, la Fiduciaria está obligada a apropiar el 10% de sus utilidades netas anuales como reserva legal hasta que el saldo de esta reserva sea equivalente al menos al 50% del capital suscrito.

3.12. Cuentas contingentes

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la Fiduciaria adquiere un derecho o asume una obligación, cuyo surgimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros, eventuales o remotos.

3.13. Partes relacionadas

Se consideran partes relacionadas:

- Los clientes que individualmente posean más del 10% del capital social de la Fiduciaria y aquellos cuya participación individual sea inferior a este porcentaje, pero respecto de los cuales existan operaciones que superen el 5% del patrimonio técnico,
- Empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quienes la Fiduciaria efectúa transacciones comerciales de prestación de servicios y/o compra y venta de bienes, y
- Los miembros de la Junta Directiva y Administradores.

Revelaciones de transacciones entre partes relacionadas

La Fiduciaria revela, con independencia de que se hayan producido transacciones entre partes relacionadas, lo siguiente: el nombre de la controladora inmediata y, si fuera diferente, el de la controladora principal del Grupo. Si se llegara a dar el caso de que ni la controladora de la filial, ni la controladora del Grupo elaboren estados financieros disponibles para uso público, se revela también el nombre de la controladora inmediata más próxima, dentro del Grupo, que lo haga. Igualmente, se revelan las relaciones entre partes relacionadas cuando existe control, con independencia de que se hayan producido o no transacciones entre tales partes.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La Fiduciaria revela información sobre las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia detallando cada uno de los siguientes aspectos: beneficios a los empleados a corto plazo, beneficios post-empleo, otros beneficios a largo plazo y beneficios por terminación.

La Fiduciaria también revela, como mínimo, la siguiente información de las transacciones ocurridas durante el período con partes relacionadas, separada por las siguientes categorías: controladora, entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la Fiduciaria, filiales (subsidiarias), asociadas, negocios conjuntos en los que la Fiduciaria es uno de los partícipes; personal clave de la gerencia y otras partes relacionadas.

- El valor de las transacciones;
- El valor de los saldos pendientes, incluyendo compromisos, y;
- Sus plazos y condiciones, incluyendo si están garantizados, así como la naturaleza de la contraprestación fijada para su liquidación; y
- Detalles de cualquier garantía otorgada o recibida;
- Estimaciones por deudas de dudoso cobro relativas a valores incluidos en los saldos pendientes; y
- El gasto reconocido durante el período relativo a las deudas incobrables o de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

De igual forma, se revela las relaciones entre partes relacionadas cuando exista evidencia de control, independiente de que hayan ocurrido transacciones o no entre las partes relacionadas.

La Fiduciaria presenta en forma agrupada las partidas de naturaleza similar, a menos que la revelación por separado sea necesaria para comprender los efectos de las transacciones entre partes relacionadas en los estados financieros.

Además de las revelaciones anteriores, se indica explícitamente que las transacciones realizadas con partes relacionadas se han llevado a cabo en condiciones de equivalencia a las de transacciones con independencia mutua entre las partes, solo si la Fiduciaria puede justificar o comprobar dichas condiciones.

NOTA 4 - CAMBIOS NORMATIVOS

4.1. Nueva normatividad incorporadas al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada de manera obligatoria en períodos posteriores del 1 de enero de 2023

El Decreto 938 de 2021 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 2270 de 2019 y 1438 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019. .

La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Las modificaciones emitidas en enero de 2020 aclaran los criterios de clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes, en función de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe. Los cambios también aclaran a que se refiere la "liquidación" de un pasivo en términos de la norma. La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo - Importes obtenidos con anterioridad al uso previsto

La enmienda publicada en mayo de 2020 prohíbe la deducción del costo de un elemento de propiedades, planta y equipo de cualquier importe procedente de la venta de elementos producidos mientras se lleva ese activo al lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. En su lugar, una entidad reconocería los importes de esas ventas en el resultado del período. La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Referencia al Marco Conceptual

La enmienda publicada en mayo de 2020 abordó 3 modificaciones a la norma con el objeto de: actualizar las referencias al Marco Conceptual; agregar una excepción para el reconocimiento de pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y la CINIIF 21 Gravámenes; y confirmar que los activos contingentes no deben reconocerse en la fecha de adquisición. La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Modificación a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes - Costo de cumplimiento de un contrato

El propósito de esta enmienda, que también fue publicada en mayo de 2020, es especificar los costos que una entidad incluye al determinar el "costo de cumplimiento" de un contrato con el propósito de evaluar si un contrato es oneroso; aclara que los costos directos de cumplimiento de un contrato incluyen tanto los costos incrementales de cumplir un contrato como una asignación de otros costos que se relacionen directamente con el cumplimiento del contrato. Antes de reconocer una provisión separada por un contrato oneroso, para un contrato oneroso, la entidad debe reconocer las pérdidas por deterioro sobre los activos utilizados para cumplir el contrato. La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Reforma de la tasa de interés de referencia

Después de la crisis financiera, la reforma y el reemplazo de las tasas de interés de referencia, como la LIBOR GBP y otras tasas interbancarias (IBOR) se ha convertido en una prioridad para los reguladores globales. Actualmente existe incertidumbre sobre el momento y la naturaleza precisa de estos cambios. Para hacer la transición de los contratos y acuerdos existentes que hacen referencia a la LIBOR, es posible que sea necesario aplicar ajustes de las diferencias de plazo y las diferencias de crédito para permitir que las dos tasas de referencia sean económicamente equivalentes en la transición.

Las modificaciones realizadas a la NIIF 9 Instrumentos financieros, la NIC 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición y la NIIF 7 Instrumentos financieros: revelaciones brindan ciertas alternativas en relación con la reforma de la tasa de interés de referencia. Las alternativas se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen el efecto de que las reformas generalmente no deberían hacer que la contabilidad de coberturas termine. Sin embargo, cualquier ineffectividad de cobertura debe continuar registrándose en el estado de resultados. Dada la naturaleza generalizada de las coberturas que involucran contratos basados en tasas interbancarias (IBOR), las alternativas afectarán a las empresas en todas las industrias.

Las políticas contables relacionadas con la contabilidad de cobertura deberán actualizarse para reflejar las alternativas. Las revelaciones del valor razonable también pueden verse afectadas debido a las transferencias entre niveles de jerarquía del valor razonable a medida que los mercados se vuelven más o menos líquidos.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Mejoras anuales a las Normas NIIF ciclo 2018-2020

Las siguientes mejoras se finalizaron en mayo de 2021:

- NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara cuales comisiones deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.
- NIIF 16 Arrendamientos: modifica el ejemplo ilustrativo 13 de la norma para eliminar la ilustración de los pagos del arrendador relacionados con mejoras de bienes tomados en arriendo, para eliminar cualquier confusión sobre el tratamiento de los incentivos de arrendamiento.
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos por el valor en libros registrado en la contabilidad de su matriz, medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjunto con algunas condiciones.
- NIC 41 Agricultura: elimina el requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo por impuestos al medir el valor razonable bajo NIC 41.

La Fiduciaria no espera impactos importantes por esta modificación, en todo caso se encuentra evaluando el impacto que las mismas podrían tener en los estados financieros.

Marco Conceptual

El IASB ha emitido un Marco conceptual revisado que se utilizará en las decisiones para establecer normas con efecto inmediato. Los cambios clave incluyen:

- Aumentar la importancia de la administración en el objetivo de la información financiera;
- Restablecer la prudencia como componente de la neutralidad;
- Definir a una entidad que informa, que puede ser una entidad legal o una parte de una entidad;
- Revisar las definiciones de un activo y un pasivo;
- Eliminar el umbral de probabilidad para el reconocimiento y agregar guías sobre la baja de cuentas;
- Añadir guías sobre diferentes bases de medición, e
- Indicar que la utilidad o pérdida es el indicador principal de desempeño y que, en principio, los ingresos y gastos en otros ingresos integrales deben reciclarse cuando esto mejore la relevancia o la representación fiel de los estados financieros.

No se realizarán cambios a ninguna de las normas contables actuales. Sin embargo, las entidades que se basan en el Marco para determinar sus políticas contables para transacciones, eventos o condiciones que de otra manera no se tratan en las normas contables deberán aplicar el Marco revisado a partir del 1 de enero de 2023. Estas entidades deberán considerar si sus políticas contables siguen siendo apropiadas según el Marco revisado.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

4.2. Nueva normatividad incorporada al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación es obligatoria a partir del 1 de enero de 2024

El Decreto 1611 de 2022 actualizó los marcos técnicos de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incorporando principalmente enmiendas a las normas que ya habían sido compiladas por los Decretos 938 de 2021, 2270 de 2019 y 1432 de 2020, que consideraban las reglamentaciones incorporadas por los Decretos 2420 y 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2019.

Revelación de políticas contables: Enmiendas a la NIC 1 y al Documento de Práctica de las NIIF 2

El IASB modificó la NIC 1 para requerir que las entidades revelen sus políticas contables materiales en lugar de sus políticas contables significativas. Las enmiendas definen qué es "información material sobre políticas contables" y explican cómo identificar cuándo la información sobre políticas contables es material. Aclaran además que no es necesario revelar información sobre políticas contables inmateriales. Si se revela, no debe ocultar información contable importante.

Para respaldar esta enmienda, el IASB también modificó el Documento de práctica de las NIIF 2 Realización de juicios sobre la materialidad para brindar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes: Enmiendas a la NIC 1.

Las enmiendas de alcance limitado a la NIC 1 Presentación de estados financieros aclaran que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes, dependiendo de los derechos que existan al final del período sobre el que se informa. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha de presentación (p. ej., la recepción de una renuncia o el incumplimiento de una cláusula). Las enmiendas también aclaran el significado de la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo.

Las enmiendas podrían afectar la clasificación de los pasivos, particularmente en el caso de las entidades que anteriormente tenían en cuenta las intenciones de la administración para determinar la clasificación y en el caso de algunos pasivos que pueden convertirse en patrimonio.

Deben aplicarse retrospectivamente de acuerdo con los requisitos normales de la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores.

Desde la aprobación de estas enmiendas, el IASB ha emitido un proyecto de norma que propone cambios adicionales y el aplazamiento de las enmiendas hasta, al menos, el 1 de enero de 2024.

Definición de estimados contables: Enmiendas a la NIC 8

La enmienda a la NIC 8 Políticas contables, cambios en los estimados contables y errores aclara cómo las compañías deben distinguir los cambios en las políticas contables de los cambios en los estimados contables. La distinción es importante porque los cambios en los estimados contables se aplican prospectivamente a transacciones futuras y otros eventos futuros, pero los cambios en las políticas contables generalmente se aplican retrospectivamente a transacciones pasadas y otros eventos pasados, así como al período actual.

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos provenientes de una única transacción: Enmiendas a la NIC 12

Las enmiendas a la NIC 12 Impuestos a las ganancias requieren que las compañías reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el momento del reconocimiento inicial, den lugar a montos iguales de diferencias temporales gravables y deducibles. Por lo general, se aplicarán a transacciones tales como arrendamientos de arrendatarios y obligaciones de desmantelamiento y requerirán el reconocimiento de activos y pasivos por impuestos diferidos adicionales.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La enmienda se debe aplicar a las transacciones que se produzcan a partir del inicio del primer período comparativo presentado. Además, las entidades deben reconocer los activos por impuestos diferidos (en la medida en que sea probable que puedan utilizarse) y los pasivos por impuestos diferidos al principio del primer período comparativo para todas las diferencias temporales deducibles y gravables asociadas a:

- Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y
- Pasivos por desmantelamiento, restauración y similares, y los correspondientes montos reconocidos como parte del costo de los respectivos activos.

El efecto acumulado del reconocimiento de estos ajustes se reconoce en las ganancias acumuladas o en otro componente del patrimonio neto, según corresponda.

La NIC 12 no abordaba anteriormente la manera de contabilizar los efectos tributarios de los arrendamientos dentro del balance y las transacciones similares, y se consideraban aceptables varios enfoques. Es posible que algunas entidades ya hayan contabilizado dichas transacciones de acuerdo con los nuevos requisitos. Estas entidades no se verán afectadas por las enmiendas.

Modificación a la NIC 16 Arrendamientos - Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

La modificación incluye la aplicación retroactiva por reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, reconociendo el efecto acumulado inicial como un ajuste al saldo inicial de las ganancias acumuladas.

4.3. Nueva norma e interpretación emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) que aún no han sido incorporadas al marco contable aceptado en Colombia

NIIF 17 Contratos de Seguros

La NIIF 17 Contratos de Seguro establece principios para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de los contratos de seguro emitidos. También requiere principios similares a aplicar a contratos de reaseguro mantenidos y a contratos de inversión emitidos con componentes de participación discrecional. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esos contratos para evaluar el efecto que los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

La NIIF 17 deroga la NIIF 4 Contratos de Seguro que era una norma provisional que permitió a las entidades usar una amplia variedad de prácticas contables para los contratos de seguro, reflejando los requerimientos de contabilidad nacionales y variaciones de esos requerimientos. Algunas prácticas anteriores de contabilización de seguros permitidas según la NIIF 4 no reflejaban adecuadamente las situaciones financieras subyacentes verdaderas o el rendimiento financiero de los contratos de seguro.

La Fiduciaria no espera impactos por esta norma, teniendo en cuenta que no ha identificado que desarrolle contratos de seguro, en todo caso se están efectuando análisis detallados.

Venta o aporte de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto: Enmiendas a la NIIF 10 y a la NIC 28

El IASB ha realizado enmiendas de alcance limitado a la NIIF 10 Estados financieros consolidados y a la NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

Las enmiendas aclaran el tratamiento contable de las ventas o aportes de activos entre un inversionista y sus asociadas o negocios conjuntos. Confirman que el tratamiento contable depende de si los activos no monetarios vendidos o aportados a una asociada o a un negocio conjunto constituyen un "negocio" (tal como se define en la NIIF 3 Combinaciones de negocios).

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Cuando los activos no monetarios constituyan un negocio, el inversionista reconocerá la totalidad de la ganancia o pérdida en la venta o aporte de activos. Si los activos no se ajustan a la definición de negocio, el inversionista reconoce la ganancia o pérdida solo en la medida de la participación del otro inversionista en la asociada o negocio conjunto. Estas enmiendas se aplican de manera prospectiva.

En diciembre de 2015, el IASB decidió aplazar la fecha de aplicación de esta modificación hasta que el IASB haya finalizado su proyecto de investigación sobre el método de participación.

NOTA 5 - ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS

La Fiduciaria cuenta con una estructura de control segregado en las siguientes áreas:

- Oficial de Cumplimiento.
- Gerencia Riesgos.
- Gerencia Jurídica y Cumplimiento.
- Comités de Apoyo:
- Comité de Riesgo.
- Comité de Inversiones Fondo de Inversión Colectiva
- Comité de Inversiones Fondo de Pensiones Voluntarias.

Las políticas y criterios establecidos en la Fiduciaria para la identificación, medición, control y monitoreo de los diferentes riesgos se han definido e implementado de conformidad con la norma vigente expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia (Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica) y los referentes de buenas prácticas, para los siguientes sistemas de administración de Riesgo:

- Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte (SARCEC).
- Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL).
- Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM).
- Sistema de Administración de Riesgo de Operacional (SARO).
- Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN).
- Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI).
- Sistema de Gestión del Riesgo de Cumplimiento/Compliance (SGRC)
- Sistema de Administración del Riesgo del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

La Fiduciaria ha conformado comités de apoyo para la Junta Directiva que soportan la administración y gestión integral del riesgo, hacen parte de estos comités, miembros de Junta Directiva, miembros de la alta gerencia y miembros externos.

Marco de Apetito de Riesgos y Declaración de Apetito de Riesgos.

La definición de apetito de riesgo es la metodología empleada por la Fiduciaria para administrar y gestionar los riesgos de forma integral, frente a la posible exposición del cumplimiento de los objetivos estratégicos. La Junta Directiva aprobó las políticas, metodologías e indicadores de medición, así como los diferentes niveles de capacidad, tolerancia y apetito.

Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, Emisor y Contraparte, SARCEC

El SARCEC, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de crédito, emisor y contraparte al que se ve expuesta en el ejercicio de administración de portafolios de inversión. Se entiende como riesgo de crédito y/o contraparte la probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia del incumplimiento contractual de las contrapartes con las cuales se realizan operaciones de compra de venta de valores y títulos valores.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La Fiduciaria administra y gestiona el riesgo de crédito, emisor y contraparte a través de los siguientes procesos:

- Identificación de riesgos previos a la constitución de las inversiones.
- Definición de garantías.
- Asignación de cupos empleando modelos internos
- Modelo interno de otorgamiento de cupos de emisor, denominado modelo camel para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Modelo interno de otorgamiento de cupos de contraparte, denominado modelo camel para entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Modelo interno de otorgamiento de cupos para entidades del sector real y originadores.
- Revisión y aprobación por parte del Comité de Inversiones FIC.
- Revisión y aprobación por parte del Comité de Inversiones FVP.
- Revisión semestral de las calificaciones de riesgo de los emisores, contrapartes y deudores (originadores y entidades del sector real).
- Monitoreo permanente de los niveles de exposición al riesgo de crédito, emisor y contraparte por parte de la gerencia de Riesgo y Comité de Inversiones FIC.
- Parametrización de cupos en los aplicativos Core del negocio.
- Control diario de nivel de utilización de cupos de emisores, contrapartes y deudores.

Al cierre del cuarto trimestre de 2022 la exposición al riesgo crédito, emisor y contraparte en la Sociedad Fiduciaria es baja, dado que su posición propia se limita a inversiones en los FIC's que administra.

Así mismo, la exposición al riesgo crédito, emisor y contraparte en el Fondo de Inversión Colectiva ASPP Avanzar Vista es baja, dada la composición actual de los emisores que integran su portafolio.

Contemplado en el mismo sentido la exposición al riesgo crédito, emisor y contraparte en los Fondos de Inversión Colectiva ACPD administrados por Fiducoomeva es moderada, específicamente por las inversiones en títulos valores - Libranzas cuya exposición contempla riesgo crediticio de parte del deudor, originador y pagador.

Finalmente, la exposición al riesgo crédito, emisor y contraparte en el Fondo Voluntario de Pensión Platino es baja dada la composición actual de los emisores que integran su portafolio.

Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, SARL

El SARL, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de liquidez, entendido como la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago que surgen en la dinámica del negocio en las fechas pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos.

La administración y gestión del riesgo de liquidez se realiza de acuerdo con lo previsto en la norma emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, específicamente en lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo VI, reglas relativas al sistema de Administración del riesgo de liquidez, que comprende:

- Definición de Apetito de Riesgo de Liquidez.
- Cuantificación de la exposición al riesgo de liquidez - Modelo Estándar, SFC.
- Cuantificación de la exposición al riesgo de liquidez - Modelo Interno.
- Prueba de back testing.
- Medición de la liquidez del portafolio.
- Pruebas de tensión.
- Medición mensual del perfil de aportes y retiros de los FICs y FPV.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Al cierre del cuarto trimestre del 2022 la exposición al riesgo de liquidez en:

- La Sociedad Fiduciaria se encuentra en niveles óptimos de liquidez, garantizando la atención de los gastos de la Sociedad Fiduciaria. Por lo cual, se presenta una baja exposición al riesgo de liquidez, los activos líquidos netos soportan la estructura de gastos mensuales, y se sopesan con las inversiones realizadas como respaldo de las necesidades de la entidad.
- Los Fondos de Inversión Colectiva administrados por la fiduciaria se realiza de acuerdo con lo previsto en la norma emitida por la Superintendencia Financiero de Colombia, específicamente en lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera, capítulo VI. Los FICs presentan una baja exposición al riesgo de liquidez en el abierto, los saldos disponibles permiten atender el retiro de inversionistas, y de nivel moderado.
- El Fondo Voluntario de Pensión Platino permite establecer niveles óptimos de liquidez para atender el posible retiro de los inversionistas. El FVP Platino presenta una baja exposición al riesgo de liquidez.

Sistema de Administración de Riesgo de Mercado, SARM

El SARM, permite a la Fiduciaria administrar y gestionar el riesgo de mercado, entendido como la posibilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor de los portafolios de inversión que administre, propios y/o de terceros, por efecto de cambios en las tasas y precios de los instrumentos financieros en los cuales mantiene posiciones dentro o fuera del balance.

La exposición al riesgo de mercado de los portafolios de inversión que administra la Fiduciaria, sean propios o de terceros, se mide empleando la metodología sugerida por la Superintendencia Financiera de Colombia en su capítulo XXI de la Circular Básica Contable y Financiera, anexo 2. La medición del valor en riesgo de mercado, denominada VAR representa la posible pérdida que el portafolio de inversiones podría presentar ante cambios en las tasas de interés, precio de las acciones y carteras colectivas en el mercado colombiano.

La Fiduciaria administra y gestiona el riesgo de mercado de acuerdo con lo previsto en la norma emitida por la Superintendencia Financiero de Colombia, que comprende:

- Definición de Apetito de Riesgo de Mercado.
- Medición diaria del valor en riesgo de mercado VaR, Modelo Estándar, SFC.
- Medición diaria del valor en riesgo de mercado VaR, Modelo Interno.
- Transmisión mensual a la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Pruebas de back testing al Modelo Interno.
- Pruebas de tensión de Riesgo de Mercado.
- Control al proceso de valoración de portafolios de inversión.
- Control a condiciones de mercado.
- Control diario de límites de reglamentos.
- Control a la grabación de llamadas y correos.

Al cierre del cuarto trimestre del 2022 la exposición al riesgo de mercado en:

- La Sociedad Fiduciaria es baja, dado que la posición propia de la fiduciaria se encuentra en inversiones en Fondos de Inversión Colectiva.
- Los Fondos de Inversión Colectiva es baja, dado que la medición de VaR se realiza sobre las inversiones en renta fija.
- El Fondo de Pensiones Voluntarias Platino es baja, dado que la medición de VaR se realiza sobre las inversiones en renta fija.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Sistema de Administración de Riesgo Operacional - SARO

De conformidad con lo dispuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia en el Capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera (Cir. 100 de 1995) Fiduciaria Coomeva ha venido desarrollando un proceso integral de gestión y control del riesgo operacional, para todos los procesos de la Fiduciaria.

Para este riesgo Fiduciaria Coomeva S. A. cuenta con un Sistema de Administración de Riesgos Operacionales que busca mitigar las pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

El Comité de Riesgo se reunió durante el año 2022 examinando entre otros temas, la gestión adelantada en relación con el monitoreo periódico del perfil de riesgo de la Fiduciaria, verificando que los riesgos se encuentren en los niveles de aceptación establecidos por la Junta Directiva, las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia y las normas aplicables vigentes, en particular sobre la implementación del SIAR, y la evolución de los informes del grupo de manejo de crisis.

Con el propósito de facilitar el proceso de implementación y mantenimiento del Sistema de Administración de Riesgo Operacional, vinculando a todos los colaboradores de la fiduciaria en las distintas etapas que lo componen, se cuenta con la capacitación virtual a través de la Intranet Corporativa - Campus Virtual Coomeva, tanto para la inducción de colaboradores nuevos, como para la actualización anual de los colaboradores antiguos.

Desde la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operativo se viene trabajando en la cultura de reporte de eventos de riesgo, teniendo en cuenta que esto le permite a la Fiduciaria conocer las fallas que se están presentando y de esta manera enfocarse en dar prioridad a la mitigación de éstas.

Los nuevos negocios desarrollados en la Fiduciaria tienen el acompañamiento de la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y la Dirección de Riesgo Operativo, prestando el apoyo requerido para la debida identificación de los riesgos operacionales y su respectivo plan de mitigación.

El 21 de junio de 2022 el Gobierno Nacional, en cabeza del presidente Duque anunció que: “Después de dialogar con el ministro Fernando Ruiz, después de haber hablado con el comité epidemiológico, podemos decir que el próximo 30 de junio se levanta la emergencia sanitaria en Colombia. No existen ya razones epidemiológicas analizadas científicamente por el comité para mantener la emergencia sanitaria más allá de esa fecha” (Fuente: Infobae). En ese orden de ideas el Equipo de Manejo de Crisis consideró prudente continuar con las medidas de bioseguridad, así como con el esquema de trabajo en alternancia teniendo en cuenta los lineamientos que eran recibidos por parte del Corporativo, monitoreando el plan de acción definido y reportando a la Junta Directiva la efectividad en la aplicación de dicho plan y la evolución de la situación. Los impactos que se han ido generado por esta situación han sido reconocidos en los estados financieros.

Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio, SGCN

En la Fiduciaria se han definido acciones que describen los procedimientos, sistemas y recursos necesarios para continuar y retornar a la operación en caso de una interrupción, todo enmarcado dentro de los lineamientos emitidos por la Superintendencia Financiera de Colombia y de las buenas prácticas.

La gestión de continuidad del negocio comprende el siguiente ciclo de vida:

- Comprender la organización.
- Determinar la estrategia de continuidad de negocio.
- Desarrollar e implementar la respuesta.
- Ejercitar, mantener y revisar.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La organización tiene como elemento clave en el SGCN la definición de un marco de referencia del gobierno para su administración, siendo la base fundamental para encaminar y orientar el desarrollo permanente de la disciplina de continuidad dentro de la organización, ya que la Alta Dirección es consciente que su participación activa es vital para establecer la cultura de continuidad; siendo los equipos responsables del manejo de crisis los siguientes:

- Equipo de Manejo de Crisis.
- Equipos de Apoyo a la Recuperación.
- Equipo Gerencial para la Operación.
- Oficial de Continuidad.

El Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio (SGCN) se desarrolla a través de las siguientes etapas:

- Análisis de Impacto de Negocio (BIA).
- Análisis de Riesgo.
- Plan de Continuidad de Negocio.
- Ejercicios.
- Plan de Mantenimiento del SGCN.

Al 31 de diciembre de 2022 y acorde al esquema de trabajo en alternancia y los protocolos de bioseguridad, los procesos de las líneas de negocio administradas por Fiduciaria Coomeva se ajustaron para permitir el flujo normal de la operación en condiciones de esquema de trabajo en casa, de manera no presencial y en algunos casos con la virtualización de procesos.

Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI

La Fiduciaria gestiona la seguridad de sus activos de información frente a las múltiples amenazas que los puedan comprometer, velando por preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los mismos.

El SGSI se acoge a las regulaciones emitidas por los órganos de control, como lo son:

- Circular Externa 042 de 2012 “Requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones” de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Ley 1581 de 2012 “Protección de datos personales”.
- Ley 1273 de 2009 “Protección de datos y seguridad de la información.
- Circular Externa 007 de 2018 “Imparte instrucciones relacionadas con los requerimientos mínimos para la gestión del riesgo de ciberseguridad” de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Circular Externa 033 de 2020 “Instrucciones relacionadas con la Taxonomía Única de Incidentes Cibernéticos - TUIC, el formato para el reporte de métricas de seguridad de la información y ciberseguridad y el protocolo de etiquetado para el intercambio de información Traffic Light Protocol (TLP)” de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- “Guía de Buenas Prácticas para Teletrabajo v1.0” emitida el 2 de junio de 2021 por la Delegatura para Riesgo Operacional y Ciberseguridad de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Sistema de Gestión del Riesgos de Cumplimiento SGRC

La Junta Directiva de Fiducioomeva ha designado en la Gerencia Jurídica y Cumplimiento, liderar desde el 2022 la implementación de la Función de Cumplimiento, con el objetivo de: Monitorear y controlar el riesgo de cumplimiento y conducta sobre normas, regulaciones, estándares de auto-regulación y códigos de ética y conducta aplicables a la Fiduciaria, así como, el relacionamiento con el regulador, revelación de información al mercado y a los clientes, y protección al consumidor financiero.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

La entidad viene implementando dicho modelo desde las perspectivas dadas por el Marco Integral de Supervisión - MIS de la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene los lineamientos y criterios de evaluación de la función de supervisión de Cumplimiento para la metodología de Supervisión Basada en Riesgos. Asimismo, toma como referencia el estándar internacional de buenas prácticas para el Sistema de Gestión de Compliance de la ISO37301-2021.

Este modelo ha definido el marco de referencia y actuación del Sistema de Gestión de Compliance que comprende las políticas, procesos, herramientas y metodologías que permiten establecer, desarrollar, implementar, monitorear, evaluar, mantener y mejorar el mismo, apoyando las obligaciones de Compliance desde dos perspectivas:

- Los requisitos que la Fiduciaria tiene que cumplir: aspectos legales y regulatorios que lo rigen su actividad financiera.
- Los compromisos que eligió cumplir: buenas prácticas en esta materia y las definidas por la Fiduciaria.

Lo anterior bajo el diseño de los siguientes pilares:

- Gestión de Compliance normativo: Establecer las normas necesarias para la gestión del cumplimiento regulatorio en la Fiduciaria, promoviendo el oportuno cumplimiento de la legislación y regulación vigente aplicable a la actividad financiera desarrollada por ésta.
- Gestión de revelación de información financiera y no financiera al mercado y grupos de interés: Establecer los mecanismos necesarios para la gestión de información financiera y no financiera al mercado y los grupos de interés, asegurando el oportuno cumplimiento de la legislación y regulación vigente aplicable en esta materia por parte de la Fiduciaria.
- Gestión de la conducta: Establecer los mecanismos necesarios para la gestión del riesgo de conducta, de tal manera que se realice control a las actuaciones de los administradores, alta gerencia y colaboradores de la Fiduciaria, en el marco de una conducta transparente, ética y de respeto al marco regulatorio de la actividad financiera y las disposiciones adoptadas voluntariamente por la Fiduciaria.
- Gestión de protección al consumidor financiero: Establecer las políticas y controles de divulgación de información sobre los productos y servicios de la Fiduciaria, así como del relacionamiento con los consumidores financieros y las instancias previstas por la legislación y regulación aplicables para el ejercicio de sus derechos.
- Autorregulación del mercado de valores: Establecer las políticas y controles en el marco de la normatividad aplicable referente a la autorregulación del mercado de valores, que debe observar y cumplir la Fiduciaria como administradora de negocios fiduciarios que emiten valores, así como los colaboradores que se desempeñan como Profesionales del Mercado de Valores - PMV.
- Gestión del riesgo de cumplimiento/compliance: Es la posibilidad de sanciones, pérdida financiera material, o pérdida de reputación que se puedan sufrir como resultado de incumplir con la normativa aplicable, los estándares de autorregulación, la debida protección a los derechos del consumidor financiero, con el deber de información oportuna y suficiente al mercado y la atención al código de ética y conducta.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT

Según lo dispuesto en la Circular Externa 055 de 2016 de la Superintendencia Financiera de Colombia y a lo establecido en los Artículos 102 y subsiguientes del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, nuestra entidad presenta resultados satisfactorios en la gestión adelantada con relación a la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo (SARLAFT), los cuales se ajustan a la regulación vigente, a las políticas y metodologías adoptadas por nuestra Junta Directiva.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Fiduciaria Coomeva S. A. está adoptando políticas, controles y procedimientos, basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del cliente y de sus operaciones con la Fiduciaria, definición de segmentos de mercado atendidos, segmentación de los clientes, productos, canales de distribución y jurisdicciones, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a las autoridades competentes. Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual de Procedimientos SARLAFT y el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Fiduciaria.

La Fiduciaria Coomeva ha iniciado la adopción de una cultura organizacional, políticas, controles y procedimientos para dar cumplimiento a los lineamientos establecidos por la Ley Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y Common Reporting Standard (CRS). Para cumplir con FATCA, la Fiduciaria realizó su registro ante el IRS obteniendo el respectivo Global Intermediary Identification Number (GIIN), con el cual certifica su participación en dicha Ley.

Sistema de Atención al Consumidor - SAC

El Sistema de Atención al Consumidor Financiera -SAC- fue creado por la reforma financiera del año 2009 a través de la Ley 1328 de 2009 y la Circular Externa 015 de 2010, con el fin de propender que se consolide al interior de cada entidad, una cultura de atención, respeto y servicio a los consumidores financieros; se adopten sistemas para suministrarles información adecuada; se fortalezcan los procedimientos para la atención de quejas, peticiones y reclamos; y se propicie la protección de sus derechos, así como la educación financiera de éstos.

De esta manera el SAC se convierte en un instrumento adicional a la Defensoría del Consumidor Financiero, con el que cuentan los consumidores para que sus inquietudes sean atendidas por las entidades financieras de manera eficiente y oportuna.

El SAC diseñado por la Fiduciaria Coomeva S. A. se encuentra alineado con los planes estratégicos, estructura organizacional, tamaño y objeto social de la organización, cumpliendo así con las fases definidas en el SAC de identificación, medición, control y monitoreo de todas aquellas situaciones que puedan afectar la debida atención al consumidor financiero.

De igual forma la Fiduciaria ha implementado lo relacionado con la Circular 029 Parte I Título III Capítulo II atendiendo la forma como entregamos la información a nuestros clientes respecto a sus productos, tarifas, contratos etc., también se ha fortalecido todo lo relacionado con nuestro programa de educación financiera, y contamos en nuestro sitio Web con una página dedicada al consumidor financiero, donde les indicamos como acceder al DCF, todos sus deberes, derechos y obligaciones.

Cabe anotar que el SAC de la entidad, se complementa ante cada nueva normatividad o actualización realizada a la Ley 1328 del 2009.

ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL

Los objetivos de la Fiduciaria en cuanto al manejo de su capital están orientados a:

- a) Cumplir con los requerimientos de establecidos por las normas colombianas en cuanto a patrimonio técnico y margen de solvencia.
- b) Mantener una adecuada estructura de patrimonio que le permita mantener a la Fiduciaria como negocio en marcha.

Para cumplir los anteriores objetivos la Fiduciaria monitorea los indicadores de solvencia para cumplir con los mínimos requeridos.

De igual forma, la Fiduciaria seguirá estando enfocada en articular los equipos comerciales, de negocios fiduciarios, contables, operativos, incluidos los de soporte y sus recursos, para el logro de los objetivos de la organización, de una forma controlada y segura, identificando y mitigando los riesgos y buscando una mejora continua.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 6 - JUICIOS Y ESTIMADOS CONTABLES CRÍTICOS EN LA APLICACIÓN DE POLITICAS CONTABLES

La Gerencia de la Fiduciaria hace estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por la Fiduciaria en la preparación de los estados financieros:

6.1. Deterioro de activos no monetarios

La Fiduciaria evalúa anualmente si sus propiedades y equipos e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 3. La Fiduciaria no ha identificado eventos o cambios en circunstancias económicas que indiquen que el valor en libros de los activos no es recuperable.

6.2. Vidas útiles y valores residuales de activos materiales

La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades y equipo está sujeta a la estimación de la administración de la Fiduciaria respecto del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. La Fiduciaria revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

6.3. Impuesto sobre la renta

La Fiduciaria está sujeta a las regulaciones colombianas en materia de impuestos. Juicios significativos son requeridos en la determinación de las provisiones para impuestos. Existen transacciones y cálculos para los cuales la determinación de impuestos es incierta durante el curso ordinario de las operaciones. La Fiduciaria evalúa el reconocimiento de pasivos por discrepancias que puedan surgir con las autoridades de impuestos sobre la base de estimaciones de impuestos adicionales que deban ser cancelados. Los montos provisionados para el pago de impuesto sobre la renta son estimados por la administración sobre la base de su interpretación de la normatividad tributaria vigente y la posibilidad de pago.

Los pasivos reales pueden diferir de los montos provisionados generando un efecto negativo en los resultados y la posición neta de la Fiduciaria. Cuando el resultado tributario final de estas situaciones es diferente de los montos que fueron inicialmente registrados, las diferencias impactan al impuesto sobre la renta corriente y diferido activo y pasivo en el período en el que se determina este hecho.

La Fiduciaria evalúa la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos con base en las estimaciones de resultados fiscales futuros y de la capacidad de generar resultados suficientes durante los períodos en los que sean deducibles dichos impuestos diferidos. Los pasivos por impuestos diferidos se registran de acuerdo con las estimaciones realizadas de los activos netos que en un futuro no serán fiscalmente deducibles.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

6.4. Impuesto de renta diferido

El impuesto de renta diferido se reconoce sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases tributarias de activos y pasivos y sus respectivos valores mostrados en los estados financieros. El impuesto de renta diferido se determina usando tasas tributarias que han sido promulgadas a la fecha del estado de situación financiera y que la Fiduciaria estima que serán aplicables cuando el impuesto a la renta diferido activo se realice o el impuesto a la renta pasivo se pague.

La Fiduciaria evalúa la realización en el tiempo del impuesto sobre la renta diferido activo. El impuesto diferido activo representa impuestos sobre la renta recuperables a través de futuras deducciones de utilidades gravables y son registrados en el estado de situación financiera. Los impuestos diferidos activos son recuperables en la extensión que la realización de los beneficios tributarios relativos es probable. Los ingresos tributarios futuros y el monto de los beneficios tributarios que son probables en el futuro son basados en planes a mediano plazo preparados por la gerencia. El plan de negocios es basado en las expectativas de la gerencia que se creen son razonables bajo las circunstancias.

Al 31 de diciembre de 2022, la gerencia de la Fiduciaria estima que las partidas del impuesto sobre la renta diferido activo serían recuperables en función a sus estimados de ganancias gravables futuras.

6.5. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable de los activos y pasivos financieros a efectos de su reconocimiento inicial y de presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Fiduciaria para instrumentos financieros similares.

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente del comprador. El valor razonable de los instrumentos financieros que no son comercializados en un mercado activo se determina usando técnicas de valuación. La Fiduciaria aplica su juicio para seleccionar una variedad de métodos y aplica supuestos que principalmente se basan en las condiciones de mercado existentes a la fecha de cada balance general. Para determinar el valor razonable del resto de instrumentos financieros se utilizan otras técnicas, como flujos de efectivo descontados estimados.

Se asume que el importe en libros menos la provisión por deterioro de valor de las cuentas a cobrar se aproxima a su valor razonable.

6.6. Deterioro de cuentas por cobrar

Medición de la provisión por pérdida crediticia esperada

La medición de la provisión por pérdida crediticia esperada para activos financieros medidos al costo amortizado y al valor razonable con cambios en otro resultado integral es un área que requiere el uso de modelos complejos y suposiciones significativas acerca de condiciones económicas futuras y comportamiento crediticio (por ejemplo, la probabilidad de que los clientes incumplan y las pérdidas resultantes).

También se requieren varios juicios significativos al aplicar los requisitos de contabilidad para medir la pérdida crediticia esperada, tales como:

- Determinar los criterios para un aumento significativo en el riesgo crediticio;
- Elegir apropiadamente los modelos y suposiciones para la medición de la pérdida crediticia esperada;
- Establecer el número y las ponderaciones relativas de los escenarios prospectivos para cada tipo de producto/mercado y la pérdida crediticia esperada asociada; y
- Establecer grupos de activos financieros similares con el fin de medir la pérdida crediticia esperada.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

6.7. Provisiones

La Fiduciaria realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos.

Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

6.8. Actividades de arrendamiento de la Fiduciaria y cómo se contabilizan

La Fiduciaria arrienda varias propiedades. Los contratos de arriendo se realizan normalmente para períodos fijos de 1 a 5 años. Las condiciones de arrendamiento se negocian de manera individual y contienen un amplio rango de diferentes términos y condiciones. Los contratos de arrendamiento no imponen ningún convenio, pero los activos arrendados no pueden utilizarse como garantía para fines de préstamos.

Los arrendamientos se reconocen como activos de derechos de uso y los pasivos correspondientes a la fecha en la que el activo arrendado está disponible para uso de la Fiduciaria. Cada pago de arrendamiento se asigna entre el pasivo y el costo financiero. El costo financiero se carga a la ganancia o pérdida durante el período de arrendamiento a fin de producir una tasa de interés periódica constante sobre el saldo restante del pasivo para cada período. El activo de derecho de uso se deprecia a lo largo de la vida útil más corta del activo y el plazo del arrendamiento sobre una base lineal.

NOTA 7 - ESTIMACIÓN DE VALORES RAZONABLES

El valor razonable corresponde al precio estimado que tendría lugar una transacción ordenada para vender el activo o transferir el pasivo entre participantes de mercado en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida en la fecha de la medición desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo).

La Fiduciaria se fundamenta en las siguientes técnicas de valoración para estimación del valor razonable:

- **Enfoque de mercado:** Una técnica de valoración que utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucran activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables (es decir, similares), tales como un negocio.

La jerarquía del valor razonable tiene los siguientes niveles:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.

El nivel en la jerarquía del valor razonable dentro del cual la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad se determina con base de la entrada del nivel más bajo que sea significativa para la medición del valor razonable en su totalidad. Para ello, la importancia de una entrada se evalúa con relación a la medición del valor razonable en su totalidad. Los instrumentos financieros que cotizan en mercados que no se consideran activos, pero que se valoran de acuerdo con precios de mercado cotizados, cotizaciones de proveedores de precios o fuentes de precio alternativas apoyadas por entradas observables, se clasifican en el Nivel 2.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes

Mediciones de valor razonable sobre bases recurrentes son aquellas que las normas contables NCIF - Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia requieren o permiten en el estado de situación financiera al final de cada período contable.

La siguiente tabla analiza, dentro de la jerarquía del valor razonable, los activos medidos al valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones de renta fija	-	13,069,670	-	13,069,670
Total	-	\$13,069,670	-	\$13,069,670
Saldo al 31 de diciembre de 2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Inversiones de renta fija	-	8,394,774	-	8,394,774
Total	-	\$8,394,774	-	\$8,394,774

Transferencias entre Jerarquías

No se presentaron transferencias entre niveles de jerarquía durante los años 2022 y 2021.

NOTA 8 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo se conforma de la siguiente manera:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	31 de diciembre	
	2022	2021
Caja Menor (1)	1,000	878
Banco de la Republica	15,050	8,853
Total caja menor y Banco de la Republica	\$ 16,050	\$ 9,731
Otras entidades		
Cuenta de ahorro Bancoomeva	6,161,804	6,352,232
Cuenta corriente Bancoomeva	21,847	41,202
Total entidades vinculadas (ver Nota 26)	\$ 6,183,651	\$ 6,393,434
Cuenta de ahorro Banco de Occidente	2,184	1,680
Cuenta corriente Banco de Occidente	950	35
Cuenta corriente Bancolombia	8,375	11,662
Cuenta corriente BBVA	-	781
Cuenta corriente Banco de Bogotá	100	-
Total entidades vinculadas y otras entidades	\$ 6,195,260	\$ 6,407,592
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 6,211,310	\$ 6,417,323

(1) Caja menor sede nacional.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

A continuación, se detalla el valor de los depósitos en bancos de acuerdo con la calidad crediticia determinada por agentes calificadoros de riesgo independientes:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Efectivo y equivalentes de efectivo		
AAA	11,609	14,158
AA-	6,183,651	6,393,434
Total efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 6,195,260	\$ 6,407,592

Para los valores que componen el efectivo y sus equivalentes no existe restricción o limitaciones.

NOTA 9 - INVERSIONES

El saldo de la cuenta de inversiones se conforma de la siguiente manera:

	Calificación	31 de diciembre	
		2022	2021
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 180 días (1)	AA+	-	1,756,812
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	AAA	527,715	499,910
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días (2)	A	4,098,664	2,910,792
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 90 días (1)		8,443,291	3,227,260
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Solidario (3)		-	1,756,812
Total Inversiones		\$ 13,069,670	\$ 8,394,774

- (1) A partir del segundo trimestre del año, la sociedad estuvo retirando fraccionadamente parte de su inversión en el FIC, pues la volatilidad del mercado producto de la coyuntura generada por la pandemia del COVID-19, generó que este FIC estuviera generando rentabilidades negativas. Por lo que se realiza la fusión al 31 de octubre de 2022 entre el Fondo de Inversión Colectiva Avanzar 90 días (fondo absorbente) y el Fondo de Inversión Colectiva Avanzar 180 días (fondo absorbido).
- (2) La variación corresponde a mayores aportes y rendimientos del FIC avanzar 365 días durante el 2022.
- (3) No poseen calificación de riesgo.

El tiempo de maduración de la inversión en los fondos de Inversión colectiva (FIC) será máximo a 1 año.

El movimiento del año es el siguiente:

Inversiones	2022	2021
Saldo Inicial	8,394,774	5,573,932
Adiciones	4,013,772	2,607,312
Valoración de inversiones	661,124	213,530
Saldo final	\$ 13,069,670	\$ 8,394,774



FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 10 - DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar se conforma de la siguiente manera:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Otras cuentas por cobrar (1)	1,687,788	1,644,285
Otras cuentas por cobrar vinculadas (ver Nota 26)	-	4,165
A empleados (2)	6,388	12,095
Total Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	\$ 1,694,176	\$ 1,660,545

(1) Las otras cuentas por cobrar están compuestas por:

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	31 de diciembre	
	2022	2021
P.A. Fiduciaria Coomeva S. A. (a)	1,096,352	951,945
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar 365 días	169,966	296,807
Fondo de Inversión Colectiva Avanzar Vista 90 días	137,257	190,143
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista	58,665	31,355
Fondo de pensiones voluntarias platino	51,177	35,231
CFG Partners Colombia S. A. S.	50,309	-
Patrimonio Autónomo Tu Respaldo Seguro	30,258	-
Patrimonio Autónomo Valoranz	28,560	2162
Patrimonio Autónomo Crédito 2	14,809	-
P.A. Acercasa Bancoomeva	13,917	10,950
Fideicomiso Finanzas Para Todos	10,079	-
Confinancia S. A. S.	7,140	5,950
EF de Administración Preventas KYOTO 101	5,355	-
Encargo Fiduciario de Preventas Mirador del Lago	4,284	-
P.A. Cámbulos	3,570	-
EF de Administración Preventas Dublín	3,570	-
P.A. Cosefin	2,656	1,081
Eduard Lopez Arquitectura y Construcción S. A. S.	2,459	270
Almacenes la 14 S. A.	2,279	-
Consortio Hospital Danubio PR	1,785	-
Inversiones Martha Noriega E Hijos S. A. S.	1,785	-
FIC Abierto Avanzar Soporte al Desempleo	983	-
Fondo de Inversión Colectiva Abierto Avanzar Vista 180 días	-	16,245
P.A. Alpha	-	132,421
Patrimonio Autónomo Sueños	-	6,487
P.A. Confinancia S. A. S.	-	2,162
Total comisiones	\$ 1,697,215	\$ 1,683,209
Price Res S. A. S.	36,065	-
P.A. Fiduciaria Coomeva S. A.	7,189	4
Entidad Promotora de Salud Sanitas S. A.	3,815	-
Nueva Empresa Promotora de Salud S. A.	2,318	-
P.A. Alpha	1,641	-
Ciudadela Comercial Unicentro Cali Propiedad Horizontal	531	-
Cámara y comercio de Cali	170	170
La Equidad Seguros de Vida	53	-
Cabrera Mejía Manuel Andrés	-	11,700
P.A. Finsocial	-	7,678
Total anticipos y otras cuentas por cobrar	\$ 51,782	\$ 19,552
Deterioro cuentas por cobrar comerciales	(59,544)	(50,797)
Deterioro otras cuentas por cobrar	(1,665)	(7,679)
Total deterioro (b)	\$ (61,209)	\$ (58,476)
Total otras cuentas por cobrar (c)	\$ 1,687,788	\$ 1,644,285

- (a) Dentro de este rubro se encuentran las cuentas por cobrar a negocios bajo el NIT genérico, impactado principalmente por el P.A. Alpha con una cartera de \$559,000; este negocio para el año 2022 cambia de fideicomitente (al cual se le factura la comisión de este P.A.) el cual pasa a ser el PA CFG de la transacción Ares, identificado bajo el NIT genérico.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

(b) Se relaciona el detalle del deterioro de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Armonía deterioro	2022	2021
Saldo Inicial	(58,476)	(84,101)
Gasto deterioro	(31,602)	(50,066)
Recuperación Deterioro	28,869	62,015
Castigos	-	13,676
Saldo final	\$ (61,209)	\$ (58,476)

(2) El saldo de cuentas por cobrar a empleados corresponde a lo siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Préstamos por calamidad domestica	5,506	11,339
Anticipos bienestar al personal	518	756
Gastos de Viaje	364	-
Total cuentas por cobrar a empleados	\$ 6,388	\$ 12,095

Armonía cuentas por cobrar	2022	2021
Saldo Inicial	1,660,545	1,553,598
Gasto deterioro	(31,602)	(50,066)
Recuperación Deterioro	28,869	62,015
Aumento (disminución)	36,364	94,998
Saldo final	\$ 1,694,176	\$ 1,660,545

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 11 - IMPUESTOS CORRIENTES

	31 de diciembre	
	2022	2021
Anticipo descuento tributario	315,336	214,588
Sobrantes en liquidación privada de impuestos (1)	-	695,686
Impuesto a las ventas Retenido	125	125
Total Impuestos corrientes	\$ 315,461	\$ 910,399

- (1) Corresponde al saldo a favor por impuesto de renta de los cuales se están realizando las labores pertinentes ante la DIAN para su devolución el cual a diciembre de 2022 fue cruzado por negociación de plataforma TIDIS de la declaración de renta del año 2021.

Armonía impuestos corrientes	2022	2021
Saldo Inicial	910,399	1,075,916
Provisión impuestos corrientes sobre la renta	(3,938,264)	(2,431,997)
Aumento	3,343,326	2,266,480
Saldo final	\$ 315,461	\$ 910,399

NOTA 12 - ACTIVOS MATERIALES Y ACTIVOS POR DERECHO DE USO

12.1. Activos materiales

El siguiente es el detalle de las propiedades y equipo al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre	
Costo	2022	2021
Propiedad y equipo		
Muebles y equipo de oficina	316,661	316,661
Equipo de Computación	756,250	450,601
Equipo de Comunicación	68,412	68,412
	\$ 1,141,323	\$ 835,674
Depreciación acumulada		
Propiedad y equipo		
Muebles y equipo de oficina	(191,834)	(160,830)
Equipo de Computación	(432,673)	(378,592)
Equipo de Comunicación	(57,184)	(46,769)
	(681,691)	(586,191)
Total activos materiales	\$ 459,632	\$ 249,483

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

12.2. Activos por derechos de uso:

El siguiente es el detalle de los activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Costo	31 de diciembre	
	2022	2021
Propiedad y equipo por derechos de uso		
Parqueadero por Derechos de Uso - Arrendatario	84,755	73,905
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario Vinculado (ver Nota 26)	432,707	431,715
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario	2,190,434	2,191,426
	\$ 2,707,896	\$ 2,697,046
Depreciación acumulada Propiedad y equipo por derechos de uso		
Parqueadero por Derechos de Uso - Arrendatario	(21,457)	(31,674)
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario Vinculado (ver Nota 26)	(420,609)	(405,794)
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario	(1,464,811)	(953,012)
	\$ (1,906,877)	\$ (1,390,480)
Total activos por derechos de uso	\$ 801,019	\$ 1,306,566

Para la protección de sus bienes, la Fiduciaria tiene contratadas pólizas de seguro y el valor asegurado corresponde al costo histórico de los activos.

La Fiduciaria tiene pólizas de seguro para la protección de sus activos materiales por valor de \$902.528, que cubre riesgos de robo, incendio, rayo, explosión, temblor, huelga, asonada y otros hasta el 31 de diciembre de 2022.

Descripción	Valor asegurado	Vigencia
Muebles y equipo	341,993	31/12/2022
Equipo de computación	560,535	31/12/2022
Total valor asegurado	\$ 902,528	

Las vidas útiles utilizadas para la depreciación son:

Clase / Categoría	Subcategorías	Vida Útil (Meses) (*)
Equipo técnico	Equipo de cómputo comunicación y otros	48
Muebles y enseres	Equipo de oficina y muebles y enseres	96

Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedades y equipo, propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

La Fiduciaria no posee propiedades de inversión, ni activos no corrientes mantenidos para la venta hasta la fecha, ni ha realizado adquisición de activos fijos a través de combinaciones de negocios.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

El movimiento del costo de activos materiales y activos por derecho de uso al 31 de diciembre de 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre 2021	Compras (+)	Bajas (-)	Recálculos	Traslados	31 de diciembre 2022
Muebles y equipos de oficina	316,661	-	-	-	-	316,661
Equipos de cómputo	450,601	344,683	(39,034)	-	-	756,250
Equipos de comunicación	68,412	-	-	-	-	68,412
Activos materiales	\$ 835,674	\$ 344,683	\$ (39,034)	-	-	\$ 1,141,323
Parqueadero por Derecho de Usos - Arrendatario	73,905	-	(31,317)	42,167	-	84,755
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario Vinculados	431,715	-	-	-	992	432,707
Edificios por Derechos de Uso - Arrendatario	2,191,426	-	-	-	(992)	2,190,434
Activos materiales por derecho de uso	\$ 2,697,046	-	\$ (31,317)	\$ 42,167	-	\$ 2,707,896

En el mes de octubre de 2022 se registró recalculation por impacto en arrendamientos el cual se afectó por el valor de \$42,167 en la cuenta del activo del arrendamiento de parqueadero por derecho de uso y en el pasivo del parqueadero por arrendamiento se afectó por \$30.427 generando un efecto en PyG de \$11,740.

Hasta la fecha no se ha presentado evidencia objetiva de deterioro sobre los activos por derecho de uso. En el análisis de indicio de deterioro se tienen en cuenta las siguientes variables:

- Intervenciones de obra realizadas por la Fiduciaria, y su nivel (menor o estructural).
- Afectaciones externas, tanto positivas como negativas.

Si como resultado de este análisis se evidencia la existencia objetiva de deterioro, se contrata un nuevo avalúo comercial para determinar el valor del deterioro.

El movimiento de la depreciación acumulada al 31 de diciembre 2022 se detalla a continuación:

Descripción	31 de diciembre 2021	Depreciación	Bajas (-)	Traslados	31 de diciembre 2022
Muebles y equipos de oficina	160,830	31,004	-	-	191,834
Equipos de cómputo	378,592	91,876	(37,794)	(1)	432,673
Equipos de comunicación	46,769	10,415	-	-	57,184
Activos materiales	\$ 586,191	\$ 133,295	\$ (37,794)	(1)	\$ 681,691
Parqueadero por Derecho de Usos- Arrendatario	31,674	21,100	(31,317)	-	21,457
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario Vinculados	405,794	14,815	-	-	420,609
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario	953,012	511,798	-	1	1,464,811
Activos materiales por derecho de uso	\$ 1,390,480	\$ 547,713	\$ (31,317)	1	\$ 1,906,877

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

El movimiento del costo al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Descripción	31 de diciembre 2020	Retiros	Reclasificaciones	31 de diciembre 2021
Muebles y equipos de oficina	356,414	(39,753)	-	316,661
Equipos de cómputo	452,230	(1,629)	-	450,601
Equipos de comunicación	68,412	-	-	68,412
Activos materiales	\$ 877,056	\$ (41,382)	-	\$ 835,674
Parqueadero por Derecho de Usos- Arrendatario	73,905	-	-	73,905
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario Vinculados	816,641	17,205	(402,131)	431,715
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario	2,040,829	(251,534)	402,131	2,191,426
		\$		
Activos materiales por derecho de uso	\$ 2,931,375	(234,329)	-	\$ 2,697,046

El movimiento de la depreciación al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Descripción	31 de diciembre 2020	Depreciación	Retiros	Reclasificaciones	31 de diciembre 2021
Muebles y equipos de oficina	(145,478)	(32,592)	17,240	-	(160,830)
Equipos de cómputo	(297,401)	(82,538)	1,348	(1)	(378,592)
Equipos de comunicación	(31,604)	(15,166)	-	1	(46,769)
Activos materiales	\$ (474,483)	\$ (130,296)	\$ 18,588	-	\$ (586,191)
Parqueadero por Derecho de Usos- Arrendatario	(21,116)	(10,558)	-	-	(31,674)
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario Vinculados	(394,941)	(10,852)	-	(1)	(405,794)
Edificios por Derechos de Uso- Arrendatario	(697,945)	(489,397)	234,329	1	(953,012)
Activos materiales por derecho de uso	\$ (1,114,002)	\$ (510,807)	\$ 234,329	-	\$ (1,390,480)

Al cierre del mes de diciembre de 2022 se presentaron retiros netos por valor de \$0, compuestos por el precio de venta por valor de \$180 y una utilidad neta por valor de \$(180).

La Fiduciaria para el 31 de diciembre de 2022 presenta activos totalmente depreciados que continúan en la operación.

Descripción	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Muebles y equipo	325,307	357,043
Total activos materiales	\$ 325,307	\$ 357,043

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 13 - ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS ACTIVOS

13.1. Activos Intangibles

El siguiente es el detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Activos intangibles		
Servicios y derechos de operación	4,750,000	4,750,000
Licencias	2,400,223	2,786,906
Estudios y Proyectos	118,442	-
	\$ 7,268,665	\$ 7,536,906
Amortización acumulada:		
Amortización servicios y derechos de operación	(4,750,000)	(4,750,000)
Amortización licencias	(2,163,977)	(2,010,013)
Amortización Estudios y Proyectos	(12,101)	-
	(6,926,078)	(6,760,013)
Total activos intangibles	\$ 342,587	\$ 776,893

El saldo neto de los intangibles se resume a continuación:

Intangible	Vida Útil	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Licencias	Período contractual	236,246	776,893
Estudios y Proyectos	Período contractual	106,341	-
Total		\$ 342,587	\$ 776,893

El movimiento del costo de los intangibles y de la amortización se detalla a continuación:

	Licencias	Servicios y derechos de operación	Estudios y Proyectos	Total
Saldo al 31 de diciembre 2020	\$ 1,056,685	\$ 190,000	-	\$ 1,246,685
Adiciones	251,370	-	-	251,370
Gasto de amortización	(531,162)	(190,000)	-	(721,162)
Saldo al 31 de diciembre 2021	\$ 776,893	-	-	\$ 776,893
Adiciones	86,530	-	118,442	204,972
Gasto de amortización	(627,177)	-	(12,101)	(639,278)
Saldo al 31 de diciembre 2022	\$ 236,246	-	\$ 106,341	\$ 342,587

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

El método de amortización utilizado es el lineal en el cual se realiza un cargo por amortización en cada período reconocido en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2022 los activos intangibles más significativos de Fiducoomeva se detallan a continuación:

Activo intangible	Saldo libros	Vida Útil
Actualización modulo inversiones moneda extranjera	69,674	36 Meses
Propuesta 1729 libranzas 2.0	31,621	60 Meses
RFC 119030 solicitud para modificación de integración operaciones	30,221	36 Meses
Propuesta 1755 Fiduxpress	24,743	36 Meses
Actualización de licencia de Sifi Core	22,222	36 Meses
Licenciamiento módulo de fiducia inmobiliaria en Sifi Core	19,167	36 Meses
Propuesta 1771 código QR	14,919	36 Meses
Licenciamiento y derechos de uso de software	13,000	36 Meses
Transacciones Fiducoomeva en App Bancoomeva	9,358	36 Meses
Propuesta 1556 circular 17 UIAF 2	8,504	60 Meses
Cambio información a reportar portafolios FVP en fmt351	7,661	36 Meses
Propuesta 1607 interface side transaccionales	6,979	36 Meses
Propuesta 1823 títulos provisión preventiva	6,445	60 Meses
Propuesta 1627 comisiones variables	5,842	36 Meses
Propuesta 1768 consulta documentos de negocios por internet	5,240	36 Meses
Propuesta 1493 fondo social de educación	5,000	60 Meses
Propuesta 1483 fondo social de vivienda	5,000	60 Meses
Propuesta 1696 conciliación 351	4,041	36 Meses
Licencia propuesta 1523 adecuaciones clientes	3,979	60 Meses
Propuesta 1781 listas cautelares para Sifi	3,337	36 Meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV campo asesor	3,281	36 Meses
Propuesta 1722 adecuaciones 351	3,119	36 Meses
Propuesta 1531 adecuaciones títulos riesgo	3,031	60 Meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV certificado aportes plan institucional	2,836	36 Meses
Licencia propuesta 1503 reportes UIAF	2,812	60 Meses
Cálculo fecha de vencimiento	2,793	36 Meses
Propuesta 1586 interfaz side vs extremo digital	2,768	36 Meses
Rfc97052 cambio de reglas referencia 1 y 2	2,731	36 Meses
Propuesta 1527 módulo de diferidos	2,556	36 Meses
Propuesta 1760 adecuaciones FPV novedades asociados	2,357	36 Meses
Licencia y/o renovación de programa financiero Sifi	2,334	4 Meses
Propuesta 1683 emisiones rete fuente	1,964	36 Meses
Propuesta 1773 adecuaciones FPV desbloqueo usuario	1,848	36 Meses
RFC 103893 ajuste recaudo red bancaria operaciones en cheque	1,600	36 Meses
Propuesta 1670 Bootstrap en la plataforma virtual	1,549	36 Meses
Propuesta 1692 emisiones archivo BVC	1,232	36 Meses
Propuesta 1689 cargue masivo de preautorizados	1,117	36 Meses
Propuesta 1735 adecuaciones FPV web	924	36 Meses
Propuesta 1524 servicio creación clientes	908	36 Meses
Propuesta 1736 adecuaciones FPV rentabilidad	893	36 Meses
Agrupar aportes por fecha de vencimiento para cálculo de penalización	758	36 Meses
"propuesta 1742 medios magnéticos FPV	684	36 Meses
Propuesta 1670 Bootstrap en la plataforma virtual	664	36 Meses
Propuesta 1685 servicio side recepción de registros	513	36 Meses
RFC 97174 tipo de letra FD modocu rendición de cuentas	362	36 Meses
	\$ 342,587	

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

13.2. Otros activos

	31 de diciembre	
	2022	2021
Gastos pagados por anticipado		
Seguros	274,218	397,628
	\$ 274,218	\$ 397,628
Amortización acumulada:		
Amortización Seguros	(274,218)	(231,650)
	(274,218)	(231,650)
Total gastos pagados por anticipado	-	\$165,978
Diversos		
Aportes Cooperativos (ver Nota 26) (a)	-	1,857
	-	\$ 1,857
Total otros activos	-	\$ 167,835

- a) Para el año 2022 fueron retirados los aportes que la Fiduciaria tenía en Coomeva Cooperativa por requerimiento de la superintendencia financiera el cual establece que este tipo de empresas no pueden tener aportes a entidades cooperativas.

NOTA 14 - IMPUESTO DIFERIDO

El saldo por impuesto diferido al corte corresponde al siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuesto diferido activo	1,825,569	1,908,106
Impuesto diferido pasivo	(729,966)	(1,132,480)
Impuesto diferido activo neto	\$ 1,095,603	\$ 775,626

Los activos por impuestos diferidos activos pendientes de compensación se reconocen en la medida en que es probable la realización del correspondiente beneficio fiscal a través de utilidades fiscales futuros. La Fiduciaria ha reconocido todos los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Ver Nota 27 - Provisión para el impuesto sobre la renta e impuesto diferido.

Los movimientos de los impuestos diferidos activos y pasivos durante el período, sin tener en cuenta la compensación de saldos referidos a la misma autoridad fiscal, han sido los siguientes:

	Deterioro de activos	Activos materiales	Otros activos /pasivos	Pasivos por arrendamientos	Provisión de gastos	Total
Impuestos diferidos activos						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	28,594	499,251	507,869	595,161	277,523	1,908,398
Cargo (crédito) al estado de resultados	(6,373)	188,199	(227,618)	(20,019)	(25,481)	(292)
Cargo (crédito) a los otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	22,221	687,450	280,251	615,180	303,004	1,908,106
Cargo (crédito) al estado de resultados	2,263	240,555	(280,251)	(139,839)	94,735	(82,537)
Cargo (crédito) a los otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 24,484	\$ 928,005	-	\$ 475,341	\$ 397,739	\$ 1,825,569

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Deterioro de activos	Activos materiales	Otros activos	Otros pasivos	Provisión de gastos	Total
Impuestos diferidos pasivos						
Saldo al 31 de diciembre de 2020	-	980,605	30,601	-	-	1,011,206
Cargo (crédito) al estado de resultados	-	109,124	12,150	-	-	121,274
Cargo (crédito) a los otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	-	1,089,729	42,751	-	-	1,132,480
Cargo (crédito) al estado de resultados	-	(359,763)	(42,751)	-	-	(402,514)
Cargo (crédito) a los otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-	\$ 729,966	-	-	-	\$ 729,966

NOTA 15 - PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

A continuación, se relaciona el valor por arrendamiento corrientes y no corrientes:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Pasivo por arrendamientos		
Arrendamientos corrientes	430,611	439,514
Arrendamientos no corrientes	481,256	892,797
Total pasivos por arrendamientos	\$911,867	\$1,332,311

Los pagos realizados por arrendamiento fueron por valor de \$596,219 a diciembre 2022 y \$566,596 a diciembre 2021.

A continuación, se relaciona el movimiento de los pagos, causación de intereses y el recalcu de los pasivos por arrendamiento de diciembre de 2021 a diciembre de 2022 y así mismo se relaciona la información de los pagos e intereses de diciembre 2020 a 2021.

Concepto	Saldo al 31 de diciembre 2021	(-) Pagos	(+) Intereses	(+) Recalculo NIIF 16	Saldo al 31 de diciembre 2022
Arrendamientos edificios - Arrendatario	1,279,053	574,384	137,512	-	842,181
Arrendamientos parqueaderos arrendatario	53,258	21,835	7,836	30,427	69,686
Total pasivos por arrendamientos	\$ 1,332,311	\$ 596,219	\$ 145,348	\$ 30,427	\$ 911,867

Concepto	Saldo al 31 de diciembre 2020	(-) Pagos	(+) Intereses	Cesión de contratos	Saldo al 31 de diciembre 2021
Arrendamientos edificios - Arrendatario	1,285,836	550,131	180,733	362,615	1,279,053
Arrendamientos edificios - Arrendatario vinculados	362,615	-	-	(362,615)	-
Arrendamientos parqueaderos arrendatario	61,203	16,465	8,520	-	53,258
Total pasivos por arrendamientos	\$ 1,709,654	\$ 566,596	\$ 189,253	-	\$ 1,332,311

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Adicionalmente en la implementación de la NIIF 16 se determinaron arrendamientos de bajo valor, el siguiente es el detalle de los gastos de arrendamiento de bajo valor reconocidos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Equipos de cómputo bajo valor	156,783	150,513
Equipos de oficina bajo valor	20,399	16,441
Total arrendamientos bajo valor	\$177,182	\$166,954

NOTA 16 - PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El saldo de las cuentas por pagar se conforma de la siguiente manera:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuestos (1)	996,884	463,775
Retenciones en la fuente	403,567	357,771
Total cuentas por pagar	\$ 1,400,451	\$ 821,546

- (1) Al 31 de diciembre de 2022 corresponde a: pago del impuesto anual de ICA del año 2021 \$(21,933), registro de impuesto a las ventas por pagar y retención de IVA por \$269,280, registro de cuenta por pagar del impuesto anual del ICA del año 2022 por \$27,775 y registro del impuesto de renta vigencia fiscal 2022 por \$257,987. Al 31 de diciembre de 2021 corresponde a: impuesto anual de ICA \$21,933 e impuesto a las ventas por pagar \$441,842.

NOTA 17 - PROVEEDORES Y SERVICIOS POR PAGAR

El saldo de los proveedores y servicios por pagar se conforma de la siguiente manera:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Servicios por pagar	580,485	452,297
Servicios por pagar vinculados (ver Nota 26)	119,980	143,156
Total Proveedores y servicios por pagar	\$ 700,465	\$ 595,453

NOTA 18 - ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo de los acreedores comerciales se conforma de la siguiente manera:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Costos y gastos por pagar (1)	67,901	73,067
Diversas	23	9,928
Total Acreedores Comerciales y otras cuentas por Pagar	\$ 67,924	\$ 82,995

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

(1) Los costos y gastos por pagar están compuestos por:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Milenio PC S. A.	31,408	31,523
Sonda de Colombia S. A.	7,891	28,546
Datecsa S. A.	5,882	2,848
Toral Quintero Helen María	4,562	-
Cleaner S. A.	3,900	-
Nexura Internacional S. A. S.	3,378	637
Ofix Suministros y Logística S. A. S.	3,301	-
Victoria Ruiz Eduardo José	2,831	-
Prosegur Vigilancia y Seguridad Privada Ltda.	1,441	136
Bancolombia S. A.	1,341	4,098
Morini Calero Giuliano	1,045	955
Carvajal Soluciones de Comunicación S. A. S.	444	191
Infomedia Service S. A.	281	-
Iron Mountain Colombia S. A. S.	196	249
Manejo Técnico de Información S. A.	-	1,131
Seguridad Atlas Ltda.	-	378
Vhob Servicios Eléctricos y Electrónicos S. A. S.	-	594
Asic S. A. S.	-	1,781
Total costos y gastos por pagar no vinculados	\$ 67,901	\$ 73,067

NOTA 19 - BENEFICIOS A EMPLEADOS

El saldo de las obligaciones laborales se conforma de la siguiente manera:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Cesantías	344,086	271,566
Intereses sobre cesantías	38,732	30,850
Vacaciones	401,574	370,594
Bonificaciones	871,823	536,000
Retenciones y aportes nómina	273,534	262,008
Total Beneficios a empleados	\$ 1,929,749	\$ 1,471,018

NOTA 20 - PROVISIONES

	31 de diciembre	
	2022	2021
Provisión restauración por arrendamiento - Arrendatario	39,573	39,573
Provisión mejoras por arrendamiento - Arrendatario (1)	236,911	247,012
Total provisión	\$ 276,484	\$ 286,585

(1) Al 31 de diciembre de 2022 se realizaron utilizaciones de la provisión de mejoras en propiedades ajenas por arrendamiento - arrendatario por valor de \$10,101.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 21 - CAPITAL

El capital autorizado de la Fiduciaria es de \$15,000,000 y se encuentra dividido en 1,500,000 acciones, cada una con valor nominal de \$10,000 (pesos), el capital suscrito y pagado de la Fiduciaria es de \$10,228,750. En este concepto se encuentra el valor del capital de la Fiduciaria a su valor nominal. La medición se realiza al valor de la transacción.

De conformidad con lo consignado en el libro oficial de registro de accionistas, con corte al 31 de diciembre de 2022, los accionistas de la Fiduciaria son:

Accionistas	Aportes	Número de Acciones	Part. %
Banco Coomeva S. A.	9,703,000	970.300	94.8601%
Coomeva Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	355,960	35.596	3.4800%
Conectamos Financiera S. A.	20	2	0.0002%
Fondo de Empleados de Coomeva	16,360	1.636	0.1599%
Fundación Coomeva	153,410	15.341	1.4998%
Total	\$10,228,750	1.022.875	100.00%

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la utilidad neta por acción se determinó con base en las acciones en circulación:

Ganancias por acción	Al 31 de diciembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Utilidad neta después de Impuesto a la ganancia	7,307,183	5,193,556
Número de acciones	1,022,875	1,022,875
Utilidad neta por acción en pesos colombianos	7,143.77	5,077.41

Reservas

Reserva Legal

De conformidad con las normas legales vigentes, la Fiduciaria debe crear una reserva legal mediante la apropiación de diez por ciento (10%) de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar un monto igual al cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito. Esta reserva puede reducirse por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital social suscrito para enjugar pérdidas en excesos de las utilidades retenidas. La reserva legal no puede ser inferior al porcentaje antes mencionado excepto para cubrir pérdidas en exceso de las utilidades retenidas. En el proyecto de distribución de utilidades según Asamblea de accionistas del 26 de marzo de 2021 la asamblea de accionista destino la utilidad para crear una reserva equivalente a \$399,291 y distribuir el valor de \$3,593,618 en dinero entre los accionistas de la sociedad fiduciaria en concordancia con el Artículo 456 del Código de Comercio. Al 31 de diciembre de 2021 la fiduciaria cuenta con una reserva total por valor de \$647,230.

El 22 de marzo de 2022 la asamblea de accionista destino la utilidad para crear una reserva equivalente a \$519,355 y distribuir el valor de \$4,674,201 en dinero entre los accionistas de la sociedad fiduciaria. Al 31 de diciembre de 2022 la fiduciaria cuenta con una reserva total por valor de \$1,166,585.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 22 - INGRESOS POR COMISIONES

Corresponde a las comisiones obtenidas de los negocios y fondos de inversión colectiva, administrados por la sociedad, están conformados como siguen a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Comisiones por:		
Fondo de inversión colectiva (1)	5,593,182	5,917,215
Fiducia de administración (2)	23,030,067	18,143,889
Fiducia de inversión (3)	34,469	47,016
Fiducia de Garantía (4)	937,733	902,613
Fondo de pensiones voluntarias (5)	523,595	311,161
Fiducia Inmobiliaria (6)	79,904	-
Otros (7)	82,500	77,000
Total ingreso por comisiones (8)	\$ 30,281,450	\$ 25,398,894

- (1) Fiducoomeva cierra el mes de diciembre con Ingresos acumulados por la línea de FIC's por valor de \$5,593,182, con un decrecimiento del -5.48% y un menor valor de \$(324,033) comparado con respecto al mismo período del año anterior. Esto es explicado por la administración de menores saldos en los Fondos de Inversión Colectiva, que al cierre de diciembre administra recursos por valor de \$270,246,200.
- (2) Fiducoomeva por la línea de Fiducia de Administración cierra el mes de diciembre 2022 en el acumulado con un valor de \$23,030,067 con un crecimiento del 26.93% y un mayor valor de \$4,886,178 comparado con el mismo período del año anterior, este crecimiento se da principalmente por la generación de mayores ingresos de negocios como PA Alpha \$164,266, PA Efectivo \$1,933,685, Bonos Kredit \$364,169 y PA Avista \$632,379.
- (3) Fiducoomeva por la línea de Fiducia de Inversión cierra el mes de diciembre 2022 en el acumulado con un valor de \$34,469 con un decrecimiento del 26.69% y un menor valor de \$12,547 comparado con el mismo período del año anterior, este decrecimiento se debe a menores ingresos del PA Derechos Económicos Finsocial.
- (4) Al cierre de diciembre en la línea de Fiducia de Garantía, en el acumulado Fiducoomeva cierra con un valor de \$937,733 con un crecimiento del 3.9% y mayor valor de \$35,120 comparado con el mismo período del año anterior. Este crecimiento se explica por la inclusión de nuevos negocios tales como PA CFG Transacción ARES \$385,313, PA Recursos Garantizados \$63,667, PA Accial Avista \$129,085.
- (5) Fiducoomeva cierra en la línea del FPV con \$523,595 con un crecimiento del 68% y un mayor valor de \$212,434 comparado con el mismo período del año anterior. Esto es producto a la mayor administración de recursos en el FPV de los planes institucionales corporativos y a la fuerza comercial de Fiducoomeva, los cuales ascienden a los \$33,457,237 de recursos administrados en este fondo.
- (6) Ingresos generados por los nuevos negocios inmobiliarios PA Cámbulos, EF de preventas Mirador del Lago, EF de administración de preventas Dublín y EF Preventas Kyoto 101.
- (7) Ingresos de comisión por Estructuración de nuevos negocios.
- (8) El total de los ingresos por comisiones de transacciones realizadas con compañías vinculadas para los años 2022 y 2021 se detalla en la Nota 26 de partes relacionadas.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 23 - OTROS INGRESOS

El detalle de la cuenta corresponde a lo siguiente:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Rendimientos FIC Avanzar Vista (1)	661,124	213,530
Venta de inversiones a valor razonable	575	1,443
Venta de propiedades y equipo	180	1,002
Recuperaciones deterioro	28,869	62,015
Recuperaciones (2)	373,305	354,572
Intereses por depósitos disponibles (3)	424,149	147,037
Otros ingresos gravados (4)	260,120	149,054
Intereses crédito a empleados	652	186
Revalorización de aportes cooperativos	-	22
Otros Ingresos no gravados (5)	117,377	178,490
Recuperación arrendamientos por derechos de uso	12,739	3,323
Total otros ingresos (6)	\$ 1,879,090	\$ 1,110,674

- (1) Los rendimientos revelados en este rubro están directamente relacionados con el saldo de las inversiones en Fondos de Inversión Colectiva. Los saldos de las inversiones al mes de diciembre de 2022 suman un valor de \$13,069,670, mientras que al 31 de diciembre de 2021 son \$8,394,774.
- (2) El saldo corresponde principalmente a recuperaciones de gastos provisionados por concepto de bonificación de productividad por valor de \$187,016, por la provisión de renta por valor de \$46.625, recuperación pago declaración impuesto industria y comercio año 2021 por \$306, recuperación por reversión de provisiones por \$134,424, legalización aumento caja menor año 2021 por \$31, ajuste al ingreso por premio no cobrado del año 2017 por \$1,000 y registros de recuperación por reintegro de pago incapacidad de EPS a personal retirado de la Fiduciaria por \$3,899.
- (3) La variación corresponde a que en diciembre de 2021 la cuenta de banco de occidente presentó depósitos a la vista por valor de \$36 vs diciembre de 2022 donde se presentó saldos por valor de \$130. Se detalla que la variación más alta se presentó en las cuentas de Bancoomeva donde en el año 2021 se cerró con saldos en depósitos a la vista por valor de \$147,001 y en el año 2022 en las cuentas de Bancoomeva depósitos a la vista por valor de \$424,019, sobre todo el incremento se presentó en el último semestre del año 2022 por conceptos de pago intereses depósitos disponibles.
- (4) La variación corresponde a recobros por gastos de personal asignado exclusivamente para la operación de cobro de cartera dentro de los Fideicomisos Finanzas para todos, PA Finsocial y PA Alpha; el cobro que se realiza a los originadores por medio de los negocios anteriormente mencionados.
- (5) Corresponde al recobro de la facturación del custodio ITAU que se realiza a los fondos de inversión colectiva.
- (6) El total de los otros ingresos por transacciones realizadas con compañías vinculadas para los años 2022 y 2021 se detalla en la Nota 26 de partes relacionadas.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 24 - COSTO FINANCIERO

Los costos financieros netos se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Comisiones bancarias	671,770	685,703
Gravamen a los movimientos financieros	130,744	112,080
Intereses sobre los pasivos por arrendamientos	145,348	189,253
Total costos financieros	\$ 947,862	\$ 987,036

NOTA 25 - GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Gastos de personal (1)	12,570,437	10,701,270
Gastos de honorarios (2)	1,058,737	868,460
Otros gastos de administración (3)	5,046,932	4,521,618
Impuestos y tasas (4)	290,816	321,800
	\$ 18,966,922	\$ 16,413,148
Depreciación activos materiales	133,295	130,296
Depreciación por derechos de uso	547,713	510,807
Amortización intangible	639,278	721,162
Total Gastos (5)	\$ 20,287,208	\$ 17,775,413

(1) Los gastos de personal se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Salarios y auxilio de transporte	7,520,994	6,516,386
Prestaciones sociales	2,439,922	1,843,787
Indemnizaciones	39,864	2,270
Aportes parafiscales	399,894	364,591
Aportes seguridad social	1,159,919	1,007,407
Beneficios a los empleados	856,511	799,434
Capacitación y recreación	120,114	130,259
Incapacidades	33,219	37,136
Total gastos de personal	\$ 12,570,437	\$ 10,701,270

(2) Los gastos por honorarios se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Revisoría fiscal	156,576	147,307
Junta directiva	54,000	43,609
Asesorías Tributaria	36,419	32,384
Asesoría organización gerencial	757,805	611,895
Asesoría técnica	7,778	597
Asesoría financiera	46,159	32,668
Total gasto de honorarios	\$ 1,058,737	\$ 868,460

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

(3) Los gastos de administración se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Procesamiento electrónico de datos	1,014,889	1,089,660
Mantenimiento y reparaciones	968,633	783,991
Servicios de USC	615,717	689,534
Diversos	513,856	241,993
Arrendamiento	479,006	499,462
Servicios públicos	370,042	355,726
Contribuciones y afiliaciones	263,562	267,349
Seguros	249,544	190,424
Servicio de aseo y vigilancia	124,294	86,969
Publicidad y propaganda	106,424	74,182
Servicios temporales	84,459	96,736
Servicios del GECC	50,177	30,353
Útiles y papelería	47,859	11,927
Gastos de viaje	42,209	8,870
Deterioro (provisiones)	31,602	50,066
Adecuación e instalación	16,397	-
Donaciones	12,508	-
Gastos legales	10,261	2,678
Publicaciones y suscripciones	9,058	2,202
Gastos de la vigencia anterior	8,507	13,908
Riesgo operativo	6,911	6,270
Gastos de representación	5,800	2,750
Relaciones públicas	5,630	-
Otros gastos no deducibles	5,027	15,662
Transporte	2,878	539
Pérdida en venta de activos materiales	1,240	-
Impuestos asumidos	442	87
Baja en cuentas propiedad planta y equipo	-	280
Total otros gastos de administración	\$ 5,046,932	\$ 4,521,618

(4) Los gastos de impuestos y tasas se detallan a continuación:

	Año terminado el 31 de diciembre	
	2022	2021
Industria y comercio	78,667	64,565
Iva descontable	200,349	247,550
Otros impuestos Municipales	11,800	9,685
Total impuestos y tasas	\$ 290,816	\$ 321,800

(5) El total de los gastos por transacciones realizadas con compañías vinculadas para los años 2022 y 2021 se detalla en la Nota 26 de partes relacionadas.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS

Transacciones entre partes relacionadas:

	Al 31 de diciembre 2022		
	Efectivo y equivalentes	Cuentas por cobrar	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Transacciones en el activo			
Matriz del grupo			
Banco Coomeva S. A.	6,183,651	-	-
Otras relacionadas			
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	-	12,098
Total otras relacionadas	-	-	12,098
Total transacciones en el activo	\$ 6,183,651	\$ -	\$ 12,098

	Al 31 de diciembre 2021			
	Efectivo y equivalentes	Cuentas por cobrar	Otros aportes	Activos por arrendamientos por derecho de uso
Transacciones en el activo				
Matriz del grupo				
Banco Coomeva S. A.	6,393,434	-	-	-
Otras relacionadas				
Cooperativa Medica del Valle y de Profesionales de Colombia	-	4,165	1,857	25,921
Total otras relacionadas	-	4,165	1,857	25,921
Total transacciones en el activo	\$ 6,393,434	\$ 4,165	\$ 1,857	\$ 25,921

	Al 31 de diciembre 2022	
	Proveedores y acreedores por pagar	
Transacciones en el pasivo		
Matriz del grupo		
Banco Coomeva S. A.		4,090
Otras relacionadas		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia		115,890
Total otras relacionadas		115,890
Total transacciones en el pasivo		\$ 119,980

	Al 31 de diciembre 2021	
	Proveedores y acreedores por pagar	
Transacciones en el pasivo		
Matriz del grupo		
Banco Coomeva S. A.		2,500
Otras relacionadas		
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia		140,656
Total otras relacionadas		140,656
Total transacciones en el pasivo		\$ 143,156

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

	Al 31 de diciembre 2022
	Ingresos ordinarios
Transacciones en el Ingreso	
Matriz del grupo	
Banco Coomeva S. A.	424,731
Otras relacionadas	
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	40,670
Sinergia Global en Salud S. A. S	2,000
Total otras relacionadas	42,670
Total transacciones en el Ingreso	\$ 467,401

	Al 31 de diciembre 2021
	Ingresos ordinarios
Transacciones en el Ingreso	
Matriz del grupo	
Banco Coomeva S. A.	148,760
Otras relacionadas	
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	25,565
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	1,404
Total otras relacionadas	26,629
Total transacciones en el Ingreso	\$ 175,729

	31 de diciembre de 2022	
	Administración y ventas	Otros gastos
Transacciones en costos y gastos		
Matriz del grupo		
Banco Coomeva S. A.	209,898	11,605
Otras relacionadas		
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	588,737	985,056
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	119,622	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	184	-
Corporación Club Campestre los andes	1,110	1,096
Total otras relacionadas	709,653	986,152
Total transacciones en costos y gastos	\$ 919,551	\$ 997,757

	31 de diciembre 2021	
	Administración y ventas	Otros gastos
Transacciones en costos y gastos		
Matriz del grupo		
Banco Coomeva S. A.	209,880	98,314
Otras relacionadas		
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	458,911	1,202,307
Coomeva Medicina Prepagada S. A.	115,517	1
Coomeva Entidad Promotora de Salud S. A.	2,479	-
Corporación Club Campestre los andes	540	-
Total otras relacionadas	577,447	1,202,308
Total transacciones en costos y gastos	\$ 787,327	\$ 1,300,622

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

TRANSACCIONES CON MIEMBROS DE ÓRGANOS DE LA DIRECCIÓN

	31 de diciembre	
	2022	2021
Movimientos		
Gastos por honorarios (1)	156,000	125,377
Gastos por transporte y gastos de viaje	1,553	260
Otros conceptos	76	-
	\$ 157,629	\$ 125,637
Saldos		
Acreedores y cuentas por pagar	6,000	9,994
	\$ 6,000	\$ 9,994

- (1) En los gastos de honorarios, la diferencia se debe principalmente al incremento por IPC de los servicios de junta directiva, comité de auditoría e inversiones. Aunado a la inclusión en los comités y junta directiva del Dr. Guillermo Morales y la Dra. Amparo Reyes.

TRANSACCIONES CON PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA

REPRESENTANTE LEGAL Y SUPLENTE	31 de diciembre	
	2022	2021
Movimientos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados (1)	1,013,851	889,493
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	9,997	2,654
Otros conceptos	2,282	1,946
	\$ 1,026,130	\$ 894,093

- (1) El gasto de salario del personal Clave de la gerencia cierra el IV trimestre del año con un valor de \$1,013,851 con una variación con respecto al mismo período del año anterior de \$124,358. El mayor valor se explica debido a que en el período 2021 El cargo de la dirección jurídica estuvo vacante de enero a marzo de 2021 y en junio de 2022 el cargo director Jurídico cambió a gerente jurídico y cumplimiento.

OTROS DIRECTIVOS	31 de diciembre	
	2022	2021
Movimientos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados (1)	1,328,348	1,216,091
Gasto por retiro, indemnización o bonificación	5,743	1,985
Otros conceptos	4,343	2,089
	\$ 1,338,434	\$ 1,220,165

- (1) El cargo de la gerencia financiera y administrativa se creó a partir de marzo de 2021. Mayor gasto de viajes debido a las visitas comerciales del Gerente Comercial a clientes de la ciudad de Bogotá y Medellín.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 27 - PROVISIÓN PARA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA E IMPUESTO DIFERIDO

Provisión para el impuesto sobre la renta

La Fiduciaria calculó la provisión del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 con base en la utilidad ante de impuesto al cierre de cada período.

	31 de diciembre	
	2022	2021
Impuesto sobre la renta corriente	3,627,348	2,217,409
Sobretasa	310,916	214,588
Impuesto sobre la renta diferido	(319,977)	121,566
	\$ 3,618,287	\$ 2,553,563

Impuesto a las Ganancias reconocido en Ganancias o Pérdidas

La conciliación de la tasa efectiva de tributación de la Fiduciaria aplicable por los semestres terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Utilidad antes de impuestos	10,925,470	7,747,119
Gastos por impuestos sobre la renta y sobre tasa	3,618,287	2,553,563
Tasa efectiva de impuesto de renta	33%	33%
Tasa impositiva aplicable	38%	34%

La conciliación entre la utilidad antes de impuestos y la renta líquida gravable por los períodos 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	31 de diciembre	
	2022	2021
Ganancia contable antes de impuesto:	10,925,470	7,747,119
Más:		
Provisiones y gastos no deducibles	559,374	289,469
Deterioro cuentas por cobrar	2,733	50,066
Gravámenes a los movimientos financieros	65,372	56,040
Costos y gastos de ejercicios anteriores	8,507	13,908
Impuestos asumidos	442	87
NIIF 16	62,387	82,951
Total	\$ 698,815	\$ 492,521
Menos:		
Amortización preoperativos	-	22,501
Amortizaciones intangibles	625,000	760,000
Rendimientos inversiones causados FIC	602,085	162,343
Otros ingresos no gravados	998	33
Recuperación de gastos	-	135,488
Total	\$ 1,228,083	\$ 1,080,365
Renta líquida gravable	10,363,851	7,152,933
Gasto de impuesto de renta y sobretasa año corriente	3,627,348	2,217,409
Sobretasa año corriente	310,916	214,588
Impuesto diferido	(319,977)	121,566
Gasto de impuesto a las ganancias reconocido	\$ 3,618,287	\$ 2,553,563

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Durante el año 2022, como consecuencia del aumento de la tarifa de impuesto de renta, aprobado el 13 de diciembre de 2022 y con efecto desde el 1 de enero de 2023, la Compañía ajustó los saldos por impuestos diferidos correspondientes.

Los impuestos diferidos que se espera que reviertan del año 2023 en adelante se han calculado usando las tarifas de impuesto sobre la renta promulgadas en la Ley 2277 de 2022.

La tasa de impuesto de renta aplicable de acuerdo con la legislación colombiana para el año 2022 es del 35% + 3% adicionales por sobre tasa y para el período 2021 fue del 34%.

Los impuestos diferidos que se espera revertir a partir del año 2022 se han calculado usando la tarifa del 40% aplicable para Colombia en los períodos posteriores.

Provisiones, Pasivos Contingentes del Impuesto a las Ganancias

La declaración del impuesto sobre la renta y complementarios que se encuentra abierta para revisión de la autoridad tributaria es la del año 2019, 2020 y 2021.

Mediante el Decreto 1680 del 17 de diciembre de 2020, el Gobierno nacional reglamentó los plazos para la presentación y pago de las declaraciones tributarias y el cumplimiento de las obligaciones fiscales durante el año 2021.

La Fiduciaria Coomeva para el período fiscal 2021 presenta saldo a favor, dado que los pagos realizados a la Dirección de Impuestos y Aduanas por concepto de autorretenciones es superior al valor calculado por concepto de impuesto de renta, por tal motivo, no hay lugar a pago de primera cuota.

La declaración de renta para el período fiscal 2021 fue presentada el 8 de abril de 2022.

Firmeza de las Declaraciones del Impuesto Sobre la Renta

A partir del año 2017, el término general de firmeza de las declaraciones tributarias será de 3 años a partir de la fecha de su vencimiento o a partir de la fecha de su presentación, cuando estas hayan sido presentadas de forma extemporánea. Respecto de las declaraciones de precios de transferencia, el término de su firmeza será de 6 años.

Respecto de aquellas declaraciones en las cuales se presenten saldos a favor, el término de firmeza será de 3 años, desde la fecha de la presentación de la solicitud de devolución o compensación.

Respecto de aquellas declaraciones tributarias en las que se compensen pérdidas fiscales, quedarán en firme a los 6 años contados a partir de la fecha de su presentación.

Respecto de aquellas declaraciones en las que se liquiden pérdidas fiscales, el término de firmeza será de 12 años y si las pérdidas se compensan en los últimos 2 años, de los 12 permitidos, su término de firmeza se extenderá hasta 3 años más, desde el año de su compensación.

NOTA 28 - GOBIERNO CORPORATIVO

Respecto a la aplicación del concepto del Gobierno Corporativo, la Junta Directiva de Fiduciaria Coomeva S. A. Consultando e integrando la aplicación de la normatividad legal, reglamentaria, estatutaria, así como las políticas internas y mejores prácticas en materia de buen gobierno, establecieron y expidió un Código sobre Gobierno Corporativo y vela permanentemente por su actualización.

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Con relación a lo requerido en el numeral 2.2.32 - Gobierno Corporativo del Capítulo IX de la Circular Básica Contable y Financiera, a continuación, se detalla:

Junta Directiva y Alta Dirección

Fiduciaria Coomeva S. A. es consciente de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos de una entidad financiera y conoce plenamente cómo se compaginan con la estrategia general del Fiduciaria y están informados sobre los procesos, estructura de los negocios y naturaleza de las actividades.

Es función de la Junta Directiva, la Gerencia General y la Alta Gerencia dar permanente orientación y seguimiento a los negocios de Fiduciaria Coomeva S. A., impartir las directrices, determinar las políticas y límites de actuación por tipo de producto o unidad de negocio; definir el perfil de riesgo de la Fiduciaria; adoptar las medidas necesarias para hacerle frente a los diferentes riesgos financieros; establecer la estructura organizacional requerida, evaluar y actualizar las metodologías de administración del riesgo.

La Junta Directiva es responsable de aprobar las políticas, procedimientos, metodologías de medición y control, así como los límites para los diferentes riesgos. Existe un protocolo de seguimiento conformado por este estamento, con el fin de mantenerlo permanentemente informado de la gestión de riesgos, actividad que cumple la Gerencia de Riesgos Fiduciarios y Gerencia Jurídica y Cumplimiento.

Reportes a la Junta Directiva y Alta Gerencia

La Junta Directiva y la Alta Gerencia de Fiduciaria Coomeva S. A. disponen de herramientas de información claras, precisas y oportunas, las cuales les permiten ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a una entidad financiera con las exposiciones por tipo de riesgo, por áreas de negociación y por portafolio de productos.

El contenido y periodicidad de estos informes permiten efectuar un seguimiento oportuno de los negocios y de los indicadores de rentabilidad y gestión.

El Código de Gobierno Corporativo define lo relativo al establecimiento y supervisión de las políticas de control del Fiduciaria, los objetivos, mecanismos y responsabilidades de los distintos órganos administrativos, así como los reportes que sobre los distintos aspectos de control deben ser de conocimiento de la Junta Directiva y del Comité de Auditoría que opera por delegación de la misma.

Igualmente, existen límites y cupos sobre administración, supervisión y control de los riesgos en la ejecución de los distintos negocios de Fiduciaria Coomeva S. A., con la fijación de límites de exposición en los mismos, cubriendo: Riesgo de Contraparte o crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional y riesgo de cumplimiento.

Modelo para medición de riesgos

Teniendo en cuenta que riesgo es cualquier impedimento, obstáculo, amenaza o problema que puede impedirle al Fiduciaria alcanzar sus objetivos de negocio, Fiduciaria Coomeva S. A. gestiona el riesgo inherente a la actividad financiera a través de metodologías específicas y sistemas de información y medición que permiten calificar y cuantificar los riesgos del negocio, de acuerdo con las normas vigentes para riesgo de: Crédito, Mercado, Liquidez, Operativo, Estratégico, Conglomerado, Cumplimiento y Lavado de activos y la financiación del terrorismo.

En el caso específico de la medición de Riesgo de Mercado y Riesgo de Liquidez, Fiduciaria Coomeva S. A. adoptó las metodologías estándar de la Superintendencia Financiera de Colombia.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Para los casos de Riesgo Operativo, Seguridad de la Información y Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, las Circular Externa 029 de 2014, no contempla la utilización de modelo alguno para calcular el valor de capital requerido para estos riesgos, debido a la insuficiencia de datos de incidentes de eventos de riesgo disponibles. Fiduciaria Coomeva S. A. se encuentra en la etapa de recolección de datos que le permitan, en un futuro, tener suficiente información de datos para crear modelos internos que permitan predecir la probabilidad y el impacto económico que tendría la materialización de los eventos de riesgo a los que se ve enfrentada por su operación.

La Fiduciaria ha adelantado ejercicios para calcular el valor del capital económico requerido por los diferentes riesgos, como resultado ha implementado una metodología que le permite calcular los valores de pérdida a que se vería enfrentada la Organización por la materialización de los riesgos a los que está expuesta, en el flujo normal de sus negocios. Así mismo, se determinó el apetito de riesgo, tolerancia al riesgo y capacidad de riesgo, éstos en función al capital económico.

Estructura organizacional

La Fiduciaria cuenta con una estructura organizacional para la gestión de riesgos en cabeza de la Gerencia de Riesgos, que le permite propiciar el análisis, la integración y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios.

Desde la Gerencia de Riesgo dirige la gestión de los riesgos operativo, liquidez, mercado y contraparte. Específicamente para los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Fiduciaria Coomeva S. A. cuenta con el Área de Cumplimiento y para la gestión de riesgo de cumplimiento se encuentra la Gerencia Jurídica y Cumplimiento.

Los niveles de autoridad y responsabilidad en la gestión de riesgos están identificados y son reconocidos por los colaboradores, quienes cuentan con una descripción exacta de las funciones, objetivos y alcance de su cargo.

Auditoría Interna

La Auditoría Interna tiene conocimiento de las operaciones realizadas por la Fiduciaria Coomeva S. A. y evalúa periódicamente que estas operaciones cumplen con las políticas y procedimientos previamente definidos, para lo cual se realiza una evaluación detallada de la efectividad y lo adecuado del Sistema de Control Interno, en las áreas y procesos de los negocios fiduciarios, abarcando entre otros aspectos los relacionados con la gestión de riesgos, control y buen gobierno.

En las revisiones realizadas, se emplearon procedimientos de auditoría que permitieron obtener seguridad razonable sobre el cumplimiento de las normas existentes y las políticas de la Fiduciaria. Las oportunidades de mejora identificadas fueron discutidas y analizadas con los responsables de cada proceso, y adicionalmente los de mayor relevancia son evaluados en el Comité de Auditoría.

La Auditoría Interna conoce los límites establecidos en los reglamentos de los Fondos de Inversión FICs y el impacto de las operaciones de los Fondos sobre el patrimonio de la Fiduciaria.

NOTA 29 - EVENTOS SUBSECUENTES

Entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos que pudieran afectar la situación financiera de la Fiduciaria.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

NOTA 30 - ENTORNO ECONOMICO

En el segundo semestre del año se mantuvo la tendencia de alta volatilidad en los mercados financieros, donde se empezó a evidenciar una desaceleración económica a nivel global. Esto como consecuencia de las políticas monetarias contractivas por parte de los bancos centrales para lograr controlar los altos niveles inflacionarios.

Así mismo, el conflicto Rusia-Ucrania y los aislamientos en China por política “Cero Covid”, se mantuvieron dentro del radar de los inversionistas durante todo el año.

Inflación

A pesar de que en el segundo semestre se evidenció el punto máximo de la inflación en varios países, esta se mantiene fuera del rango meta de los bancos centrales. Aunque la incertidumbre continúa sobre cuánto puede demorar la inflación en regresar a su nivel meta en la mayoría de los países, el panorama está un poco más claro que el del primer semestre del año.

En el caso de Estados Unidos, la inflación en el segundo semestre del año mantuvo una tendencia bajista después de evidenciar el pico inflacionario en junio con una variación anual de 9,10%. Para diciembre, la inflación en su variación anual ya había cedido hasta un 6,5%, pero a pesar de observar una reducción, esta continúa muy por encima del rango meta de la Reserva Federal de 2%.

La inflación en Colombia mantuvo su tendencia alcista durante todo el año, específicamente en el segundo semestre del año la variación anual pasó de ubicarse en 9,67% en junio a cerrar el año en 13,12%. El sector que más contribuyó en este resultado fue alimentos y bebidas no alcohólicas.

Tasa de intervención

El segundo semestre del año se caracterizó por aumentos de magnitudes históricas en las tasas de intervención en varios países, dando como resultado que en algunos la inflación empezará a ceder a finales de año, pero ocasionando un desaceleramiento económico evidente.

En el caso de la Reserva Federal en Estados Unidos en el segundo semestre del año la tasa de intervención pasó de ubicarse en 1,75% en junio a cerrar el 2022 en 4,50%, un aumento total en el segundo semestre de + 275 puntos porcentuales.

En Colombia, la tasa de intervención se ubicaba en 7,50% en junio y cerró el 2022 en 12,00%, un aumento total en el transcurso del segundo semestre de +450 puntos porcentuales. La última decisión por parte del Banco de la República fue en diciembre, donde se dio un incremento de +100 puntos porcentuales, esto en línea con las presiones inflacionarias que no ceden (12,53% en noviembre y 13,12% en diciembre).

Renta fija

En el segundo semestre del año se mantiene la tendencia de fuertes desvalorizaciones en la renta fija local e internacional:

En el caso de Estados Unidos, se ha observado desvalorizaciones en la curva de los tesoros americanos, específicamente la tasa en los tesoros a 10 años tuvo un incremento de +79 puntos porcentuales en el segundo semestre, de un 3,08% (29-jun) a un 3,87% (30-dic).

A nivel local, también hemos observado estas desvalorizaciones en toda la tasa fija, la curva de TES TF ha tenido un alza en promedio de + 163 puntos porcentuales en el segundo semestre del año, la referencia con la mayor desvalorización ha sido los TES-26, con un incremento en su tasa del 10,88% junio al 12,72% diciembre (+184 puntos porcentuales).

Por otro lado, la curva de TES UVR se desvalorizó en promedio +90 puntos porcentuales en el segundo semestre del año. La referencia con la mayor desvalorización ha sido los TES-35, con un incremento en su tasa del 5,12% junio al 6,41% diciembre (+130 puntos porcentuales).

**FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

Estas desvalorizaciones en la renta fija local e internacional se han dado por la continua alza en la tasa de intervención por parte de los Bancos Centrales. Cabe mencionar que el mercado local también se ha visto afectado por una mayor prima de riesgo en un entorno con alta incertidumbre política.

¿Que esperar en el 2023?

El panorama a nivel local e internacional para el año 2023 continuará siendo bastante retador y con altos niveles de incertidumbre, principalmente por las altas tasas de intervención de los bancos centrales, que eventualmente ocasionarían que varias economías del mundo entren en recesión este año o tengan muy poco crecimiento.

En Estados Unidos la Reserva Federal estima los siguientes datos de PIB e inflación PCE (gastos de consumo personal):

- Para el cierre del año 2022 se espera un PIB del 0,5%, el cual presentó un ajuste al alza (+150%) respecto a la proyección anterior que estuvo en un 0,20%. Para los siguientes dos años se espera un PIB del 0,50% para el 2023 y del 1,60% para el 2024.
- La inflación PCE para el cierre del 2022 se proyecta que se ubique en 5,6%, un ajuste al alza en comparación con la proyección previa de 5,4%. Para el 2023 y 2024 la inflación se proyecta en 3,10% y 2,50% respectivamente.

Por último, en Colombia se estima que la inflación llegue a su pico durante el primer trimestre del año, así mismo por parte del Banco de la República se estima una tasa terminal cercana al 13,00%, un aumento adicional de +100 puntos porcentuales a inicios del año. En cuanto a crecimiento para nuestro país, se espera que para el cierre del año 2022 el PIB se ubique aproximadamente en un 8%. En contraste, para el año 2023 se prevé un desaceleramiento bastante fuerte en donde, según el Banco de la República, el crecimiento estaría cercano a 0,5%.

NOTA 31 - ASUNTOS SOCIALES, AMBIENTALES Y CLIMÁTICOS

La Fiduciaria Coomeva, consciente de las necesidades que afronta el entorno respecto a los aspectos sociales, ambientales y climáticos, y el gran impacto que esto representa para el mundo entero, ha venido ejecutando diferentes actividades en pro de ser partícipes activos en el mejoramiento de estos asuntos.

Desde la Gerencia General se ha sensibilizado a los colaboradores de la Fiduciaria acerca de los riesgos ambientales y climáticos que existen actualmente y que afectan la sociedad y el entorno en que nos desempeñamos, tales como: el cambio climático, contaminación, deforestación, degradación del suelo, manejo de residuos, entre otros; concientizando la importancia de conocer los riesgos y tomar medidas individuales para su mitigación. De igual manera, la Fiduciaria Coomeva ha implementado mecanismos en procura de la disminución en el uso de papel e impresiones; se han eliminado los utensilios de un solo uso (como vasos desechables) y se ha incentivado el mínimo uso de las toallas de papel desechables. Además, se ha acogido a las políticas corporativas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva sobre la separación de residuos por medio de las canecas dispuestas en áreas comunes con bolsas de color verde para elementos reciclables y de color negro para material no reciclable.

Dentro del documento “Contexto de la Organización” aprobado por la Junta Directiva, se encuentra la relación de la organización y la identificación de los riesgos y oportunidades emergentes y estratégicos. En este sentido en el numeral 6.1.2 Riesgo Emergente, se contemplan a nivel de riesgo ambiental las posibles causas en la materialización de riesgos ambientales, encontrando:

- Eventos climáticos extremos (inundaciones, sequías).
- Escasez de alimentos.
- Pérdida de biodiversidad a nivel mundial.
- Fracaso en las acciones frente al cambio climático.

FIDUCIARIA COOMEVA S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, salvo que se indique otra cosa)

A lo cual se establece en los numerales subsecuentes, el monitoreo de los indicadores estratégicos de la Fiduciaria que permite evidenciar posibles deterioros que se presenten en la entidad, para con ello identificar las causas si se refieren a riesgos estratégicos o emergentes de la posible desviación del indicador y así tomar las medidas para su reconducción de acuerdo con las pautas de los posibles tratamientos, lo que se encuentra documentado en los siguientes numerales:

- Actuar sobre los factores que contribuyen a la materialización.
- Desarrollar enfoques de precaución.
- Reducir la posible vulnerabilidad.
- Actualizar el apetito y sus riesgos.
- Esperar o no hacer nada frente a ellos.

Por lo anterior, la Fiduciaria cuenta con las herramientas para identificar la afectación de sus indicadores estratégicos derivados de la materialización de riesgos emergentes, dentro de los cuales se identifica el cambio climático, además de otras variables relacionadas con el medio ambiente.



Informe del Revisor Fiscal sobre el cumplimiento por parte de los administradores de las disposiciones estatutarias y de las órdenes e instrucciones de la Asamblea y sobre la existencia de adecuadas medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fiduciaria o de terceros que estén en poder de la Fiduciaria

A los señores Accionistas de
Fiduciaria Coomeva S. A.

Descripción del Asunto Principal

En desarrollo de mis funciones de Revisor Fiscal de Fiduciaria Coomeva S. A. y en atención a lo establecido en los Numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, me es requerido informar a la Asamblea si durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 en la Fiduciaria hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes o de terceros en su poder y sobre el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Fiduciaria de ciertos aspectos regulatorios establecidos en diferentes normas legales y estatutarias de la Fiduciaria que se describen a continuación:

1. “Sistema de Control Interno” incluido en el Parte I, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.
2. Sistemas de administración de riesgos establecidos en los Capítulos II, VI, XXI y XXIII de la Circular Básica y Contable de la Superintendencia Financiera.
3. Sistemas de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo establecidos en el Título IV, Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera.
4. Estatutos de la Fiduciaria y actas de Asamblea de Accionistas.

Responsabilidad de la Administración de la Fiduciaria

La Administración de la Fiduciaria es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y dar un adecuado cumplimiento a las normas regulatorias de administración de riesgos citadas en la descripción del asunto principal y a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Accionistas.



**A los señores Accionistas de
Fiduciaria Coomeva S. A.**

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones de la Fiduciaria se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia y para dar adecuado cumplimiento a las normas de administración de riesgos establecidas por la Superintendencia Financiera.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad como revisor fiscal es realizar un trabajo de aseguramiento para expresar una conclusión, basado en los procedimientos ejecutados y en la evidencia obtenida, sobre si los actos de los administradores de la Fiduciaria se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la Administración de la Fiduciaria para salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder y si se ha dado adecuado cumplimiento a las normas citadas en el asunto principal.

Llevé a cabo mis funciones de conformidad con las normas de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y de independencia establecidos en el Decreto 2420 de 2015, los cuales están fundados en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional, y que planifique y realice los procedimientos que considere necesarios con el objeto de obtener una seguridad sobre el cumplimiento por parte de los Administradores de la Fiduciaria de los estatutos y las órdenes o instrucciones de la Asamblea, y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fiduciaria o de terceros que estén en poder de la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha, en todos los aspectos importantes de evaluación, y de conformidad con la descripción de los criterios del asunto principal.

La firma de contadores a la cual pertenezco y de la cual soy designado como revisor fiscal de la Fiduciaria, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No. 1 y, en consecuencia, mantiene un sistema comprensivo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.



**A los señores Accionistas de
Fiduciaria Coomeva S. A.**

Procedimientos de aseguramiento realizados

Las mencionadas disposiciones de auditoría requieren que planee y ejecute procedimientos de aseguramiento para obtener una seguridad razonable de que los controles internos implementados por la Fiduciaria son diseñados y operan efectivamente. Los procedimientos de aseguramiento seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error, que no se logre una adecuada eficiencia y eficacia de las operaciones de la Fiduciaria o que no se cumpla con la normatividad y regulaciones que le son aplicables en su gestión de riesgos. Los procedimientos ejecutados incluyeron pruebas selectivas del diseño y operación efectiva de los controles que consideré necesario en las circunstancias para proveer una seguridad razonable que los objetivos de control determinados por la Administración de la Fiduciaria son adecuados.

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos de la Fiduciaria, actas de Asambleas de Accionistas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Fiduciaria de dichos estatutos y de las decisiones tomadas por la Asamblea de Accionistas.
- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos de la Fiduciaria durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Comprensión y evaluación de los controles establecidos por la Fiduciaria en los procesos más relevantes que consideré necesario en las circunstancias, incluido el ambiente de control de la Fiduciaria y sus procesos de valoración de riesgos, información y comunicación, monitoreo de controles y actividades de control.
- Validación de los controles considerados claves de los procesos de información financiera de cuentas por cobrar, inversiones, ingresos, manejo del efectivo, pagos a terceros y de los controles generales establecidos en el departamento de sistemas.
- Entendimiento, evaluación y validación de los controles establecidos por la Fiduciaria para dar cumplimiento a las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante la cual la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la evaluación, clasificación y revelación de las cuentas por cobrar – SARC, riesgo de mercado de las inversiones - SARM, administración de los riesgos operativos - SARO, , riesgo de liquidez - SARL y el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT.
- Seguimiento a los planes de acción definidos por la Fiduciaria a las recomendaciones emitidas por la Revisoría Fiscal para mitigar las deficiencias en su sistema de control interno que se observaron en el desarrollo de mis pruebas de aseguramiento.



**A los señores Accionistas de
Fiduciaria Coomeva S. A.**

Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para la conclusión que expreso más adelante.

Limitaciones inherentes

Debido a las limitaciones inherentes a la estructura del control interno, incluida la posibilidad de colusión o de una vulneración de los controles por parte de la administración, la incorrección material debido a fraude o error puede no ser prevenida o detectada oportunamente. Así mismo, es posible que los resultados de mis procedimientos puedan ser diferentes o cambien de condición durante el período evaluado, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas ejecutadas durante el período. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación del control interno a períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

Conclusión

Con base en la evidencia obtenida del trabajo efectuado y descrito anteriormente, y sujeto a las limitaciones inherentes planteadas, en mi concepto, durante el año 2022:

1. En la Fiduciaria hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fiduciaria o de terceros que estuvieron en su poder. Adicionalmente, he realizado seguimiento a mis recomendaciones de control interno efectuadas durante el año de las cuales 50% han sido implementadas y el 50% se encuentra en proceso de implementación por parte de la Fiduciaria.
2. Los actos de los administradores de la Fiduciaria se ajustaron a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea.
3. La Fiduciaria cumplió con las normas establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera y Circular Básica Jurídica, mediante las cuales la Superintendencia Financiera establece criterios y procedimientos relacionados con la evaluación, clasificación y revelación de la cuenta por cobrar SARC, con la valuación del riesgo de mercado - SARM, administración de los riesgos operativos
 - SARO, , riesgo de liquidez - SARL y con la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT.



**A los señores Accionistas de
Fiduciaria Coomeva S. A.**

Este informe se emite con destino a los señores Accionistas de Fiduciaria Coomeva S.A., para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito ni distribuido a otros terceros.

Luisa Fernanda Junca Ramírez

Luisa Fernanda Junca Ramírez

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional No. 193338-T

Designado por PwC Contadores y Auditores S. A. S.

22 de febrero de 2023